

АДВОКАТСКА КОМОРА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

У складу са чланом 48. Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности ("Службени гласник БиХ" бр. 47/14 и 67/16), Извршни одбор Адвокатске коморе Републике Српске, доноси

П Р А В И Л Н И К

о процјени ризика ради спречавања прања новца и финансирања терористичких активности

Бања Лука, 12.04.2019. године

Увод

Закон о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности (у даљем тексту: Закон) у члану 4. став 1. тачка л) алинеја 2 одређује да су адвокати, као лица која обављају професионалну дјелатност, обвезници примјене мјера за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности прописаних Законом.

Адвокатска комора Републике Српске (у даљем тексту: Комора), на основу члана 80. став 1. тачка ф) Закона, обавља надзор над радом обвезника адвоката, у вези с примјеном одредби Закона и других закона којима се прописују обавезе спровођења мјера за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности.

Савјет министара Босне и Херцеговине је донио Правилник о спровођењу Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности, а Финансијско-обавјештајни одјел Државне агенције за истраге и заштиту (у даљем тексту: ФОО) Смјернице за процјену ризика и провођење Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности за обвезнике, све у сврху јединствене примјене одредби Закона.

На основу наведених законских и подзаконских аката адвокати су дужни и самостално спровести поступак процјене и анализе ризика, те поступак утврђивања страног, политички и јавно експонираног лица, а исти су дужни усклађивати с важећим смјерницама које доносе надлежна надзорна тијела.

Примјена Правилника

Члан 1.

Адвокати, заједничке адвокатске канцеларије, адвокатска ортачка друштва и адвокатска друштва, дужни су приликом обављања послова из својих надлежности одређених Законом о адвокатури Републике Српске спроводити мјере спречавања и откривања прања новца, те финансирања терористичких активности и поступати према одредбама Закона и прописа донесених на основу Закона, који уређују задатке и обавезе других обвезника само у случају када:

а) помажу у планирању или спровођењу сумњивих трансакција за клијента у вези са:

- куповином или продајом некретнина или удјела, односно акција привредног друштва,
- управљањем новчаним средствима, финансијским инструментима или другом имовином у власништву клијента,
- отварањем или управљањем банковним рачунима, штедним улозима или рачунима за пословање с финансијским инструментима,

- прикупљањем средстава потребних за оснивање, дјеловање или управљање привредним друштвом,
- оснивањем, дјеловањем или управљањем установом, фондом, привредним друштвом или другим сличним правно-организационим обликом.

б) обављају у име и за рачун клијента сумњиву финансијску трансакцију или трансакције у вези с некретнинама.

Адвокати, заједничке адвокатске канцеларије, адвокатска ортачка друштва и адвокатска друштва нису дужни Адвокатској комори Републике Српске (у даљем тексту: Комора) достављати обавијести о сумњивим трансакцијама и лицима у односу на које постоје разлози за сумњу на прање новца и финансирање терористичких активности, нити су Комори дужни достављати податке, информације и документацију о својим клијентима, ако су податке добили или прикупили о клијенту:

а) у току утврђивања правног положаја клијента или

б) приликом заступања или одбране клијента у вези са судским поступком, поступком пред другим државним органима и током савјетовања за предлагање или избјегавање судских поступака, без обзира на то јесу ли подаци добијени прије, у току или након завршених судских поступака и када је странка потписала пуномоћ адвокату за те радње.

Обавијест о разлозима због којих није удовољио захтјеву Коморе за доставом података о сумњивим трансакцијама и лицима, адвокат је дужан доставити Комори без одгађања, а најкасније у року од 15 дана од пријема захтјева, писменим путем.

Обавезе које је потребно испуњавати у циљу спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности

Члан 2.

У циљу спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности потребно је при обављању редовне дјелатности испуњавати сљедеће обавезе:

а) процјену ризика од оправдане злоупотребе за прање новца и финансирање терористичких активности за појединог клијента, пословни однос, трансакцију или производ,

б) спровођење мјера идентификације и праћења клијента на начин и под условима одређеним овим правилником, Законом и прописима донесеним на основу Закона;

в) омогућавање редовног стручног оспособљавања и образовања лица запослених код обвезника, те осигуравање интерне ревизије у извршавању задатака и обавеза у складу с овим правилником, Законом и прописима донесеним на основу Закона;

г) израду и редовно допуњавање листе индикатора за препознавање клијената и сумњивих трансакција за које постоје оправдани разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности;

д) обавјештавање и достављање Адвокатској комори Републике Српске прописаних и тражених података, информација и документације о трансакцијама и лицима у складу с овим правилником, Законом и прописима донесеним на основу Закона;

ђ) осигуравање чувања и заштите података, те вођење прописаних евиденција у складу с овим правилником, Законом и прописима донесеним на основу овог закона;

е) спровођење других задатака и обавеза у складу са Законом, прописима донесеним на основу Закона, те овим правилником.

Процјена ризика прања новца или финансирања терористичких активности

Члан 3.

Појам прање новца подразумијева:

- а) замјену или пренос имовине, ако је та имовина стечена утврђеном криминалном радњом, а с циљем очигледног прикривања или заташкавања незаконитог поријекла имовине или пружања помоћи неком лицу које је умијешано у такве активности ради очигледног избегавања законских посљедица почињених радњи;
- б) прикривање или заташкавање праве природе, мјеста поријекла, располагања, кретања, права на или власништва над имовином, ако је та имовина стечена утврђеном криминалном радњом или чином учешћа у таквим радњама;
- в) стицање, посједовање или кориштење имовине стечене утврђеним криминалним радњама или чином учешћа у таквим радњама;
- г) учешће или удруживање ради извршења, покушаја извршења, односно помагања, подстицања, олакшавања или давања савјета при извршењу било које од наведених радњи;
- д) сврха, знање, намјера потребни као елементи радње прања новца могу се закључити на основу објективних и чињенично утврђених околности.

Прањем новца сматраће се и то када су радње, којима је стечена имовина која се пере, извршене на територији друге државе.

Појам финансирање терористичких активности подразумијева:

- а) осигуравање или прикупљање средстава, на било који начин, директно или индиректно, с намјером да буду употребљена или са знањем да ће бити употребљена, у потпуности или дјелимично, за извођење терористичких аката од стране терориста појединаца и/или од стране терористичких организација;
- б) подстрекивање и помагање у осигуравању и прикупљању имовине, без обзира да ли је терористички акт извршен и да ли је имовина кориштена за извршавање терористичког акта.

Ризик прања новца или финансирања терористичких активности је ризик да ће клијент искористити финансијски систем или дјелатност обвезника за почињење кривичних дјела прања новца или финансирање терористичких активности, односно

да ће неки пословни однос, трансакција, услуга или производ бити директно или индиректно употријебљени за поменута кривична дјела;

Процјена ризика обавља се прије успостављања пословног односа или прије спровођења трансакције из члана 1. став 1. тачка а) и б) овог правилника. На основу израђене анализе ризика, адвокат је дужан спровести анализу којом ће се оцијенити ризик од злоупотребе прања новца и финансирања терористичких активности за сваког појединог клијента.

Процјеном ризика се треба добити довољан ниво информација потребан за процјену ризика клијента и трансакције и за примјену одговарајућих мјера за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности.

Адвокат ће анализу и процјену ризика усклађивати са смјерницама које ће доносити Адвокатска комора Републике Српске, као надзорно тијело у складу са својим овлаштењима.

Адвокат је дужан у оквиру редовног праћења пословних активности клијента провјеравати основаност одређене оцјене ризика клијента или пословног односа, те накнадно провјеравати основаност почетне оцјене ризика у сљедећим случајевима:

- а) ако се знатно промијене околности на основу којих је одређена почетна оцјена ризика;
- б) ако обвезник посумња у истинитост података на основу којих је одредио оцјену ризика.

Критеријуми за одређивање оцјене ризика

Члан 4.

При одређивању оцјене ризика потребно је процијенити ризик клијената с којима се послује, ризик пословних односа који се закључују, те трансакција које су дио пословања.

Посебно треба размотрити врсту, пословни профил, структуру, те географско поријекло клијената с којима се послује, природу пословног односа или трансакције.

Категорије ризика

Члан 5.

У зависности од степена ризика потребно је клијенте класификовати у високо, средње или ниско ризичну категорију.

ВИСОКОРИЗИЧНИ КЛИЈЕНТИ

а) У погледу врсте клијената с којима се послује, високоризичнима сматрају се:

- страна политички експонирана лица;
- страна правна лица која не обављају нити смију обављати привредну дјелатност у земљи у којој су регистрована;
- хуманитарне или друге непрофитне организације, које немају организован надзор свог пословања од стране надлежних надзорних органа или професионалних органа надзора (посебно оне које често прекогранично послују);
- клијенти чија сложена организацијска структура или природа онемогућава утврђивање стварног власника односно необјашњива употреба правних лица или правних аранжмана, акција на име, те акција на доносиоца;
- клијенти који успостављају своје пословне односе, односно обављају трансакције у неуобичајеним околностима, на примјер:
 - значајна, односно необјашњива географска удаљеност између сједишта наручиоца и обвезника, те
 - учестало и нелогично мијењање пословних партнера за обављање истих послова;
- клијенти чија сложена организациона структура или природа онемогућава утврђивање стварног власника;
- клијенти према чијем су стварном власнику спроведене принудне мјере ради успостављања међународног мира и безбједности у складу с резолуцијама Савјета безбједности УН-а;
- клијенти за које се оправдано сумња да не поступају за свој рачун;
- клијенти за које постоје оправдане индикације да обављају сумњиве трансакције;
- клијенти с интензивним већим готовинским пословањем;
- клијенти који се баве новчаним пословањем;
- коцкарнице и други организатори игара на срећу, кладионице, те клијенти чија дјелатност није готовински интензивна, но одређене трансакције обављају користећи се већим готовинским износима;
- клијенти који успостављају пословни однос путем књиговође или пореског савјетника или лица које у њихово име обавља дјелатност;
- клијенти који користе финансијске посреднике, финансијске институције или адвокате, те нотаре који нису обвезници примјене мјера у подручју спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, те нису адекватно надзирани од стране надлежних органа или професионалних удружења (комора);
- лица која су осуђена за кривично дјело којим је прибављена имовина (незаконито стечена имовина) и дају инструкције пуномоћнику (који има сазнања о томе) за предузимање радњи у његово име;
- лица која немају адресу или имају неколико адреса без оправданог разлога;
- лица која мијењају налог о извршавању без одговарајућег објашњења;
- кориштење правним лицима и с њима изједначеним субјектима без видљивог правног, законитог, пословног, привредног разлога и сл.

б) У погледу географског положаја, клијент с којим се послује је високоризичан уколико има пребивалиште односно сједиште у земљи:

- која је предмет санкција, ембарга или сличних мјера Уједињених нација или мјера других међународних организација којима се Босна и Херцеговина придружила;
- која је означена од стране Financial Action Task Force on Money Laundering (Радна група за финансијске мјере против прања новца) (у даљем тексту: FATF) или друге међународне организације као земља којој недостају међународно прихваћени стандарди за спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности;
- која је означена од стране FATF или друге међународне организације као земља која финансира или даје подршку терористичким активностима, или која има одређене терористичке организације које дјелују у њој;
- која је означена од стране вјеродостојног извора као земља у којој постоји значајан обим корупције;
- која је у процјени надлежних међународних организација позната по производњи или добро организованој и развијеној трговини дрогом;
- која је позната као финансијски / порески рај;
- која је позната као *off shore* финансијски центар.
- када обвезник од ФОО-а добије обавјештење о слабостима система спречавања прања новца и финансирања тероризма у земљи у којој клијент има сједиште.

в) У погледу природе пословног односа високоризичним пословним односима сматрају се сљедећи послови:

- учествовање или помоћ код оснивања неуобичајених и сумњивих привредних друштава;
- посуђивање адреса другим правним лицима;
- пословни односи који укључују компликоване и сумњиве финансијске трансакције;
- пословни односи који укључују сумњиве трансакције у вези са некретнинама;
- пословни односи који укључују готовинска плаћања;
- пословни односи који укључују производе високоризичне за прање новца и финансирање терористичких активности (сви преносиви инструменти, који гласе на доносиоца, као и преносиви инструменти издати на доносиоца или у корист фиктивног примаоца, индосирани без забрана или у другим облицима који допуштају пренос наслова путем предаје или неки други непотпуни инструменти који су потписани, али без навођења имена корисника плаћања);
- обављање послова у сврху прикривања стварног власника клијента;
- обављање послова преноса некретнина између клијената у неуобичајено кратком временском раздобљу и без видљивог правног, економског или другог оправданог разлога;
- услуге код којих адвокати, дјелујући као финансијски посредници, стварно обављају примање и пренос средстава кроз рачуне које стварно контролишу

спроводећи пословну трансакцију;

- услуге незаконитог прикривања стварног власништва од надлежних органа;
- кад клијент захтијева услуге за које адвокат није стручан;
- пренос власништва над некретнинама између клијената у временском периоду који је неуобичајено кратак за сличне трансакције без очитог правног, пореског, пословног или другог оправданог разлога;
- уплате примљене од неповезаних или непознатих трећих клијената и уплате накнада у готовини када то није уобичајен начин плаћања;
- трансакције код којих је адвокату очито да се ради о несразмјерној накнади, нпр. када странка не наведе оправдане разлоге за износ накнаде;
- располагања оставином, када је оставитељ адвокату познат као лице осуђено за кривична дјела од којих настаје незаконита имовинска корист;
- клијенти који нуде плаћање неуобичајених накнада за услуге које у правилу не оправдавају такву награду. Међутим, споразуме о одговарајућој накнади за непредвидиве околности када се може примити значајна награда за успјешно заступање, није потребно сматрати фактором ризика;
- извор средстава и извор имовине – извор средстава је активност која производи средства за клијента, док извор имовине описује активности које су произвеле укупну нето вриједност имовине клијента;
- неуобичајено високе вриједности имовине или неуобичајено велике трансакције у поређењу с онима које се могу очекивати од клијената сличног профила могу бити показатељ да би клијент који иначе не би био сврстан у виши ризик требало да буде обрађен као такав;
- пружање услуга које су у вези са оснивањем, дјеловањем или управљањем фиктивним привредним друштвом, привредним друштвом у номиналном власништву;
- услуге које намјерно пружају већу анонимност или зависе од веће анонимности клијента или учесника него што је уобичајено с обзиром на околности и дотадашње искуство адвоката.

г) У погледу трансакција које клијент спроводи, односно које у име и за рачун клијента спроводи адвокат, високоризичне трансакције су:

- значајна и необјашњена географска удаљеност између локације клијента и институције укључене у трансакцију;
- често и необјашњено премјештање рачуна између различитих финансијских институција;
- често и необјашњено преношење средстава између финансијских институција у разним географским локацијама;
- уплата већих новчаних средстава са рачуна клијента, односно исплата већих новчаних средстава на рачун клијента, који је различит од рачуна који је клијент навео при утврђивању идентификације, односно, преко којег се уобичајено послује или је пословало (посебно ако се ради о прекограничној трансакцији);
- пословни односи који укључују сталне или велике уплате новчаних средстава са рачуна клијенти, односно према кредитној или финансијској институцији у

држави која није чланица FATF-а, односно у држави која нема задовољавајуће прописе, односно међународно прихваћене стандарде области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;

- веће трансакције намијењене особама са пребивалиштем или сједиштем у држави која је позната као финансијски односно порески рај или као *off shore* финансијски центар;
- пословни односи у корист особа или субјеката који се налазе на попису особа или субјеката против којих су на снази мјере, санкције, ембарга УН-а;

СРЕДЊЕРИЗИЧНИ КЛИЈЕНТИ

Средњеризични клијенти су они који према свом пословању, пословним односима које успостављају, те трансакцијама које обављају, а с обзиром на критеријуме ризика, сходно 3. директиви Европског парламента и Вијећа о превенцији употребе финансијског система у сврху прања новца и финансирања терористичких активности, није могуће смјестити међу високоризичне или нискоризичне.

НИСКОРИЗИЧНИ КЛИЈЕНТИ

Нискоризични клијенти су:

- банке или правна лица која су овлаштена за непосредно пружање банкарских услуга или друге финансијске институције у Републици Српској и Босни и Херцеговини;
- друштва која обављају одређене услуге платног промета, укључујући и пренос новца, Поште Републике Српске, друштва за управљање инвестиционим фондовима, или друга правна лица која су овлаштена за непосредно обављање послова управљања фондовима на подручју Републике Српске и Босне и Херцеговине и трећа лица на која је допуштено, у складу са законом који уређује рад фондова, делегирати поједине послове од стране друштава за управљање, Фонд ПИО Републике Српске, друштва овлаштена за послове с вриједносним папирима или друга правна лица или друге истоврсне институције или правна лица, под условом да имају сједиште у земљи чланици Европске уније, Европског економског простора или FATF-а, те које имају обавезу доношења закона и процедура за финансијски сектор у складу са директивама ЕУ и препорукама FATF-а у вези са прањем новца и финансирањем тероризма и/или имају међународно прихваћене стандарде за спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности који су еквивалентни или строжији од оних који се примјењују у Босни и Херцеговини;
- државни органи, органи локалне самоуправе, јавне установе или други облици јавне службе ;
- друштва чији су вриједносни папири прихваћени и којима се тргује на тржишту вриједносних папира у једној или више држава чланица Европске уније,

Европског економског простора или FATF-а и држава које имају обавезу доношења закона и процедура за финансијски сектор у складу са директивама ЕУ и препорукама FATF-а у вези са прањем новца и финансирањем тероризма и/или имају међународно прихваћене стандарде за спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности који су еквивалентни или строжији од оних који се примјењују у Босни и Херцеговини.

У нискоризичне клијенте адвокат може сврстати само оне клијенте које испуњавају услове из Правилника о спровођењу Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени лист БиХ“ бр. 41/15).

Политички и јавно експонирана лица

Члан 6.

Политички и јавно експонирано лице, страно и домаће, подразумијева свако физичко лице којем је повјерена или му је била повјерена истакнута јавна функција у претходној години, укључујући најближе чланове породице и ближе сараднике;

а) Страно политички експонирано лице је физичко лице које има или је имало повјерену истакнуту јавну функцију:

- шеф државе, премијер, министар, замјеник и/или помоћник министра;
- изабрани представник у законодавним и извршним органима власти;
- судија врховног и уставног суда и других високих судских установа;
- члан ревизије и одбора гувернера централне банке;
- амбасадор и високопозиционирани официр оружаних снага;
- члан управних и надзорних одбора те директор привредног друштва и агенције у већинском државном власништву

б) Домаће политички или јавно експонирано лице је физичко лице које има или је имало повјерену истакнуту јавну функцију:

- члан Предсједништва Босне и Херцеговине, предсједавајући Савјета министара Босне и Херцеговине, министар и замјеник министра и руководећи државни службеник;
- предсједник, замјеник предсједника, предсједник владе, министар и њихови замјеници или помоћници на нивоу Федерације Босне и херцеговине (у даљем тексту ФБиХ), Републике Српске (у даљем тексту РС), Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине (у даљем тексту БДБиХ) и кантона, те градоначелник, односно начелник општине;
- изабрани представник у законодавним органима на нивоу БиХ, РС, ФБиХ, БДБиХ и кантона;
- члан предсједништва странака;
- судија уставних судова у БиХ, ФБиХ и РС и судија врховних судова РС и ФБиХ, судија Апелационог суда БД БиХ, судија Суда БиХ и члан Високог судског и тужилачког савјета БиХ;
- главни тужилац и тужилац Тужилаштва БиХ, главни тужилац и тужилац

- тужилаштава РС, ФБиХ, БДБиХ и кантона;
- члан Управног одбора, гувернер и замјеник гувернера Централне банке БиХ;
- дипломатски представник (амбасадор и конзул);
- члан Заједничког штаба Оружаних снага БиХ;
- члан управних, надзорних одбора и директор привредног друштва у већинском власништву државе, ентитета или БД БиХ.

Ужи чланови породице, сходно Закону јесу брачни или ванбрачни супружници, родитељи, браћа и сестре, те дјеца и њихови супружници.

Ближи сарадници лица, сходно Закону су сва физичка лица која учествују у добити од имовине или су у пословној вези или су на било који начин повезани с послом.

Поступак утврђивања страног политички и јавно експонираног лица

Члан 7.

Увијек када се успоставља пословни однос са страним физичким лицем потребно је утврдити испуњава ли страно физичко лице критеријуме за политички и јавно експонирано лице. Подаци о томе прибављају се од самог клијента или из јавних извора. Подаци се могу прикупити и из својеручно потписане писане изјаве коју клијент испуњава прије успостављања пословног односа или обављања трансакције.

Ако је клијент који успоставља пословни однос или обавља трансакцију, односно ако је клијент за којег се успоставља пословни однос или обавља трансакција страно политичко и јавно експонирано лице, потребно је уз уобичајене мјере појачане идентификације и праћења предузети слjedeће радње:

- а) прикупити податке о извору средстава и имовине који јесу или ће бити предмет пословног односа односно трансакције, и то из исправа и друге документације коју клијент поднесе. Ако те податке није могуће прикупити на описани начин, потребно их је прикупити непосредно из писане изјаве клијента;
- б) након успостављања пословног односа потребно је с посебном пажњом пратити неуобичајене трансакције и друге пословне активности које обавља страно политичко и јавно експонирано лице.

За склапање пословног односа са страним политички и јавно експонираним лицем, запосленици требају писмену сагласност надређене особе.

Током трајања успостављеног пословног односа са страним политички и јавно експонираним лицем, потребно је пажљиво пратити трансакције и остале пословне активности клијента.

Уколико се током трајања пословног односа са страним политички и јавно

експонираним лицем утврди постојање оправдане сумње на прање новца и/или финансирање терористичких активности у вези с трансакцијом или клијентом, потребно је обавијестити Адвокатску комору Републике Српске.

Спровођење мјера идентификације и праћења клијента

Члан 8.

Адвокати су дужни предузети мјере идентификације и праћења клијента приликом обављања послова из своје надлежности у складу са чланом 1. став 1. тачка а) и б) овог правилника, у сљедећим случајевима:

- а) успостављања пословног односа с клијентом;
- б) обављања трансакције у износу од 30.000 КМ или више, без обзира да ли је трансакција обављена у једној операцији или у неколико евидентно повезаних трансакција;
- в) постојања сумње у вјеродостојност и адекватност претходно добијених информација о клијенту или стварном власнику;
- г) постојања оправдане сумње на прање новца или финансирање терористичких активности у погледу трансакције или клијента без обзира на износ трансакције.

Мјера идентификације и праћења клијента приликом успостављања пословног односа изузетно се може спровести и током успостављања пословног односа са клијентом, ако је то неопходно како се не би прекинуо уобичајени начин успостављања пословних односа и ако постоји незнатан ризик од прања новца или финансирања терористичких активности.

Мјере идентификације и праћења клијента обухватају:

- а) утврђивање стварног власника;
- б) добијање података о сврси и намјени природе пословног односа или трансакције, као и других података прописаних овим законом;
- в) спровођење сталног праћења пословних односа, укључујући и контролу трансакција током пословног односа како би се осигурало да су трансакције које се обављају у складу са сазнањима обвезника о клијенту, пословном профилу и ризичности те, по потреби, извору средстава и осигуравање ажурирања документације, података или информација које се воде.

Ако адвокат не може спровести мјере идентификације клијента наведене у ставу 3. тачка а) и б) овог члана, не смије успоставити пословни однос са клијентом или извршити трансакцију, односно мора прекинути већ успостављени пословни однос. Адвокат ће обавијестити Комору о одбијању или прекиду пословног односа и одбијању извршавања трансакције са свим до тада прикупљеним подацима о клијенту или трансакцији сходно члану 8. Закона.

Прикупљање података

Члан 9.

При обављању идентификације клијента при успостављању пословног односа потребно је прибавити сљедеће податке:

а) име и презиме, пребивалиште, датум рођења, мјесто рођења идентификациони број, назив и број идентификационе исправе, те назив издаваоца идентификационе **за сљедећа физичка лица**:

- за физичко лице и његовог законског заступника, предузетника или лице која обавља другу самосталну дјелатност, а које успоставља пословни однос или обавља трансакцију, односно за које се успоставља пословни однос или обавља трансакција;
- за законског заступника или пуномоћника који за правно лице или друго правно лице и с њим изједначеног субјекта успоставља пословни однос или обавља трансакцију;
- за пуномоћника који за клијента захтијева или обавља трансакцију;
- за физичко лице, предузетника или лице које обавља другу самосталну дјелатност, а за које послове обављају адвокат, заједничка адвокатска канцеларија, адвокатско ортачко друштво, адвокатско друштво и нотар, те ревизорско друштво, самостални ревизор, правна и физичка лица која обављају рачуноводствене услуге и услуге пореског савјетовања;
- за физичко лице у вези с којим постоје оправдани разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности, а које разлоге утврђују адвокат односно заједничка адвокатска канцеларија, адвокатско ортачко друштво или адвокатско друштво.

б) Пословно име, сједиште (улица и број, мјесто и држава) и идентификациони број :

- за правно лице које успоставља пословни однос или обавља трансакцију, односно за правно лице у чије се име успоставља пословни однос или обавља трансакција;
- за предузетника или лице које обавља другу самосталну дјелатност;
- за правно лице за које послове обављају адвокат, заједничка адвокатска канцеларија, адвокатско ортачко друштво, адвокатско друштво и нотар те ревизорско друштво, самостални ревизор, правна и физичка лица која обављају рачуноводствене услуге и услуге пореског савјетовања;
- за предузетника или лице које обавља другу самосталну дјелатност, а за које послове обављају адвокат, заједничка адвокатска канцеларија, адвокатско ортачко друштво, адвокатско друштво и нотар те ревизорско друштво, самостални ревизор, правна и физичка лица која обављају рачуноводствене услуге и услуге пореског савјетовања;

– за правно лице у вези с којим постоје оправдани разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности, а које разлоге утврђује адвокат.

в) име и презиме, пребивалиште, датум рођења и мјесто рођења стварног власника правног лица;

г) податке о намјени и предвиђеној природи пословног односа, укључујући и информацију о дјелатности клијента;

д) датум и вријеме успостављања пословног односа;

ђ) податке о извору средстава која јесу или ће бити предмет трансакције или пословног односа.

У случају кад постоји сумња у вјеродостојност и истинитост претходно прикупљених података о клијентима или о стварном власнику, те увијек када у вези с трансакцијом или клијентом постоје оправдани разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности, прикупљају се и уносе у евиденцију сви горе наведени подаци, те разлози због којих се сматра да у вези с трансакцијом или одређеним лицем постоји сумња на прање новца или финансирање терористичких активности, обавјештава се Адвокатска комора Републике Српске.

Утврђивање и провјера идентитета физичког лица

Члан 10.

За клијента који је физичко лице и његовог законског заступника, те клијента који је предузетник или лице које се бави другом самосталном дјелатношћу идентитет клијента се провјерава увидом у лични документ клијента у његовој присутности.

Утврђују се сљедећи подаци: име и презиме, пребивалиште, датум и мјесто рођења, идентификациони број - ЈМБГ, назив и број идентификационе исправе, те назив издаваоца идентификационе исправе и важење исте.

Ако се из увида у лични документ не могу прикупити сви прописани подаци, недостајући подаци прикупљају се из других важећих јавних исправа које поднесе клијент, односно непосредно од клијента.

Ако се при утврђивању и провјери идентитета клијента појави сумња у истинитост прикупљених података или у вјеродостојност исправа и друге пословне документације из које су прикупљени подаци, мора се тражити и писмена изјава клијента коју клијент испуњава прије успостављања пословног односа.

Утврђивање и провјера идентитета правног лица

Члан 11.

Идентитет клијента који је правно лице и клијента који је страном правно лице које обавља дјелатност у Републици Српској и Босни и Херцеговини преко своје пословне јединице утврђује се и провјерава увидом у изворник или овјерену копију документације из судског или другог јавног регистра коју у име правног лица достави законски заступник или пуномоћник правног лица.

Утврђују се сљедећи подаци: назив, сједиште (улица и кућни број, мјесто и држава) и идентификациони број - ЈИБ (за правно лице, а за предузетника или лице које обавља другу самосталну дјелатност у случају да му је идентификациони број био додијељен).

Ако се при утврђивању и провјери идентитета правног лица појави оправдана сумња у истинитост прикупљених података или вјеродостојност исправа и друге пословне документације из које су узимани подаци, мора се од законског заступника или пуномоћника прије успостављања пословног односа или извршења трансакције тражити и његова писмена изјава.

За клијента који је удружење, фондација или друго правно лице које не обавља привредну дјелатност, вјерска заједница и удружење које нема својство правног лица, те других субјеката који немају статус правног лица али самостално наступају у правном промету (нпр. представништва страних правних лица), утврђује се и провјерава идентитет лица овлаштеног за заступање, прибавља пуномоћи за заступање, те прикупљају сљедећи подаци: име и презиме, пребивалиште, датум и мјесто рођења, идентификациони број, назив и број идентификационе исправе, те назив издаваоца идентификационе исправе; име и презиме, пребивалиште, датум и мјесто рођења за физичко лице које је члан наведеног правног лица; назив и сједиште правног лица.

Утврђивање и провјера идентитета законског заступника правног лица

Члан 12.

Идентитет законског заступника правног лица утврђује се и провјерава увидом у лични документ законског заступника у његовој присутности.

Ако из тог документа није могуће прикупити све прописане податке, подаци који недостају прикупљају се из друге важеће јавне исправе коју предложи клијент односно достави законски заступник.

Ако се при утврђивању и провјери идентитета законског заступника појави сумња у истинитост прикупљених података или у вјеродостојност исправа и друге пословне документације из које су прикупљени подаци, мора се тражити и писмена изјава

законског заступника.

Утврђивање и провјера идентитета пуномоћника правног или физичког лица

Члан 13.

Ако пословни однос у име правног лица умјесто законског заступника успоставља пуномоћник, потребно је утврдити и провјерити идентитет пуномоћника увидом у лични документ пуномоћника у његовој присутности.

Ако из документа из става 1. овога члана није могуће прикупити све прописане податке, подаци који недостају прикупљају се из друге важеће јавне исправе коју поднесе пуномоћник, односно непосредно од пуномоћника.

Ако се при утврђивању и провјери идентитета пуномоћника појави оправдана сумња у истинитост прикупљених података или у вјеродостојност исправа и друге пословне документације из које су прикупљени подаци, мора се тражити и писмена изјава пуномоћника.

Утврђивање стварног власника клијента

Члан 14.

Стварним власником клијента се сматра:

а) стварни власник клијента и/или физичко лице у чије се име трансакција или активност обавља;

б) стварни власник привредног друштва, односно другог правног лица је: - физичко лице, које је посредно или непосредно ималац 20% или више пословног удјела, акција, права гласа или других права, на основу којих учествује у управљању правним лицем, односно учествује у капиталу правног лица са 20% или више удјела или има доминантан положај у управљању имовином правног лица; - физичко лице, које привредном друштву посредно осигура или осигурава средства и по том основу има право да битно утиче на доношење одлука органа управљања привредним друштвом приликом одлучивања о финансирању и пословању.

в) стварни власник страног правног лица, које прима, управља или расподјељује имовину за одређену намјену је:

- физичко лице, које је посредни или непосредни корисник више од 20% имовине која је предмет управљања, под условом да су будући корисници одређени;
- физичко лице или група лица у чијем интересу је страно правно лице основано или послује, под условом да су то лице или група лица одредиви;
- физичко лице које посредно или непосредно неограничено управља с више од 20% имовине страним правним лицем.

Стварног власника клијента који је правно лице, представништво или други субјект

домаћег и страног права изједначен с правним лицем адвокат утврђује прикупљањем података из члана 9. става 1. тачке а) овог правилника.

Податке из претходног става овог члана адвокат прикупља увидом у копије исправа из судског или другог јавног регистра који не смију бити старији од 6 мјесеци.

Ако из судског или другог јавног регистра није могуће прикупити све податке о стварном власнику клијента, податке који недостају обвезник прикупља увидом у изворнике или копије докумената и друге пословне документације коју је адвокату поднио законски заступник или пуномоћник.

Ако из објективних разлога није могуће прикупити недостајуће податке на начин описан у ставовима 2, 3, 4. и 5. овог члана, адвокат прикупља податке непосредно из изјаве дате у писменом облику законског заступника или пуномоћника клијента из става 2. овога члана, а која изјава чини Додатак 5. овог правилника.

Појачана идентификација и праћење клијента

Члан 15.

Појачана идентификација и праћење клијента спроводи се у сљедећим случајевима:

- код успостављања пословног односа или обављања трансакције у вриједности од 30.000,00 КМ или више (без обзира да ли је ријеч о једнократној трансакцији или о више трансакција које су међусобно очигледно повезане) са клијентом који је политичко и јавно експонирано лице;
- код успостављања кореспондентног односа с банком или другом финансијском институцијом која има сједиште у иностраној земљи;
- када клијент није био лично присутан при утврђивању и провјери идентитета;
- у другим случајевима када је клијент, након спроведене анализе ризика, оцијењен високо ризичним због природе пословног односа, облика и начина извршења трансакције, пословног профила клијента или других околности повезаних са клијентом.

Поједностављена идентификација и праћење клијента

Члан 16.

Поједностављена идентификација и праћење клијента спроводи се у случајевима прописаним чланом 29. Закона.

Обвезник може при успостављању пословног односа и извршавању трансакције, осим ако у вези са клијентом или трансакцијом постоје разлози за сумњу на праће новца или финансирање терористичких активности, извршити поједностављену

идентификацију и праћење клијента. Поједностављена идентификација и праћење клијента може се извршити и за оне клијенте који су на основу анализе ризика оцијењени као нискоризични, с тим да у клијенте који представљају незнатан ризик за праће новца или финансирање терористичких активности адвокат може сврстати само оне клијенте који испуњавају услове прописане Правилником о провођењу Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности.

Могуће је, под условима одређеним Законом и подзаконским прописима, при успостављању пословног односа са клијентом повјерити трећем лицу утврђивање и провјеру идентитета клијента, утврђивање идентитета стварног власника клијента, те прикупљање података о намјени и предвиђеној природи пословног односа или трансакције.

Листа индикатора

Члан 17.

Приликом утврђивања разлога за сумњу на праће новца или финансирање терористичких активности, те других околности у вези с истим, те процјене ризика запосленици су дужни употребљавати листу индикатора као основне смјернице у утврђивању разлога за сумњу.

Листа индикатора саставни је дио овог правилника и налази се у Додатку 1. овог правилника, а образац Процјене ризика у Додатку 4. овог правилника.

Обавјештавање Адвокатске коморе Републике Српске

Члан 18.

У случају да се утврди да у вези с трансакцијом или одређеним лицем постоје разлози за сумњу на праће новца или финансирање терористичких активности, о томе је потребно без одлагања обавијестити Адвокатску комору Републике Српске.

У складу с чланом 56. Закона, за адвокате и запосленике, достава података, информација и документације Комори на основу Закона не представља одавање класификованих података, односно одавање адвокатске или друге тајне и адвокат је ослобођен било какве одговорности.

Адвокати не могу дисциплински или кривично одговарати за кршење обавезе чувања класификованих података, односно података у вези са пословним, банковним, професионалним, нотарским, адвокатским или другим тајнама:

а) ако податке, информације и документацију прикупљене у складу са Законом анализирају због утврђивања разлога за сумњу на праће новца или финансирање терористичких активности у вези са одређеним клијентом или трансакцијом;

б) ако податке, информације и документацију доставе Адвокатској комори Републике Српске у складу с одредбама Закона или на основу њега донесених прописа.

Адвокати не могу одговарати за штету учињену клијентима или трећим лицима, ако у доброј вјери у складу с одредбама Закона доставе Адвокатској комори Републике Српске податке, информације и документацију о својим клијентима, прикупљају и обрађују податке, информације и документацију о клијентима или спроведу писани налог Адвокатској комори Републике Српске о привременом заустављању трансакције.

Начин обавјештавања Коморе

Члан 19.

Адвокати обавјештавају Адвокатску комору Републике Српске о сумњивим трансакцијама и лицима у вези с којима постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности и то прије извршења сумњиве трансакције е-mail-ом или телефаксом.

Ванредно, ако адвокат због природе трансакције или из других оправданих разлога обавјештење није могао доставити прије извршења трансакције, дужан је Комори доставити податке накнадно, а најкасније сљедећи радни дан телефаксом, е-mail-ом или препорученом поштанском пошиљком.

Адвокат је дужан сваки пут када клијент од њега затражи савјет у вези с прањем новца или финансирањем терористичких активности о томе обавијестити Адвокатску комору Републике Српске, и то одмах, а најкасније у року од 8 дана од дана када је клијент од адвоката тражио такав савјет.

Образац за обавјештавање Коморе

Члан 20.

Податке о сумњивим трансакцијама и лицима адвокати достављају Комори на Обрасцу за обавјештавање о сумњивим трансакцијама и лицима од стране професионалне дјелатности који је заједно с прилогом Обрасцу и Упутством за испуњавање обрасца саставни дио овог правилника.

Приликом попуњавања Обрасца адвокати су дужни придржавати се упутстава наведених на полеђини Обрасца.

Ако приликом попуњавања Обрасца о сумњивој трансакцији дође до слања непотпуних односно погрешних података, адвокат је дужан на изричит захтјев, у задатом року и на начин који одреди Комора, доставити правилно попуњен Образац, с потпуним и тачним подацима.

Сложене и необично велике трансакције

Члан 21.

Потребно је обратити посебну пажњу на све сложене и необично велике трансакције, као и на сваки неуобичајени облик трансакција које немају очигледну економску или видљиву правну сврху у случају када у односу на њих још нису утврђени разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности.

Такође, потребно је анализирати позадину и сврху таквих трансакција, те резултате анализе у писменом облику евидентирати како би били доступни на захтјев Адвокатске коморе Републике Српске.

Савјетовање у вези са прањем новца или финансирањем терористичких активности

Члан 22.

У случају да клијент затражи савјет у вези са прањем новца или финансирањем терористичких активности о томе је потребно обавијестити Комору, и то одмах, а најкасније у року од 8 радних дана од дана када је савјет затражен.

Чување и заштита података и вођење евиденција

Члан 23.

Потребно је водити сљедеће евиденције:

- а) евиденцију података о клијентима, пословним односима и трансакцијама у вези са спровођењем мјера идентификације и праћења клијента;
- б) евиденцију података који се достављају Комори, а који се односе на сумњиве трансакције и/или лица те тражење савјета у вези са прањем новца и финансирањем терористичких активности;
- в) евиденцију о увидима ФОО-а и/или Коморе у податке, информације и документацију, која обухвата, осим назива надзорног тијела, име и презиме овлаштеног службеног лица које је извршило увид, датум и вријеме увида у податке.

Рок чувања документације је 5 година од обављене идентификације.

Клијенту се не смију открити сљедеће информације:

- да је ФОО привремено зауставио трансакцију, блокирао средства односно у погледу трансакције дао упутства лицу које обавља професионалну

дјелатност;

- да је ФОО тражио текуће праћење пословања клијента;
- да је против клијента или трећег лица започета или би могла бити започета истрага ради постојања сумње о прању новца или финансирања терористичких активности.

Редовно образовање и стручно оспособљавање

Члан 24.

Адвокати и сви запослени у адвокатској канцеларији, заједничкој адвокатској канцеларији, адвокатском ортачком друштву и адвокатском друштву, који обављају послове током којих је потребно спровести мјере спречавања и откривања прања новца, те финансирања терористичких активности ће се, у складу с чл. 45 Закона, редовно стручно оспособљавати и образовати на подручју примјене прописа о спречавању и откривању прања новца, те финансирања терористичких активности.

Адвокат је дужан омогућити такво образовање и стручно усавршавање запосленима у својој канцеларији.

Завршне одредбе

Члан 25.

Адвокат и сви запослени који обављају послове током којих је потребно спровести мјере спречавања и откривања прања новца, те финансирања терористичких активности, дужни су се у потпуности придржавати одредби Закона и других прописа донесених на основу Закона, овог правилника као и других интерних аката адвоката, заједничких адвокатских канцеларија, адвокатских ортачких друштава и адвокатских друштава, који су донесени на основу Закона.

Члан 26.

Овај правилник ступа на снагу даном доношења.

Број: 02-14/2019

Адвокатска комора
Републике Српске
Предсједник Извршног одбора

Миљкан Пуцар, адвокат, с.р.

ДОДАТАК 1. ОСНОВНА ЛИСТА ИНДИКАТОРА

1. Општи индикатори:

- Клијент говори или признаје да је уплетен у кривичне активности;
- Клијент не жели да му се пошта упућује на адресу у земљи;
- Клијент има рачуне код различитих финансијских институција на истом подручју без правог разлога;
- Клијент је праћен или надзиран;
- Клијент је тајан и противи се личном сусрету;
- Приватни или службени телефонски број клијента је искључен или је непостојећи;
- Клијент је укључен у послове који нису карактеристични за његово пословање;
- Клијент без посебног разлога устрајава за брзим извођењем посла или трансакције;
- Клијент је недавно успоставио више пословних односа с различитим финансијским институцијама;
- Клијент употребљава различита имена или надимке и цијели низ сличних, а различитих адреса;
- Клијент употребљава адресе поштанских претинаца или друге врсте поштанских адреса умјесто адресе улице, што није уобичајено за наведено мјесто или подручје;
- Клијент нуди новац, поклоне или друге неуобичајене погодности као протууслугу за извођење видљиво неуобичајеног или сумњивог посла;
- Клијент је под истрагом за кривично дјело прања новца или финансирања терористичких активности;
- Клијент жели увјерити запосленог да не испуни неки од докумената, који је потребан за извођење посла или трансакције;
- Поступање клијента у вези са захтјевом о обавјештавању указује на његову жељу да избјегне испунити ову обавезу;
- Клијент врло добро познаје правила о обавјештавању о сумњивим трансакцијама;
- Клијент дјелује као да је врло добро упознат с предметима, који се односе на прање новца и финансирање терористичких активности;
- Клијент без да је упитан износи закључке да су средства »чиста« и нису »опрана«;
- Клијент живи преко својих реалних могућности;
- Клијент се појављује у пратњи трећег лица које нема очите везе са захтјевом за трансакцију;
- Клијент тражи обављање услуге изван радног времена адвоката неуобичајено рано ујутро или касно увече;
- Продајна цијена некретнина коју је клијент одредио није у складу с цијенама на тржишту;
- Страно физичко лице је политички експонирано лице.

2. Идентификационе исправе:

- Клијент пружа сумњиве или нејасне информације;
- Клијент подноси на увид неодговарајуће исправе, односно документе који показују да су кривотворени, преуређени или неправилни;
- Клијент се противи подношењу личних исправа;
- Клијент прилаже само копије личних исправа;
- Клијент покушава обавити идентификацију с другим исправама, које нису личне исправе;
- Клијент претјерано касни с прилагањем докумената привредног друштва;
- Све идентификационе исправе су издате у иностранству, односно њихову је вјеродостојност тешко провјерити;
- Све приложене идентификационе исправе чине се новима, односно да су биле издате прије кратког времена.

3. Економски разлози:

Готовинске трансакције

- Клијент жели пословати у готовини, иако то није уобичајено за његову дјелатност,
- Клијент код готовинских трансакција доноси веће своте непребројаног новца;
- Клијент жели да обвезник чува или у његово име полаже/исплаћује веће своте новца.
- Посао није усклађен са клијентовим финансијским стањем, односно његовим уобичајеним пословањем;
- Пословни однос или трансакција нису у складу с уобичајеним начином спровођења дјелатности односно немају економску вриједност за клијента,
- Пословни однос или трансакција се непотребно компликују;
- Активности клијента нису у складу с очекивањима у односу на обављање дјелатности;
- Пословни однос или трансакција укључују (као успутне чланове) такође и непрофитне или хуманитарне организације, а за што не постоји прави економски разлог.

4. Пословни однос или трансакција која укључује друге државе:

- Клијенти и други, у посао укључени клијент, немају видљивих или смислених пословних или других повезница с Републиком Српском и Босном и Херцеговином.
- Клијент употребљава платежна средства која су издата у другој држави, иако у тој држави не обавља дјелатност, односно нема ни стално нити

привремено боравиште у њој;

- Пословни однос или трансакција укључују државе које су познате по банковном, односно привредном систему, који појединцима или привредним друштвима омогућава висок степен тајности или прикривеног дјеловања.

5. Пословни однос или трансакција, везани за пореске оазе (off shore):

- Акумулација већих износа, неусклађених с обимом клијентове пословне активности, који су пренесени у пореске оазе;
- Зајмови с гаранцијом банака у пореским оазама;
- Дати или преузети зајмови од привредних друштава у пореским оазама;
- Употреба платежних средстава која су издале банке у пореским оазама.

6. Индикатори карактеристични за дјелатност адвокатури:

- Пословање клијента се битно разликује од уобичајеног пословања у струци;
- Клијент живи преко својих реалних могућности;
- Клијент прима плаћања из непознатих извора;
- Клијент нема запослених, што није уобичајено за његово пословање;
- Клијент непрестано послује с губитком, за што не постоје оправдани разлози;
- Клијент захтијева услугу обављања финансијске трансакције која одступа од уобичајене пословне активности или ју је могуће повољније обавити на неки други начин те се клијент при том позива на заштиту података и видљиво избегававање утврђивања и провјере идентитета уобичајених код финансијских институција;
- Клијент захтијева од адвоката обављање финансијске трансакције, избегавајући притом уобичајени платни промет и понашајући се необично и нервозно;
- Клијент се појављује у пратњи трећих лица која немају очите везе са захтјевом за трансакцију;
- Клијент се распитује о упису привредног друштва у судски регистар на начин који је неуобичајен за редовне поступке уписа, а без очите економско-пословне сврхе;
- Клијент захтијева од адвоката савјет за необичне трансакције или услуге у сврху очитог прикривања незаконитог поријекла средстава;
- Клијент се појављује код адвоката с већом количином готовине, злата, драгог камења или вриједносних папира односно других ликвидних монетарних инструмената које настоји депоновати или предати за обављање одређене трансакције или пословног односа, а на начин неуобичајен за редовно финансијско пословање или уз видљиво настојање заобилажења финансијских институција;
- Клијент склапа или овјерава уговоре који су неуобичајени те економско-пословна позадина не оправдава овакав начин уговарања;

- Клијент тражи адвокатске услуге у неубичајено радно вријеме (рано ујутро, касно навече, изван радног времена) или захтијева брзо извршење без оправданог разлога;
- Трансакције и друге пословне услуге, по налозима јавних лица, које одступају од уобичајеног, а без очите логичне привредне сврхе;
- Клијент се распитује за неубичајене начине плаћања у пословању с некретнинама;
- Клијент се не жели идентификовати у случају једнократне или повезане финансијске трансакције преко 30.000,00 КМ или се идентификује кривотвореним подацима и исправама;
- Клијент физичко лице или правно лице распитује се или обавља трансакције с некретнинама за физичка и правна лица, резиденте и нерезиденте који су из off shore дестинација или за off shore компаније;
- Продајна цијена некретнине коју је клијент одредио није у складу с цијенама некретнина на тржишту;
- Клијент располаже с обимном личном и потрошном имовином (пловила, луксузни аутомобили, апартмани за становање и резиденције) која не улази у уобичајене оквире пословања друштва односно струке;
- Клијенту се испостављају рачуни за пружене услуге друштва или организације које имају сједиште у државама у којима не постоји одговарајуће законодавство за спречавање прања новца, те које су познате као пореске оазе односно имају банковни систем који странкама омогућава анонимност.

ДОДАТАК 2. ОБРАЗАЦ ТРАНСАКЦИЈЕ

ПОДАЦИ О КЛИЈЕНТУ

Име и презиме
/правно лице:

Адреса/сједиште:

Датум и мјесто рођења:

Идентификациони број:

Подаци су утврђени увидом у _____ бр _____ издате
од _____, дана _____,
важи до _____

ЛИЦЕ КОЈЕМ ЈЕ ТРАНСАКЦИЈА НАМИЈЕЊЕНА

Име и презиме
/правно лице:

Адреса/сједиште

Датум и мјесто рођења:

Идентификациони број:

Подаци о стварном
власнику:

ТРАНСАКЦИЈА

Датум и вријеме
спровођења трансакције:

Износ трансакције:

Сврха трансакције:

Начин спровођења
трансакције:

ДОДАТАК 3. ОБРАЗАЦ УСПОСТАВЉАЊА ОДНОСА

**ПОДАЦИ О КЛИЈЕНТУ -физичком лицу
/ лицу овлаштеном за заступање**

Име и презиме: _____

Адреса: _____

Датум и мјесто рођења: _____

Идентификациони број: _____

Подаци су утврђени увидом у _____ бр _____ издате
од _____, дана _____, важи до

ПОДАЦИ О КЛИЈЕНТУ-правном лицу

Пословно име: _____

Сједиште _____

Идентификациони број: _____

Подаци о стварном
власнику: _____

Кратки опис
дјелатности: _____

Подаци о услузи
правног заступања: _____

Подаци о извору
средстава која јесу или
ће бити предмет
транзакције или
пословног односа: _____

Датум и сат: _____

ДОДАТАК 4. ОБРАЗАЦ ПРОЦЈЕНЕ РИЗИКА

Клијент: _____
Адреса/Сједиште: _____
ЈМБГ/ЈИБ: _____

Ред. бр.	Листа индикатора (Додатак 1. Правилника)	ПОСТОЈИ ЛИ РИЗИК?		НАПОМЕНЕ И ОБЈАШЊЕЊА (Ако је одговор на критеријум ризика ДА, навести врсту критеријума (листе индикатора) који упућује на ризичност пословног односа, клијента или трансакције)
		ДА	НЕ	
1.	Општи индикатори			
2.	Идентификационе исправе			
3.	Економски разлози			
4.	Пословни однос или трансакција која укључује друге државе			
5.	Пословни однос или трансакција која укључује пореске оазе			
6.	Индикатори карактеристични за дјелатност адвокатуре			

Процјена ризика: 1. Ниски ризик
2. Средњи ризик
3. Високи ризик

Датум и сат: _____

Одговорно лице: _____

ДОДАТАК 5. ИЗЈАВА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА

ИЗЈАВА

Овим ја, (име и презиме, име оца, адреса, град, држава, телефон, е-маил, занимање), пасош бр. _____, ЈМБГ: _____, као директор друштва (пословно име друштва, адреса сједишта), у складу с одредбама Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности, дајем изјаву под пуном материјалном и кривичном одговорношћу да сам стварни власник друштва (пословно име друштва, држава, град, адреса сједишта), и један од чланова друштва (пословно име друштва).

Давалац изјаве

(потпис)

У _____ (мјесто), _____ (датум).