

**PROGRAM SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I
FINANSIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI
CRYPTO TRADING
MANAGEMENT SERVIS D.O.O.**

SADRŽAJ

1. OPŠTI CILJ.....	3
2. ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA.....	4
3. IDENTIFIKACIJA I PRAĆENJE KLIJENATA.....	8
3.1. Identitet klijenta – fizičkog lica	9
3.2. Identitet klijenta – Pravnog lica.....	9
3.3. Identitet stvarnog vlasnika pravnog lica	10
4. OBLICI IDENTIFIKACIJE I PRAĆENJA KLIJENTA	10
4.1.1. Fizička lica	12
4.1.2. Pravna lica.....	12
4.1.3. Utvrđivanje stvarnog vlasnika klijenta	13
4.2. Oblim i učestalost praćenja poslovnih aktivnosti klijenta	13
5. PROCJENA RIZIKA	13
5.1. Metode praćenja i smanjenja procijenjenih rizičnosti.....	14
5.2. Postupanje da politički eksponiranim licima (PEP).....	14
5.2.1. Monitoring i praćenje politički eksponiranih lica.....	15
6. OSTALE DUŽNOSTI DRUŠTVA.....	15
6.1. Ovlašteno lice/zamjenik.....	15
6.2. Obavještačenje FOO o sumnjivim transakcijama	16
6.3. Edukacije i stručno osposobljavanje.....	17
6.4. Praćenje efikasnosti provođenja Programa	17
6.5. Zaštita podataka	18
7. ZAVRŠNE ODREDBE	18

Na osnovu člana 42. Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti Bosne i Hercegovine (Služeni glasnik BiH br. 47/14, 67/16), u vezi sa članom 17. Statuta Crypto Trading Management Service d.o.o. (u daljem tekstu „Društvo“), Skupština Društva dana 03.03.2023. godine usvaja sljedeći:

PROGRAM O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI

1. OPŠTI CILJ

Ovaj Program donosi se u cilju definisanja mjera i odgovornosti koje Društvo poduzima u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Svrha ovog Programa je propisivanje odredbi o upravljanju rizikom sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

U vezi s naprijed navedenim, ovim Programom utvrđuju se pravila vezana za:

- procjenu rizika sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti
- utvrđivanje stepena rizičnosti: klijenta ili grupe klijenata, poslovnog odnosa ili transakcije,
- nova tehnološka dostignuća u vezi sa mogućom zloupotrebom u svrhu pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti
- mjere i odgovornosti za otkrivanje, sprečavanje i istraživanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti, što obuhvata informacije, podatke i dokumentaciju potrebne za identifikaciju stranke i transakcije, metode identifikacije stranke bez fizičkog prisustva, informacije, podatke i dokumentaciju koje se prosljeđuju Finansijskom obavještajnom odjeljenju (u daljnjem tekstu: „FOO“) Državne agencije za istrage i zaštitu (u daljem tekstu: „SIPA“),
- pokazatelje sumnjivih transakcija,
- načine i rokove izvještavanja FOO-a.

Ovaj Program također uključuje i definisanje metode:

- Smanjenja procijenjenih rizika
- Praćenja promjene rizika
- Evidentiranja odluka vezanih za veći ili manji rizik za grupe klijenata ili pojedinačnog klijenta, njegovo geografsko područje rada, poslovni odnos, transakciju, proizvod ili uslugu, način njihovog pružanja klijentu, nova tehnološka dostignuća, razloge za ovu procjenu i aktivnosti koje su preduzete u vezi sa većim ili manjim rizikom
- Praćenja efikasnosti i provedbe ovog Programa
- Osiguravanja da se ovaj Program uvrsti u internu obuku zaposlenika Društva

2. ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA

U skladu sa primjenjivim propisima, u nastavku su prikazane definicije određenih pojmova:

1. Pranje novca podrazumijeva:

- a) zamjenu ili prijenos imovine, ako je ta imovina stečena kriminalnim radnjama, a s ciljem prikrivanja ili zataškavanja nezakonitog porijekla imovine ili pružanja pomoći nekom licu koje je umiješano u takve aktivnosti radi izbjegavanja zakonskih posljedica počinjenih radnji;
- b) prikrivanje ili zataškavanje prave prirode, mjesta porijekla, raspolaganja, kretanja, prava na ili vlasništva nad imovinom ako je ta imovina stečena kriminalnim radnjama ili činom učešća u takvim radnjama;
- c) sticanje, posjedovanje ili korištenje imovine stečene kriminalnim radnjama ili činom učešća u takvim radnjama;
- d) učešće ili udruživanje radi izvršenja, pokušaja izvršenja, odnosno pomaganja, podsticanja, olakšavanja ili davanja savjeta pri izvršenju bilo koje od navedenih radnji;
- e) svrha, znanje, namjera potrebni kao elementi radnje pranja novca mogu se zaključiti na osnovu objektivnih i činjeničnih okolnosti.
- f) Pranjem novca smatrat će se i to kada su radnje, kojima je stečena imovina koja se pere, izvršene na teritoriji druge države.

2. Finansiranje terorističkih aktivnosti podrazumijeva:

- a) osiguravanje ili prikupljanje sredstava, na bilo koji način, direktno ili indirektno, s namjerom da budu upotrijebljena ili sa znanjem da će biti upotrijebljena, u potpunosti ili djelimično, za izvođenje terorističkih akata od strane terorista pojedinaca i/ili od strane terorističkih organizacija;
- b) podstrekivanje i pomaganje u osiguravanju i prikupljanju imovine, bez obzira da li je teroristički akt izvršen i da li je imovina korištena za izvršavanje terorističkog akta.

3. Teroristički akt podrazumijeva neku od sljedećih namjernih radnji, koja s obzirom na svoju prirodu ili kontekst može ozbiljno oštetiti državu ili međunarodnu organizaciju, s ciljem ozbiljnog zastrašivanja stanovništva ili prisiljavanja organa vlasti u Bosni i Hercegovini, vlade druge zemlje ili međunarodne organizacije, da nešto izvrši ili ne izvrši, ili s ciljem ozbiljne destabilizacije ili uništavanja osnovnih političkih, ustavnih, privrednih ili društvenih struktura u Bosni i Hercegovini, druge zemlje ili međunarodne organizacije:

- a) napad na život lica koji može uzrokovati njegovu smrt;
- b) napad na fizički integritet lica;
- c) protupravno zatvaranje, držanje zatvorenim ili na drugi način oduzimanje ili ograničavanje slobode kretanja drugog lica, s ciljem da njega ili nekog drugog prisili da nešto izvrši, ne izvrši ili trpi (otmica) ili uzimanje talaca;
- d) nanošenje velike štete objektima u Bosni i Hercegovini, vladi druge države ili javnim objektima, transportnom sistemu, infrastrukturnim objektima, uključujući informacijski sistem, fiksnoj platformi koja se nalazi u kontinentalnom pojasu, javnom mjestu ili privatnoj imovini, za koju je vjerovatno da će ugroziti ljudski život ili dovesti do značajne privredne štete;
- e) otmica aviona, broda ili drugog sredstva javnog saobraćaja ili za prijevoz robe;
- f) proizvodnja, posjedovanje, sticanje, prijevoz, snabdijevanje, korištenje ili osposobljavanje za korištenje oružja, eksploziva, nuklearnog, biološkog ili hemijskog oružja ili radioaktivnog materijala, kao i istraživanje i razvoj biološkog i hemijskog oružja ili radioaktivnog materijala;

- g) ispuštanje opasnih materija ili izazivanje požara, eksplozija ili poplava s posljedicom ugrožavanja ljudskih života;
- h) ometanje ili zaustavljanje snabdijevanja vodom, električnom energijom ili drugim osnovnim prirodnim resursima s posljedicom ugrožavanja ljudskih života;
- i) prijetnja počinjenjem nekog djela iz alineje 1) do 8) ove tačke.

4. Terorista je lice koje samo ili s drugim licima:

- a) s namjerom, neposredno ili posredno, izvrši ili pokuša da izvrši teroristički akt;
- b) podstrekava ili pomaže u izvršenju terorističkog akta;
- c) s namjerom ili sa saznanjem o namjeri grupe lica da izvrši teroristički akt, doprinese, odnosno doprinosi izvršavanju terorističkog akta.

5. Teroristička organizacija je organizirana grupa lica koja:

- a) s namjerom, neposredno ili posredno, izvrši ili pokuša da izvrši teroristički akt;
- b) podstrekava, savjetuje ili pomaže u izvršenju terorističkog akta ili u pokušaju izvršenja terorističkog akta;
- c) s namjerom ili sa saznanjem o namjeri grupe lica da izvrši teroristički akt, doprinese, odnosno doprinosi izvršavanju terorističkog akta ili pokušaju izvršenja terorističkog akta.

6. Transakcija je bilo kakvo primanje, davanje, čuvanje, razmjena, prijenos, raspolaganje ili drugo rukovanje novcem ili imovinom od strane obveznika uključujući i gotovinsku transakciju.

7. Sumnjiva transakcija je svaka transakcija za koju Društvo ili nadležni organ procijeni da u vezi s transakcijom ili licem koje obavlja transakciju postoje opravdani razlozi za sumnju ili sumnja na počinjenje krivičnog djela pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti, odnosno da transakcija uključuje sredstva koja su proizašla iz nezakonitih aktivnosti.

8. Gotovinska transakcija je svaka transakcija pri kojoj obveznik fizički prima ili daje gotov novac klijentu.

9. Povezane transakcije su dvije ili više transakcija koje potiču s računa ili su usmjerene na račun ili na pravno ili fizičko lice, a gdje je iznos pojedinačnih transakcija ispod iznosa potrebnog za identifikaciju i izvještavanje prema odredbama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti BiH (u daljem tekstu: Zakon), ali koje zajedno prekoračuju iznos pomenut u članu 6. Zakona i mogu se smatrati međusobno povezanim zbog vremenskog perioda u kojem su izvršene, zbog primaoca ili nalogodavca transakcije, načina obavljanja transakcija, razloga zbog kojeg su transakcije izvršene ili drugih faktora na osnovu kojih se transakcije mogu smatrati povezanim;

10. Imovina podrazumijeva sva sredstva, materijalna ili nematerijalna, bilo da se sastoji u stvarima ili pravima, pokretna ili nepokretna, te isprave ili instrumenti u bilo kojem obliku, uključujući elektronski ili digitalni, kojima se dokazuje vlasništvo ili pravo vlasništva nad imovinom uključujući, ali ne i samo, bankarske kredite, putničke čekove, bankarske čekove, novčane naloge, udjele, vrijednosne papire, obveznice, mjenice i kreditna pisma;

11. Naznaka vrijednosti u konvertibilnim markama (KM) također se odnosi i na odgovarajuću vrijednost u bilo kojoj stranoj valuti prema važećem službenom kursu u vrijeme transakcije;

- 12. Gotovina** podrazumijeva novčanice i kovani novac koji je u opticaju kao zakonsko sredstvo plaćanja u BiH, kao i ostala sredstva plaćanja (putnički čekovi, lični čekovi, bankovni čekovi, poštanske doznake, te ostala sredstva plaćanja u takvom obliku da se titular mijenja po uručenju).
- 13. Predikatno krivično djelo** je krivično djelo čijim počinjenjem je pribavljena imovina koja je predmet krivičnog djela pranja novca.
- 14. Rizik pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti** je rizik da će klijent iskoristiti finansijski sistem ili djelatnost Društva za počinjenje krivičnih djela pranja novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti, odnosno da će neki poslovni odnos, transakcija, usluga ili proizvod biti direktno ili indirektno upotrijebljeni za pomenuta krivična djela.
- 15. Poslovni odnos** je svaki poslovni ili drugi ugovorni odnos koji obveznik uspostavi ili sklopi s klijentom i povezan je s obavljanjem djelatnosti obveznika.
- 16. Fiktivna banka (shell bank)** je strana kreditna ili druga institucija koja se bavi istom djelatnošću, koja je registrirana u državi u kojoj ne obavlja svoju djelatnost i koja nije povezana s finansijskom grupom koja podliježe nadzoru radi otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.
- 17. Lice koje pruža preduzetničke usluge (trust)** je svako pravno ili fizičko lice koje kao svoju poslovnu djelatnost za treća lica obavlja neku od sljedećih usluga:
- osniva pravno lice;
 - obavlja funkciju predsjednika ili člana uprave ili drugom licu omogućava da obavlja funkciju predsjednika ili člana uprave, poslovođe ili ortaka, a da se pri tome ne radi o stvarnom obavljanju poslovodne funkcije, odnosno to lice ne preuzima poslovni rizik u vezi s kapitalnim ulogom u pravnom licu u kojem je formalno član ili ortak;
 - pravnom licu osigurava registrirano sjedište ili iznajmljuje poslovnu poštansku ili administrativnu adresu i druge usluge povezane s tim;
 - obavlja funkciju ili drugom licu omogućava da obavlja funkciju upravitelja ustanove, fonda ili drugog sličnog stranog pravnog lica koje prima, upravlja ili dijeli imovinska sredstva za određenu namjenu, pri čemu se iz definicije isključuju društva za upravljanje investicionim i penzionim fondovima;
 - koristi ili drugom licu omogućava korištenje tuđih dionica radi ostvarivanja prava glasa, osim ako se radi o društvu čijim se finansijskim instrumentima trguje na berzi ili drugom uređenom javnom tržištu za koje u skladu s međunarodnim standardima važe zahtjevi za objavljivanje podataka
- 18. Stvarni vlasnik** klijenta je:
- stvarni vlasnik klijenta i/ili fizičko lice u čije se ime transakcija ili aktivnost obavlja;
 - stvarni vlasnik privrednog društva, odnosno drugog pravnog lica je:
 - fizičko lice, koje je posredno ili neposredno imalac 20% ili više poslovnog udjela, dionica, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju pravnim licem, odnosno učestvuje u kapitalu pravnog lica sa 20% ili više udjela ili ima dominantan položaj u upravljanju imovinom pravnog lica;
 - fizičko lice, koje privrednom društvu posredno osigura ili osigurava sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju.
 - stvarni vlasnik stranog pravnog lica, koje prima, upravlja ili raspodjeljuje imovinu za određenu namjenu je:

- fizičko lice, koje je posredni ili neposredni korisnik više od 20% imovine koja je predmet upravljanja, pod uslovom da su budući korisnici određeni;
- fizičko lice ili grupa lica u čijem interesu je strano pravno lice osnovano ili posluje, pod uslovom da su to lice ili grupa lica određivi;
- fizičko lice koje posredno ili neposredno neograničeno upravlja s više od 20% imovine stranim pravnim licem.

19. Nefitne organizacije su udruženja, ustanove, fondacije, zavodi i vjerske zajednice, koje su osnovane u skladu sa zakonom i koje se bave djelatnošću kojom se ne ostvaruje dobit.

20. Strano pravno lice je pravno lice čije je sjedište izvan BiH.

21. Politički i javno eksponirano lice, (u daljem tekstu: PEP) strano i domaće, u smislu ovog Programa, podrazumijeva svako fizičko lice kojem je povjerena ili mu je bila povjerena istaknuta javna funkcija u prethodnoj godini, uključujući najbliže članove porodice i bliže saradnike.

22. Strano politički eksponirano lice je fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju:

- a) šef države, premijer, ministri, njihovi zamjenici i pomoćnici;
- b) izabrani predstavnici u zakonodavnim organima;
- c) sudije vrhovnog i ustavnog suda i drugih visokih sudskih ustanova;
- d) članovi revizije i odbora guvernera centralne banke;
- e) ambasadori i visokopozicionirani oficiri oružanih snaga;
- f) članovi upravnih i nadzornih odbora te direktori preduzeća u većinskom državnom vlasništvu.

23. Domaće politički ili javno eksponirano lice je fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju:

- a) članovi Predsjedništva BiH, predsjedavajući Vijeća ministara BiH, ministri i zamjenici ministara i rukovodeći državni službenici;
- b) predsjednici, zamjenici, predsjednici vlada, ministri i njihovi zamjenici ili pomoćnici na nivou FBiH, RS-a, BDBiH i kantona, te gradonačelnici, odnosno načelnici općina;
- c) izabrani predstavnici u zakonodavnim organima na nivou BiH, RS-a, FBiH, BDBiH i kantona;
- d) članovi predsjedništava stranaka;
- e) sudije ustavnih sudova BiH, FBiH i RS-a, i sudije vrhovnih sudova RS-a i FBiH, sudije Apelacionog suda BDBiH, sudije Suda BiH i članovi Visokog sudskog i tužilačkog vijeća BiH;
- f) glavni tužilac i tužioci Tužilaštva BiH, glavni tužilac i tužioci tužilaštava RS-a, FBiH, BDBiH i kantona;
- g) članovi Upravnog odbora, guverner i zamjenici guvernera Centralne banke BiH;
- h) diplomatski predstavnici (ambasadori i konzuli);
- i) članovi Zajedničkog štaba Oružanih snaga BiH;
- j) članovi upravnih, nadzornih odbora i direktori preduzeća u većinskom vlasništvu države, entiteta ili BDBiH.

24. Najbliži članovi porodice lica navedenih u tačkama w) i x) su: bračni i vanbračni supružnici, roditelji, braća i sestre, djeca i njihovi supružnici.

25. Bliži saradnici lica iz tačke w) i x) ovog člana su sva fizička lica koja učestvuju u dobiti od imovine ili u poslovnoj vezi ili su na bilo koji način povezani s poslom.

- 26. Lični identifikacioni dokument** je svaka javna isprava s fotografijom koju izdaje nadležni domaći ili strani organ, a u svrhu identifikacije lica.
- 27. Nadležni organi** su svi javni organi na svim nivoima vlasti u Bosni i Hercegovini s određenim odgovornostima u borbi protiv pranja novca i/ili finansiranja terorističkih aktivnosti, tačnije FOO, organi koji imaju obavještajnu funkciju ili funkciju istrage i/ili gonjenja pranja novca, predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorističkih aktivnosti i/ili privremenog oduzimanja/zamrzavanja i trajnog oduzimanja; organi koji kontroliraju i izvještavaju o prekograničnom prijenosu novca, novčanih instrumenata i drugih vrijednosti preko granice i organi s nadzornim ovlaštenjima u pogledu usklađenosti finansijskog i nefinansijskog sektora sa zakonskim propisima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.
- 28. Strana finansijsko-obavještajna jedinica** je centralni nacionalni organ druge zemlje za primanje, analizu i prosljeđivanje informacija, podataka i dokumentacije o sumnjivim transakcijama u vezi s pranjem novca i finansiranjem terorističkih aktivnosti.
- 29. Ovlašteno lice** označava lice kojem je povjereno obavljanje određenih poslova u Društvu u vezi s rukovođenjem, upravljanjem i vođenjem poslova koji mu omogućavaju brzo, kvalitetno i pravovremeno izvršavanje zadataka propisanih Zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze.

3. IDENTIFIKACIJA I PRAĆENJE KLIJENATA

Klijent pristupa Društvu registracijom na internet stranicu u skladu sa Uslovima korištenja, ili lično u prostorijama Društva.

Društvo će poduzeti mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom:

- uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom - u svrhu identifikacije klijenta kod uspostavljanja poslovnog odnosa, primjenjuju se pravila ovog Programa i drugih općih provedbenih internih akata koje donosi Direktor, a u vezi sa korištenje usluga Društva i procjene rizika klijenata.
- postojanja sumnje u vjerodostojnost i primjenost prethodno dobivenih informacija o klijentu ili stvarnom vlasniku;
- postojanja sumnje na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti u pogledu transakcije ili klijenta, bez obzira na iznos transakcije.

Društvo poduzima slijedeće mjere identifikacije i praćenja:

- a) utvrđivanje i provjeru identiteta klijenta na osnovu isprava, podataka ili informacija dobivenih od vjerodostojnih i objektivnih izvora;
- b) utvrđivanje stvarnog vlasnika;
- c) dobivanje podataka o svrsi i namjeni prirode poslovnog odnosa;
- d) provođenje stalnog praćenja poslovnih odnosa uključujući i kontrolu transakcija tokom poslovnog odnosa kako bi se osiguralo da su transakcije koje se obavljaju u skladu sa saznanjima Društva o klijentu, poslovnom profilu i rizičnosti, te izvoru sredstava i osiguravanje ažuriranja dokumentacije, podataka ili informacija koje se vode.

Društvo naprijed navedene mjere obavlja u skladu sa primjenjivim propisima i u okvirima specifičnosti djelatnosti koju obavlja, tj. specifičnosti pružanja usluga u vezi sa virtuelnim valutama.

Detaljan pregled dokumentacije za korištenje usluga povezanih sa valutama propisuje Direktor Društva, zasebnim dokumentom. U slučaju značajnih transakcija ili značajnih promjena zbog kojih se javlja potreba za ponovnom provjerom odnosa s klijentom, trebaju se zahtijevati i/ili prikupiti nove ili dodatne informacije za identifikaciju. U slučajevima ozbiljne sumnje u identitet klijenta ili kada klijent može biti procijenjen kao visoko rizičan, Društvo će provjeru identiteta izvršiti pribavljanjem propisno ovjerenih izjava klijenta.

Ako i pored mjera poduzetih radi identifikacije klijenta, odnosno, stvarnog vlasnika klijenta koji je pravno lice, to nije moguće sa sigurnošću uraditi, ili kada Društvo osnovano posumnja u istinitost ili vjerodostojnost podataka, odnosno dokumentacije kojom klijent potvrđuje svoj identitet, te u situaciji kada klijent nije spreman ili ne pokazuje spremnost da sarađuje s Društvom ili prodajnim zastupnikom pri utvrđivanju istinitih i potpunih podataka koji se zahtijevaju u okviru analize klijenta, Društvo odbija zaključivanje takve transakcije, odnosno, prekida sve postojeće odnose s takvim klijentom.

3.1. Identitet klijenta – fizičkog lica

Identitet klijenta koji je fizičko lice utvrđuje se uvidom u važeći identifikacioni dokument izdat od strane nadležnog organa – lična karta, pasoš ili drugi zvanični dokumente kojim se dokazuje identitet lica.

Identifikaciona isprava treba osigurati dobijanje jedinstvenog matičnog broja, tj. broja pasoša, aktuelne adrese prebivališta (ili boravišta), te za nerezidente i dodatne informacije o zemlji koja je izdala pasoš. Ukoliko Društvo uvidom u važeću identifikacijsku ispravu ne može prikupiti sve potrebene podatke, nedostajući podaci prikupljaju se iz drugih javnih isprava. Ukoliko se radi o klijentu koji zasniva odnos putem zakonskog zastupnika ili punomoćnika, potrebno je obezbijediti i punomoć takvog lica, odnosno isprave pomoću kojih je moguće utvrditi jedinstveni matični broj/broj pasoša i aktuelnu adresu prebivališta (ili boravišta) zakonskog zastupnika odnosno punomoćnika klijenta.

Identitet klijenta utvrđuje se neposredno od strane uposlenika Društva. Pristup Društvu, vrsta i kontrola dokumentacije za utvrđivanje identiteta definišu se posebnim provedbenim dokumentima koje donosi Direktor Društva.

3.2. Identitet klijenta – Pravnog lica

Identifikacija pravnog lica vrši se na osnovu dostavljene dokumentacije, kojom je moguće utvrditi pravni status pravnog lica, ID broj, finansijske rezultate poslovanja, osnovne poslovne aktivnosti, ovlaštene potpisnike, ovlaštene predstavnike i njihove identifikacijske dokumente, i utvrđivanje stvarnog vlasnika. Listu dokumentacije nepohodne za zasnivanje poslovnog odnosa propisuje Direktor Društva posebnim dokumentom.

Ako strana pravna osoba, izuzev međunarodnih vladinih organizacija, obavlja transakcije, Društvo je dužno najmanje jednom godišnje obaviti ponovnu identifikaciju pribavljanjem podataka u skladu sa ovim Programom, te nove punomoći, odnosno, Izjavu klijenta da nije bilo promjena od momenta sklapanja poslovnog odnosa.

Društvo utvrđuje i provjerava identitet zakonskog zastupnika pravne osobe prikupljanjem podataka iz tačke 3.2. ovog Programa, uvidom u važeću identifikacijsku ispravu zakonskog zastupnika u njegovoj prisutnosti. Ukoliko iz te isprave Društvo ne prikupi sve propisane podatke, nedostajući podaci prikupljaju se iz druge važeće javne isprave koju dostavi zakonski zastupnik.

Ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta zakonskog zastupnika Društvo posumnja u istinitost prikupljenih podataka, mora tražiti i njegovu pisanu izjavu.

Ako poslovni odnos u ime pravne osobe umjesto zakonskog zastupnika uspostavlja punomoćnik, Društvo utvrđuje i provjerava identitet punomoćnika prikupljanjem podataka iz tačke 3.2. ovog Programa, uvidom u važeću identifikacijsku ispravu punomoćnika, kao i dostavljenu Punomoć.

Ako iz isprave iz prethodnog stava nije moguće prikupiti sve propisane podatke, nedostajući podaci prikupljaju se iz druge važeće javne isprave koju punomoćnik predoči odnosno neposredno od punomoćnika.

Ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta punomoćnika Društvo posumnja u istinitost prikupljenih podataka, mora tražiti i njegovu pisanu izjavu.

3.3. Identitet stvarnog vlasnika pravnog lica

U svrhu utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika pravne osobe, Društvo će prikupiti podatke uvidom u originalnu ili ovjerenu dokumentaciju iz sudskog registra ili drugog javnog registra, koja mora biti ažurirana i tačna i odražavati stvarno stanje kod klijenta.

Ukoliko Društvo ne može dobiti sve podatke o stvarnom vlasniku iz sudskog ili drugog javnog registra, u tom slučaju potrebno je prikupiti nedostajuće podatke pregledom izvornika ili ovjerenih dokumenata i poslovnih evidencija koje je priložio pravni zastupnik ili njegova/njezina ovlaštena osoba. U slučaju da Društvo iz objektivnih razloga ne može dobiti podatke naprijed navedeni način, dobit će ih iz ovjerene pisane izjave pravnog zastupnika ili njegove/njezine ovlaštene osobe.

4. OBLICI IDENTIFIKACIJE I PRAĆENJA KLIJENTA

Društvo prati poslovne aktivnosti klijenta provodeći mjere identifikacije i praćenja uz primjenu principa „upoznaj svog klijenta” (know-your-customer, KYC), uključujući i porijeklo sredstava koja se koriste u transakcijama povezanim sa digitalnim valutama, na način i u okvirima definisanim ovim Programom.

Redovno praćenje poslovnih aktivnosti klijenta u Društvu uključuje:

- a) Praćenje i provjeravanje usklađenosti poslovanja klijenta s predviđenom prirodom i namjenom poslovnog odnosa
- b) Praćenje i provjeravanje usklađenosti izvora sredstava klijenta i s predviđenim izvorom koje je klijent naveo pri uspostavljanju poslovnog odnosa s Društvom
- c) Praćenje i provjeravanje usklađenosti poslovanja klijenta s njegovim uobičajenim obimom poslovanja
- d) Praćenje i ažuriranje prikupljenih dokumenata i podataka o klijentu

Sve naprijed navedene postupke praćenja Društvo obavlja u okvirima specifičnosti djelatnosti pružanja usluga sa virtuelnim valutama.

Ovisno od rizičnosti klijenta, Društvo može primijeniti različite oblike identifikacije i praćenja i to:

- a) pojačanu identifikaciju i praćenje,
- b) pojednostavljenu identifikaciju i praćenje.

Pojačanu identifikaciju i praćenje Društvo će poduzeti u slijedećim slučajevima:

- a) Prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa pravnim licima koji imaju sjedište u inostranstvu
- b) Prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom koji je politički izložena osoba (PEP)
- c) Prilikom odustnosti klijenta pri utvrđivanju i provjeri identiteta za vrijeme provođenja mjera identifikacije

Društvo će primijeniti pojačane mjere identifikacije i praćenja i u drugim slučajevima kada, zbog prirode poslovnog odnosa, poslovnog profila klijenta ili drugih okolnosti povezanih s klijentom, postoji ili bi mogao postojati veći rizik od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.

Društvo će u okviru postupka pojačane identifikacije i praćenja klijenta osim primjene općih pravila identifikacije i praćenja, poduzeti i sljedeće mjere:

- prikupiti podatke o izvoru sredstava i imovine koja jest ili će biti subjekt poslovnog odnosa ili transakcije iz isprava i ostale dokumentacije koju je priložio klijent. Ako te podatke nije moguće prikupiti na opisani način, Društvo će ih prikupiti neposredno iz pisane izjave klijenta;
- po ocjenjenoj potrebi tražiti dodatnu dokumentaciju u svrhu identifikacije klijenta

Pojednostavljenu identifikaciju i praćenje Društvo će poduzeti u slijedećim slučajevima:

1. klijent je tijelo Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: FBiH), Republike Srpske (u daljnjem tekstu: RS) ili Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Distrikt) ili institucija s javnim ovlastima;
2. klijent je banka, osiguravajuće društvo i druga pravna i fizička osoba koja se bavi posredovanjem u prodaji polica osiguranja, te investicijska i mirovinska društva i fondovi, neovisno o pravnom obliku, sa sjedištem u Bosni i Hercegovini ili sjedištem ili glavnim uredom u državama članicama Europske unije ili u državama koje, prema informacijama dobivenim od FOO-a, međunarodnih organizacija i drugih nadležnih međunarodnih tijela, ispunjavaju međunarodno prihvaćene standarde u području sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te ju je kao takvu državu odredio ministar;
3. klijent je svrstan u grupu klijenata s niskom razinom rizika.

Društvo obavlja pojednostavljenu identifikaciju i praćenje klijenta u slučajevima kada po ocjeni Društva kod klijenta postoji nizak (neznat) nivo rizika za pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti, kada su podaci o klijentu koji je pravno lice ili njegov stvarni vlasnik transparentni, odnosno javno dostupni. U slučaju pojednostavljene identifikacije, Društvo će primijeniti mjere identifikacije i praćenja definisane ovim Programom, tj. općim pravilima identifikacije i redovnim praćenjem klijenta.

4.1. Upoznaj svog klijenta („Know your customer“)

Prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa fizičkim licima zakonska obaveza Društva jeste da izvrši identifikaciju i prikupljanje dokumentacije o klijentu.

Navedeni postupak identifikacije se ne provodi samo prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa, već je Društvo dužno vršiti periodične provjere postojećih informacija i dokumenata o klijentu.

4.1.1. Fizička lica

Postupak identifikacije fizičkih lica prilikom prvog uspostavljanja odnosa sa Društvom vrši se u skladu sa ovim Programom i ostalim provedbenim dokumentima.

Postupak ažuriranja podataka i dokumentacije fizičkih lica vrši se periodično prilikom svakog narednog kontakta klijenta sa Društvom, odnosno prilikom svake naredne transakcije klijenta. Jedan od bitnih elemenata periodičnog ažuriranja podataka i dokumentacije fizičkih lica jeste provjera da li su identifikacioni dokumenti fizičkog lica za koje se vrši provjera i dalje validni, odnosno da li im je protekao rok važenja.

Navedenu provjeru na svakodnevnom nivou obavljaju poslenici Društva zaduženi za poslove provođenja zahtjeva klijenata u vezi sa virtuelnim valutama.

4.1.2. Pravna lica

Postupak identifikacije pravnih lica prilikom prvog uspostavljanja odnosa sa Društvom vrši se u skladu sa tačkom 4. ovog Uputstva.

Navedenu provjeru na svakodnevnom nivou obavljaju poslenici Društva zaduženi za poslove provođenja zahtjeva klijenata u vezi sa virtuelnim valutama.

Periodičnost ažuriranja dokumentacije pravnih lica zavisi od nivoa klijenata, te se u skladu s tim ažuriranje obavlja u sljedećim intervalima za svaki nivo rizika:

- Visokorizični klijenti – jednom godišnje
- Srednjerizični klijenti – svake 3 godine
- Niskorizični klijenti – svakih 5 godina

Od svih dokumenata koji su potrebni za prvo uspostavljanje poslovnog odnosa Društva sa pravnim licem, neophodno kontinuirano i periodično ažurirati identifikacione dokumente ovlaštenih lica za zastupanje – navedeno je potrebno ažurirati neovisno od intervala za ažuriranje iz tačke 5.2.1.

Društvo će periodično ažuriranje dokumentacije provoditi kroz aktivnost „Upoznaj svog klijenta“ (KYC) posebno obrađujući pažnju na klijente visokog rizika.

4.1.3. Utvrđivanje stvarnog vlasnika klijenta

U skladu sa članom 7. stav b) Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, Društvo je u obavezi utvrditi stvarnog vlasnika pravnog lica koje je njegov klijent.

Stvarni vlasnik privrednog društva, odnosno pravnog lica je fizičko lice, koje je posredno ili neposredno imalac 20% ili više poslovnog udjela, dionica, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju pravnim licem, odnosno učestvuje u kapitalu pravnog lica sa 20% ili više udjela ili ima dominantan položaj u upravljanju imovinom pravnog lica.

Ukoliko prema definiciji nije moguće utvrditi stvarnog vlasnika kao fizičko lice, u tom slučaju se kao stvarni vlasnici smatraju članovi Uprave pravnog lica, odnosno direktor pravnog lica ukoliko isto nema Upravu.

4.2. Oblim i učestalost praćenja poslovnih aktivnosti klijenta

Praćenje poslovnih aktivnosti klijenta provodi se:

- a) u slučaju visokorizičnog klijenta, propisane mjere praćenja poslovnih aktivnosti klijenta koje su ocijenjene kao visokorizične provode se najmanje jednom godišnje, te redovno, a najmanje jednom godišnje, provode se ponovne godišnje mjere identifikacije klijenta u skladu sa Zakonom
- b) u slučaju srednje (prosječno) rizičnog klijenta Društvo provodi mjere praćenja poslovnih aktivnosti klijenta koje su ocijenjene kao srednje (prosječno) rizične, Društvo provodi detaljne redovne provjere, a najmanje jednom godišnje provodi mjere ponovne godišnje identifikacije i praćenja klijenta ako su ispunjeni uslovi koje propisuje Zakon;
- c) u slučaju klijenta koji predstavlja nizak - neznatan rizik, Društvo provodi mjere praćenja poslovnih aktivnosti klijenta po potrebi, a najmanje jednom godišnje provodi mjere ponovne godišnje identifikacije i praćenja klijenta ako su ispunjeni uslovi koje propisuje Zakon.

Pri naknadnom utvrđivanju rizičnosti, Društvo naročito vodi računa o sljedećim okolnostima:

- a) Bitnim promjenama okolnosti na kojima se zasniva ocjena rizičnosti klijenta ili poslovnog odnosa, odnosno, promjenama okolnosti koje su bitno uticale na svrstavanje određenog klijenta u određenu kategoriju rizičnosti
- b) Razlozima za sumnju u istinitost podataka na osnovu kojih je donešena ocjena rizičnosti klijenta
- c) Nepodudaranju podataka dobijenih u ponovnoj kontroli sa početnim podacima

5. PROCJENA RIZIKA

Društvo svrstava klijente u određeni stepen rizičnosti, uzimajući u obzir slijedeće kategorije rizika:

- a) Rizik klijenta: vrsta, poslovni profil i struktura klijenta. Ovaj rizik zasniva se na identitetu tj imenu/nazivu klijenta, vlasničkoj strukturi klijenta i stvarnom vlasniku (ako je u pitanju pravno lice), te poslovnoj aktivnosti klijenta (NACE kod za pravna lica – national industry codes i djelatnosti koju obavlja fizičko lice, uključivo zaposlenje).

- b) Rizik zemlje: država registracije sjedišta pravnog lica, država obavljanja poslovne aktivnosti pravnog lica, država obavljanja poslovne aktivnosti stvarnog vlasnika pravnog lica, državljanstvo fizičkog lica i država rođenja fizičkog lica.
- c) Rizik proizvoda: za Društvo, to je rizik usluga povezanih sa digitalnim novcem

Dodatni kriteriji mogu biti uzeti u obzir kao što su:

- a) Prethodna iskustva sa klijentom
- b) Ostale raspoložive informacije o klijentu i njegovim poslovnim aktivnostima

Na osnovu naprijed navedenih kriterija, od kojih svaka kategorija nosi određenu numeričku ocjenu, zbirnim metodom se klijenti svrstavaju u jedan od slijedećih stepena:

- a) Visok rizik
- b) Srednji rizik
- c) Nizak rizik

Društvo vrši kategoriziranje klijenata nakon provođenja slijedećih postupaka:

- a) Utvrđivanja identiteta, odnosno istovjetnosti klijenta sa prikupljenim podacima potrebnim za pripremu ocjene rizičnosti
- b) Ocjene dostavljenih podataka u smislu postojanja faktora rizičnosti za pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti
- c) Ocjene potrebe za dodatnim podacima i njihove analize ukoliko se ocijeni da je njihovo dostavljanje neophodno
- d) Naprijed navedeni postupak procjene i utvrđivanja rizičnosti definiše se provedbenim dokumentima koje usvaja Direktor Društva.
- e) Za utvrđivanje kategorije rizičnosti, Društvo također koristi i Liste pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija. Direktor je ovlašten za usvajanje posebnog dokumenta – Lista pokazatelja sumnjivih transakcija, a Društvo je obavezno istu dostaviti FOO i Komisiji.

5.1. Metode praćenja i smanjenja procijenjenih rizičnosti

Društvo poduzima sve potrebne aktivnosti definisane ovim Programom u cilju praćenja klijenata i smanjenja procijenjenih rizičnosti. U tu svrhu, Društvo naročito posvećuje pažnju primjeni pojačane identifikacije i praćenja takvih transakcija, te u skladu s primjenjivim propisima izvještava FOO o istim.

U slučaju ocjene visoke rizičnosti klijenta, Društvo može odbiti uspostavljanje poslovnog odnosa, kao i u slučaju naknadno utvrđene visoke rizičnosti tj. promjene stepena rizika, odbijanjem nastavka poslovnog odnosa. Direktor Društva provedbenim dokumentima propisuje operativne aktivnosti na praćenju i smanjenju procijenjenih rizičnosti klijenata.

5.2. Postupanje da politički eksponiranim licima (PEP)

Utvrđivanje politički eksponiranih lica i postupanje sa istim je odgovornost svih zaposlenika Društva u okviru njihovih radnih aktivnosti.

Poslove monitoringa i ostale poslove u provođenju mjera definisanim ovim Programom i ostalim internim aktima Društva će provoditi ovlašteno lice/zamjenik.

Prije uspostavljanja odnosa sa PEP klijentima, Društvo će poduzeti sljedeće korake:

- a) Utvrditi da li se radi o PEP klijentu
- b) Pribaviti podatke i dokaz o porijeklu novčanih sredstava koja su predmet transakcije (ukoliko nije moguće pribaviti dokaz, onda iz izjave klijenta)
- c) Pribaviti pisanu saglasnost Direktora Društva prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom

Nakon pribavljanja saglasnost iz tačke c) kod zasnivanja poslovnog odnosa, saglasnost Direktora Društva nije potrebno tražiti prilikom svake naredne pojedinačne transakcije tog klijenta.

Nakon uspostavljanja poslovnog odnosa sa politički i javno eksponiranim licima, članovima njegove uže porodice i bliskim saradnicima, Društvo će voditi posebnu evidenciju o ovim licima i transakcijama koje se poduzimaju u ime i za račun ovih lica.

5.2.1. Monitoring i praćenje politički eksponiranih lica

Politički eksponirana lica su prema Zakonu klijenti visokog rizika, te se za iste primjenjuje/propisuje način postupanja kao i za ostale klijente visokog rizika u segmentu identifikacije i praćenja.

Monitoring PEP klijenata Društvo će obavljati na sljedeći način:

- a) Prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa prikupit će dokaz i podatke o porijeklu sredstava koja se predmet transakcije
- b) Obezbijediti pisanu saglasnost Direktora Društva u skladu sa tačkom 5.2.
- c) Ovlašteno lice/zamjenik će po potrebi tražiti dodatne podatke o transakcijama PEP klijenta, s ciljem monitoringa s aspekta sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

6. OSTALE DUŽNOSTI DRUŠTVA

6.1. Ovlašteno lice/zamjenik

U skladu sa primjenjivim propisima, Skupština Društva imenuje ovlašteno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te zamjenika ovlaštenog lica. Ovlašteno lice i zamjenik dužni su pojedinačno ispunjavati sve kriterije definisane primjenjivim propisima, a Društvo je dužno obezbijediti sve potrebne uslove ovlaštenom licu i zamjeniku, u skladu sa Zakonom.

Ovlašteno lice izvršavat će sljedeće zadatke:

- a) osigurati uspostavljanje, funkcioniranje i razvoj sistema za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti kod obveznika;
- b) osigurati ispravno i blagovremeno izvještavanje FOO-a, u skladu s primjenjivim propisima i internim aktima Društva

- c) učestvovati u definiranju i izmjenama internih akata koje se tiču sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- d) učestvovati u izradi smjernica za provođenje kontrole povezane s otkrivanjem i sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- e) pratiti i koordinirati aktivnosti Društva u oblasti otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- f) učestvovati u uspostavljanju i razvoju informatičke podrške u vezi s aktivnostima koje se odnose na otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti obveznika;
- g) praviti prijedloge za Upravu Društva s ciljem unapređenja sistema za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti obveznika;
- h) učestvovati u pripremi profesionalne edukacije i Programa obuke za zaposlene u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Zamjenik mijenja ovlašteno lice u njegovom odsustvu u izvršavanju svih prethodno navedenih zadataka, a imajući u vidu organizacionu strukturu Društva, na dnevnom nivou provodi sve potrebne operativne aktivnosti u cilju izvršenja navedenih zadataka i pružanja podrške ovlaštenom licu.

O imenovanju lica ovlaštenog za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti Društvo će obavijestiti Komisiju i FOO u roku od najkasnije 7 dana od dana usvajanja Odluke Skupštine.

6.2. Obavještavanje FOO o sumnjivim transakcijama

U skladu sa primjenjivim propisima, Društvo dostavlja FOO propisane podatke uvijek kada u vezi sa transakcijom ili klijentom postoje razlozi za sumnju na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti. Ova dužnost ne vrijedi samo za transakcije koje je klijent zaključio, nego i za sve transakcije koje je klijent namjeravao / pokušao zaključiti, pa je od njih odustao bez utemeljenog razloga.

Dužnost obavještavanja nastupa u slučaju kada Društvo, kod zaključenja ili izvršenja transakcije, ne može utvrditi ili provjeriti identitet na način predviđen primjenjivim propisima i ovim Programom, odnosno, ne može utvrditi stvarnog vlasnika ili dobiti podatke o porijeklu sredstava koje su predmet transakcije ili u drugim situacijama kada se radi o nedostajućim podacima u smislu ovog Programa i drugih internih akata Društva.

Društvo će FOO-u dostaviti podatke o svakoj transakciji, stranci ili osobi sumnjive prirode, odmah nakon pojavljivanja sumnje, navodeći period u kojem se očekuje izvršenje transakcije.

FOO može biti obaviješten i telefonskim putem, ali naknadno pismeno obavještenje mora biti dostavljeno najkasnije sljedećeg radnog dana.

Ako Društvo, zbog prirode transakcije ili zato što transakcija nije u cjelini izvršena ili iz drugih opravdanih razloga, ne može postupiti po prethodno navedenom, dužno je da FOO-u informacije, podatke i dokumentaciju dostavi što prije, odnosno odmah nakon pojavljivanja sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorističkih aktivnosti. U obavještenju Društvo mora obrazložiti razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa odredbama stavom 3. ove tačke.

Obavještavanje FOO Društvo vrši putem ovlaštenog lica i/ili zamjenika. Provedbenim dokumentima Uprave definiše se proces obavještavanja FOO.

Društvo će postupati i po usmenom i pismenom zahtjevu FOO-a i dostavljati informacije o klijentima i njihovim transakcijama u skladu s zahtjevom nadležnog organa, a u skladu s primjenjivim propisima.

6.3. Edukacije i stručno osposobljavanje

Društvo osigurava redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje svih zaposlenika Društva, u vezi sa provođenjem pravila i mjera sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Obzirom na specifičnost poslova i organizacione strukture Društva, Društvo će, na godišnjem nivou izrađivati Program stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja svih zaposlenika iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Program edukacije obuhvata najmanje:

- a) upoznavanje sa odredbama Zakona, Programa, Smjernica i svih drugih zakonskih i podzakonskih propisa koji se tiču sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te na osnovu njih donesenih internih akata;
- b) upoznavanje sa ovim Programom
- c) upoznavanje sa stručnom literaturom o sprečavanju i otkrivanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- d) upoznavanje sa listom indikatora za prepoznavanje klijenata i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca i finansiranju terorističkih aktivnosti.

Ovaj Program izrađuje se najkasnije do 31.03. tekuće godine, te dostavlja Komisiji najkasnije do 30.04. tekuće godine. Ovaj Program odobrava Direktor Društva.

Društvo će osigurati ovlaštenom licu i zamjeniku najmanje jednom godišnje internu ili eksternu edukaciju od strane profesionalnih eksperata, tj dodatno usavršavanje iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

6.4. Praćenje efikasnosti provođenja Programa

Ovlašteno lice/zamjenik osigurava provedbu ovog Programa i izvještavanje o istom.

Provedba ovog Programa uključuje provedbu odredbi ovog dokumenta, ali i provedbenih dokumenata koje na osnovu ovog Programa usvoji Direktora Društva. Ovlašteno lice/zamjenik osigurava da su svi zaposlenici Društva upoznati sa sadržajem ovog Programa i obavezama koje proizilaze iz provedbenih dokumenata koje usvoji Direktor Društva.

Ovlašteno lice/zamjenik izvještava Skupštinu Društva najmanje jednom godišnje o provođenju ovog Programa i provedbenih dokumenata koji se usvoje za ovaj Program. Skupštinu Društva može u svako doba tražiti ad – hoc izvještaj o provedbi ovog Programa.

Skupština Društva izvještava se i redovno o upravljanju rizikom sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kroz redovno izvještavanje Direktora Društva.

6.5. Zaštita podataka

Društvo i zaposlenici Društva ne smiju otkriti klijentu ili trećoj osobi da je informacija, podatak ili dokumentacija o klijentu dostavljena FOO-u niti da je FOO privremeno obustavio transakciju. Ove informacije se smatraju službenom tajnom.

Prilikom dostavljanja informacija, podataka i dokumentacije FOO-u, prema odredbama ovog Programa, obaveza čuvanja službene tajne ne odnosi se na Društvo, državne organe Bosne i Hercegovine, Federacije, RS i Distrikta, organizaciju sa javnim ovlaštenjima, tužioca, sud i njihovo osoblje, osim ako Zakonom nije drugačije određeno.

Društvo i njegovi zaposlenici ne odgovaraju za štetu prouzrokovanu strankama ili trećim licima niti će biti krivično ili prekršajno odgovoran zbog dostave informacija, podataka ili dokumentacije FOO-u, ili zbog izvršenja naredbe FOO-a o privremenom obustavljanju transakcija, ili uputstva datog u vezi sa tom naredbom, u skladu sa odredbama Zakona ili na osnovu propisa donijetih na osnovu tog Zakona.

Društvo će informacije, podatke i dokumentaciju pribavljene na osnovu ovog Programa čuvati najmanje 10 godina nakon identifikacije, obavljanja transakcije, zatvaranja računa ili prestanka važenja ugovora.

Društvo će informacije i prateću dokumentaciju o ovlaštenom licu i zamjeniku ovlaštenog lica, stručnom osposobljavanju zaposlenih i sprovođenju interne kontrole čuvati najmanje 4 godine nakon donošenja odluke od strane Nadzornog odbora o imenovanju ovlaštenog lica i zamjenika ovlaštenog lica, obavljenog stručnog osposobljavanja i interne kontrole.

7. ZAVRŠNE ODREDBE

Ovaj Program stupa na snagu danom donošenja.

Zadužuje se Direktor Društva za provođenje ovog Programa.

s.r

Kalač Asja

Datum: 03.03.2023. godine

Broj protokola: 23/23