

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

sa sjedištem u 'Poslovni objekat Bingo', Vojvode Radomira Putnika bb, Dobrinja, Istočna Ilidža.

Na osnovu člana 42. Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti Bosne i Hercegovine (Službeni glasnik BiH br. 47/14, 67/16), u vezi sa članom 17. Statuta Crypto Trading Management Servis d.o.o. sa sjedištem u 'Poslovni objekat Bingo', Vojvode Radomira Putnika bb, Dobrinja, Istočna Ilidža (u daljem tekstu „Društvo“), Skupština Društva dana 31.05.2023. 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.

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

- procjenu rizika sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti
- utvrđivanje stepena rizičnosti Korisnika, poslovnog odnosa ili usluge u vezi sa virtuelnim valutama koja se pruža po nalogu Korisnika,
- identifikaciju i praćenje Korisnika, oblike identifikacije i praćenja Korisnika i način njihovog provođenja
- prava i obaveze ovlašćenog lica/zamjenika za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti
- postupak obavještanja Finansijsko obavještajnog odjeljenja (u daljnjem tekstu: „FOO“) Državne agencije za istrage i zaštitu (u daljem tekstu: „SIPA“) i postupanje u slučaju sumnjivih transakcija
- način provođenja stručnog usavršavanja i edukacije zaposlenika Društva u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti
- provođenje postupka interne kontrole i revizije primjene mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti
- pokazatelje sumnjivih transakcija.

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.

2. Pranjem novca smatrat će se i to kada su radnje, kojima je stečena imovina koja se pere, izvršene na teritoriji druge države.

3. 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.

4. 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 stranici 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.

5. 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.

6. 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.

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

8. 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.

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

10. 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 od 30.000,00 KM 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;

11. 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;

12. 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;

13. 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).

14. Predikatno krivično djelo je krivično djelo čijim počinjenjem je pribavljena imovina koja je predmet krivičnog djela pranja novca.

15. 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.

16. Poslovni odnos je svaki poslovni ili drugi ugovorni odnos koji obveznik uspostavi ili sklopi s klijentom i povezan je s obavljanjem djelatnosti obveznika.

17. 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.

18. 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:

- a) osniva pravno lice;
- b) 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;
- c) pravnom licu osigurava registrirano sjedište ili iznajmljuje poslovnu poštansku ili administrativnu adresu i druge usluge povezane s tim;
- d) 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;
- e) 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

19. Stvarni vlasnik klijenta je:

- a) stvarni vlasnik klijenta i/ili fizičko lice u čije se ime transakcija ili aktivnost obavlja;
- b) stvarni vlasnik privrednog društva, odnosno drugog pravnog lica je:
 - fizičko lice, koje je posredno ili neposredno imalac 20% ili više poslovnog udjela, akcija, 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.
- c) 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 određeni;
 - fizičko lice koje posredno ili neposredno neograničeno upravlja s više od 20% imovine stranim pravnim licem.

20. Neprofitne 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.

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

22. Politički i javno eksponirano lice, (u daljem tekstu: PEP) strano i domaće, u smislu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i 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.

23. 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.

24. 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.

25. Najbliži članovi porodice lica u smislu ovog člana su: bračni i vanbračni supružnici, roditelji, braća i sestre, djeca i njihovi supružnici.

26. Bliži saradnici lica u smislu 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.

27. Lični identifikacioni dokument je svaka javna isprava s fotografijom koju izdaje nadležni domaći ili strani organ, a u svrhu identifikacije lica.

28. 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.

29.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.

30.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. PROCJENA RIZIKA

Imajući u vidu da Društvo Korisnicima pruža usluge povezane sa virtuelnim valutama putem web stranice ct-ms.com, te da su Korisnici domaća i strana fizička i pravna lica, postoji visok stepen rizika da se poslovanje Društva može zloupotrijebiti za pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti.

Društvo svrstava Korisnike u određeni stepen rizičnosti, uzimajući u obzir slijedeće kriterije rizika:

- a) Rizik Korisnika: utvrđuje se na osnovu veličine, strukture i djelatnosti Korisnika, vlasničke strukture i stvarnog vlasnika (ako je u pitanju pravno lice), porijeklu novčanih sredstava Korisnika - nepoznat ili nejasan izvor sredstava Klijenta ili sredstva čiji izvor Korisnik ne može dokazati, postojanje sumnje da Korisnik ne postupa za svoj račun, odnosno da postupa po uputstvima ili nalogima trećeg lica, ako je Korisnik ili stvarni vlasnik Korisnika pravnog lica osoba prema kojoj su sprovedene prinudne mjere radi uspostavljanja međunarodnog mira i sigurnosti u skladu sa rezolucijama Savjeta bezbjednosti UN.

U skladu sa ovim kriterijumom, veći rizik za pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti predstavljaju:

1. Korisnici koji se nalaze na popisu lica protiv kojih su na snazi određene mjere, sankcije, embarga UN,
2. Korisnici sa prebivalištem ili sjedištem u zemljama koje nisu subjekt međunarodnog prava, odnosno u kojim se ne primjenjuju međunarodno prihvaćeni standardi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, zemlje koje finansiraju ili daju podršku terorističkim aktivnostima, u kojim djeluju terorističke organizacije ili je prisutan značajan obim korupcije, ili koje nisu međunarodno priznate kao države,
3. Korisnici koji su politički i javno eksponirana lica iz tačke 2.22, 2.23. i 2.24 ovog Programa, kao i članovi uže porodice i najbliži saradnici politički i javno eksponiranog lica iz tačke 2.25 i 2.26 Programa
4. Korisnici - strana pravna lica koji ne obavljaju ili ne smiju obavljati trgovačke, proizvodne i druge djelatnosti u državi u kojoj su registrovani i za koja važe ograničenja za obavljanje registrovane djelatnosti u toj državi
5. Korisnici koji imaju komplikovanu statusnu strukturu ili lanac vlasništva, što je uzrokovalo teže utvrđivanje stvarnog vlasnika
6. Korisnici za koje je FOO u posljednje 3 (tri) godine *od dana registracije na web stranicu ct-ms.com* zatražio od Društva dostavljanje podataka, izdao pismeni nalog za privremenu obustavu transakcija i naloga, naložio kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja ili je Društvo po svojoj inicijativi dostavljalo podatke FOO zbog postojanja sumnje na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti.

- b) Rizik zemlje: država prebivališta/boravišta, državljanstvo i država rođenja Korisnika fizičkog lica, država registracije sjedišta pravnog lica, država obavljanja poslovne aktivnosti pravnog lica, država obavljanja poslovne aktivnosti stvarnog vlasnika pravnog lica,.

U skladu sa ovim kriterijumom, veći rizik za pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti predstavljaju Korisnici koji svoje prebivalište, boravište ili sjedište imaju u:

1. državi koja je predmet sankcija, embarga ili sličnih mjera UN ili mjera drugih međunarodnih organizacija kojim se Bosne i Hercegovina pridružila,
2. državi koja je označena od strane Radne grupe za finansijske akcije (FATF) ili druge međunarodne organizacije kao zemlja kojoj nedostaju međunarodno prihvaćeni standardi za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti ili je označena kao zemlja koja finansira ili daje podršku terorističkim aktivnostima, odnosno ima određene terorističke organizacije koje djeluju u njoj,
3. državi koja je od strane vjerodostojnih izvoda (međunarodnih organizacija, INTERPOL, EUROPOL i slično) označena kao država u kojoj postoji značajan obim korupcije,
4. državi koja je u procjeni nadležnih međunarodnih organizacija poznata po proizvodnji ili dobro organizovanoj i razvijenoj trgovini drogom,
5. državi koja je poznata kao finansijski/poreski raj i of-šor finansijski centar.

U skladu sa ovim kriterijumom, manji rizik za pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti predstavljaju države koje se nalaze na listi utvrđenoj od strane Savjeta ministara BiH kao države koje, prema podacima koje objavljuju relevantne međunarodne organizacije, predstavljaju zemlje koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, odnosno države koje su članice EU, Evropske ekonomske zajednice (EEA) ili FATF i imaju obavezu donošenja zakona i procedura za finansijski sektor u skladu sa direktivama EU i preporukama FATF u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorističkih aktivnosti koji su jednaki ili stroži od onih koji su u primjeni u BiH.

- c) Rizik usluga: za Društvo, to je rizik pružanja usluga povezanih sa virtuelnim valutama, naročito imajući u vidu da se ove usluge pružaju elektronskim putem (putem web stranice Društva).

U skladu sa ovim kriterijumom, veći rizik za pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti predstavlja izvršavanje naloga Korisnika:

1. koji znatno odudaraju od standardnog ponašanja Korisnika,
2. koji nemaju ekonomsku opravdanost,
3. koji obuhvataju više međusobno povezanih transakcija/naloga u pojedinačnom iznosu koji je ispod limita za prijavljivanje FOO, ali čiji ukupan zbir prelazi limit za prijavljivanje FOO,
4. kod kojih nije jasno vidljiv izvor sredstava ili se ne može veza između izvora sredstava i poslovanjem Korisnika.

Dodatni kriteriji mogu biti uzeti u obzir kao što su:

- a) Prethodna iskustva sa Korisnikom,
- b) Ostale raspoložive informacije o Korisniku i njegovim poslovnim aktivnostima.

Na osnovu naprijed navedenih kriterija, Korisnici se svrstavaju u jedan od slijedećih stepena:

- a) Visok rizik - kada se za određenog Korisnika utvrdi da je ispunjen jedan ili više kriterija za postojanje rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti iz ove tačke,

- b) Srednji rizik - kada se za određenog Korisnika utvrdi da nisu ispunjeni kriteriji iz ove tačke za postojanje visokog rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te će se prema tom Korisniku primjenjivati praćenje korišćenja usluga i poslovnih aktivnosti,
- c) Nizak rizik - kada se za određenog Korisnika utvrdi da predstavlja neznatan rizik za pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti i da se prema istom ima provoditi pojednostavljeni postupak identifikacije i praćenja.

Društvo vrši kategoriziranje Korisnika nakon što izvrši:

- a) Utvrđivanje identiteta, odnosno istovjetnosti Korisnika sa prikupljenim podacima potrebnim za pripremu ocjene rizičnosti
- b) Ocjenu dostavljenih podataka u smislu postojanja kriterija rizičnosti za pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti
- c) Ocjenu potrebe za dodatnim podacima i njihove analize ukoliko se ocijeni da je njihovo dostavljanje neophodno
- d) Za utvrđivanje kategorije rizičnosti, Društvo također koristi i Listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih Korisnika i transakcija koja je sastavni dio ovog Programa.

4. IDENTIFIKACIJA I PRAĆENJE KLIJENATA

Društvo usluge povezane sa virtuelnim valutama Korisniku pruža putem web stranice ct-ms.com. Pristup pojedinim dijelovima web stranice putem koje će Društvo pružati virtuelne usluge uslovljavaće Korisnika registracijom na istu. U postupku registracije, Korisnik je saglasan da pruži tačne i potpune identifikacione podatke, kao što su skeniran identifikacioni lični dokument, dokaz o adresi stanovanja, podatke o bankovnom računu, podatke o vlasničkoj strukturi za Korisnika pravno lice i drugi dokumenti za koje se ukaže potreba.

Društvo će poduzeti mjere identifikacije Korisnika prilikom:

- uspostavljanja poslovnog odnosa sa Korisnikom, tj. registracije Korisnika na web stranicu - u svrhu identifikacije Korisnika prilikom registracije istog na web stranicu primjenjuju se pravila Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti BiH, ovog Programa i drugih podzakonskih akata kojim je regulisano ovo pitanje
- postojanja sumnje u vjerodostojnost i tačnost prethodno dobivenih informacija o Korisniku ili stvarnom vlasniku;
- postojanja sumnje na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti u pogledu transakcije ili Korisnika, bez obzira na iznos transakcije.
- pružanja usluga u vezi sa virtuelnim valutama po nalogu Korisnika u iznosu 2.000 KM ili više, bez obzira na to da li je usluga po nalogu obavljena u jednoj operaciji ili u nekoliko evidentno povezanih operacija.

Društvo poduzima slijedeće mjere identifikacije i praćenja:

- a) utvrđivanje i provjeru identiteta Korisnika na osnovu isprava, podataka ili informacija dobijenih od pouzdanih i nezavisnih izvora;
- b) utvrđivanje i provjeru identiteta Korisnika na osnovu ličnog dokumenta i fotografije Korisnika na kojoj Korisnik drži lični dokument, a koju fotografiju je Korisnik dužan dostaviti Društvu;
- c) utvrđivanje stvarnog vlasnika;

- d) dobivanje podataka o svrsi i namjeni prirode poslovnog odnosa, kao i drugih podataka propisanih Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti BiH;
- e) 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 Korisniku, 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.

U slučaju značajnih promjena zbog kojih se javlja potreba za ponovnom provjerom odnosa s Korisnikom, trebaju se zahtijevati i/ili prikupiti nove ili dodatne informacije za identifikaciju. U Slučajevima kada Korisnik može biti procijenjen kao visoko rizičan, Društvo će provjeru identiteta izvršiti pribavljanjem dokumenata ili propisno ovjerenih izjava Korisnika, kada je takav način prikupljanja podataka propisan Zakonom.

Ako i pored mjera poduzetih radi identifikacije Korisnika, odnosno, stvarnog vlasnika Korisnika koji je pravno lice, to nije moguće sa sigurnošću utvrditi, ili kada Društvo osnovano posumnja u istinitost ili vjerodostojnost podataka, odnosno dokumentacije kojom Korisnik potvrđuje svoj identitet, te u situaciji kada Korisnik nije spreman ili ne pokazuje spremnost da sarađuje s Društvom pri utvrđivanju istinitih i potpunih podataka koji se zahtijevaju u okviru analize Korisnika, Društvo će odbiti uspostavljanje poslovnog odnosa, odnosno odbiti pružanje usluge po nalogu Korisnika i o tome obavijestiti FOO. rel b.

Ukoliko utvrdi da su za to ispunjeni uslovi, Društvo može korisnički nalog Korisnika suspendovati ili obrisati. Korisnički nalog Korisnika biće suspendovan ukoliko postoji sumnja da se lice nalazi na listi lica koja se nalaze pod sankcijama Sjedinjenih Američkih Država, Evropske Unije, Velike Britanije; da su Bitcoin adrese Korisnika povezane sa TOR marketima - crnim berzama na Dark Web-u, u slučaju postojanja sumnje u identitet Korisnika, porijeklo novčanih sredstava korisnika ili postojanja bilo kojeg drugog indikatora i kriterija za postojanje visokog rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti propisanog u ovom Programu i Listi indikatora sumnjivih korisnika i naloga za pružanje usluga u vezi sa virtuelnim valutama. Od trenutka postojanja neke od navedenih sumnji, odnosno od trenutka suspenzije korisničkog naloga, Društvo će odbiti izvršenje bilo kakve transakcije i naloga Korisnika, te će o tome odmah obavijestiti FOO.

U slučaju da Društvo nije u mogućnosti odmah nakon javljanja sumnje obavijestiti FOO, dužno je podatke, informacije i dokumentaciju dostaviti što je prije moguće, a najkasnije u roku od 3 dana, uz obavještenje o razlozima zbog kojih nije odmah obavijestilo FOO. Društvo će držati korisnički nalog pod suspenzijom i odbijati izvršenje transakcija i naloga do dobijanja instrukcija od strane FOO o daljem postupanju.

Ako se, nakon provođenja postupka kontrole od strane FOO, utvrdi da je sumnja Društva u pogledu Korisnika bila opravdana, Društvo će suspendovani korisnički nalog Korisnika obrisati, a u odnosu na sredstva Korisnika postupaće u skladu sa dobijenim instrukcijama od strane FOO.

Ako se, nakon provođenja postupka kontrole od strane FOO, utvrdi da je sumnja Društva u pogledu Korisnika nije bila opravdana, Društvo će ukinuti suspenziju korisničkog naloga Korisnika nastaviti sa izvršavanjem naloga i transakcija Korisnika.

4.1. Identitet Korisnika – fizičkog lica

Identitet Korisnika koji je fizičko lice utvrđuje se dokumentima iz kojih je moguće utvrditi lične podatke Korisnika, adresu prebivališta/boravišta, bankovne podatke, a koje dokumente Korisnik dostavlja skenirane prilikom registracije na web stranicu Društva.

Pojačanu identifikaciju i praćenje Korisnika Društvo će obavljati na osnovu ličnog dokumenta kao i uspoređivanja ličnog dokumenta sa fotografijom Korisnika na kojoj Korisnik drži lični dokument, a kakvu fotografiju je Korisnik dužan dostaviti Društvu prilikom registracije na web stranicu Društva u slučajevima kada Korisnik nije lično prisutan prilikom registracije.

Identifikacione isprave trebaju osigurati dobijanje sljedećih podataka: Identifikaciona isprava iz koje se dobijaju podaci o imenu i prezimenu Korisnika, jedinstvenom matičnom broju i broju ličnog identifikacionog dokumenta, te za nerezidente i informacije o zemlji koja je izdala pasoš; Potvrda o prebivalištu ili boravištu izdata od nadležnog organa, iz koje je vidljiva aktuelna adresa prebivališta ili boravišta, podaci o bankovnom računu iz kojih je moguće utvrditi broj bankovnog računa i naziv banke kod koje je isti otvoren; odnosno potvrda banke kojom se potvrđuje da klijent ima bankovni račun. Ukoliko Društvo uvidom u nabrojenu dokumentaciju ne može prikupiti sve potrebne podatke, nedostajući podaci prikupljaju se iz drugih javnih isprava. Ukoliko se radi o Korisniku koji zasniva odnos putem zakonskog zastupnika ili punomoćnika, potrebno je obezbijediti i punomoć takvog lica, njegovu identifikacionu ispravu, potvrdu o prebivalištu ili boravištu, pomoću kojih je moguće utvrditi ime i prezime, jedinstveni matični broj/broj pasoša i aktuelnu adresu prebivališta (ili boravišta) zakonskog zastupnika odnosno punomoćnika Korisnika.

4.2. Identitet Korisnika – Pravnog lica

Identifikacija pravnog lica utvrđuje se i provjerava uvidom u dokumentaciju iz sudskog ili drugog registra koju Društvu dostavlja zakonski zastupnik ili punomoćnik Korisnika, a iz koje dokumentacije je moguće utvrditi minimalno sljedeće informacije:

- naziv, sjedište, ID broj pravnog lica Korisnika;
- ime, prezime, adresa prebivališta, datum i mjesto rođenja, JMBG i naziv organa koji je izdao lični identifikacioni dokument zakonskog zastupnika ili punomoćnika Korisnika;
- djelatnost Korisnika;
- datum registracije na web stranicu Društva;
- podatke o bankovnom računu Korisnika;
- ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja svakog fizičkog lica direktno ili indirektno ima najmanje 20% poslovnog udjela, akcija ili drugih prava na osnovu kojih učestvuje u upravljanju pravnim licem, odnosno njegovim sredstvima.

Nakon registracije Korisnika na web s Društva, pored nabrojanih informacija i podataka, identifikacija Korisnika mora da pruži minimalno sljedeće informacije:

- datum i vrijeme obavljanja svakog pojedinačnog naloga;
- iznos naloga i valutu u kojoj se obavlja;
- osnovne podatke o nalogu (sadržaj naloga i naziv Korisnika);
- podatke o porijeklu novca koji je predmet naloga, ako se radi o pružanju usluga u vezi sa virtuelnim valutama po nalogu Korisnika u iznosu 30.000 KM ili više, bez obzira na to da li je usluga po nalogu obavljena u jednoj operaciji ili u nekoliko evidentno povezanih operacija;

- razloge zbog kojih su se određeni nalog ili Korisnik smatrali sumnjivim.

Društvo utvrđuje i provjerava identitet zakonskog zastupnika pravnog lica prikupljanjem podataka iz Identifikacione isprave iz koje se dobijaju podaci o imenu i prezimenu zakonskog zastupnika, jedinstvenom matičnom broju i broju ličnog identifikacionog dokumenta, te za nerezidente i informacije o zemlji koja je izdala pasoš i Potvrda o prebivalištu ili boravištu izdata od nadležnog organa, iz koje je vidljiva aktualna adresa prebivališta ili boravišta. Ukoliko iz ovih isprava Društvo ne prikupi sve propisane podatke, nedostajući podaci prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje 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 dostavljene Punomoći i Identifikacione isprave iz koje se dobijaju podaci o imenu i prezimenu punomoćnika, jedinstvenom matičnom broju i broju ličnog identifikacionog dokumenta, te za nerezidente i informacije o zemlji koja je izdala pasoš i Potvrda o prebivalištu ili boravištu izdata od nadležnog organa, iz koje je vidljiva aktualna adresa prebivališta ili boravišta. Ako iz isprava iz prethodnog stava nije moguće prikupiti sve propisane podatke, nedostajući podaci prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje punomoćnik dostavi. Ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta punomoćnika Društvo posumnja u istinitost prikupljenih podataka, mora tražiti i njegovu pisanu izjavu.

Društvo će od Korisnika, kao i stvarnog vlasnika Korisnika, zatražiti izjavu o političkoj eksponiranosti.

4.3. Identitet stvarnog vlasnika pravnog lica

Društvo je u obavezi utvrditi stvarnog vlasnika pravnog lica koje je Korisnik usluga povezanih sa virtuelnim valutama. Stvarni vlasnik pravnog lica je lice određeno tačkom 2.19. ovog Programa.

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

Ukoliko Društvo ne može dobiti sve podatke o stvarnom vlasniku iz sudskog ili drugog javnog registra, u tom slučaju potrebno je prikupiti nedostajuće podatke zahtjevom za dostavljanje dokumentacije iz koje će ovi podaci biti vidljivi i/ili 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.

5. OBLICI IDENTIFIKACIJE I PRAĆENJA KORISNIKA

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

Redovno praćenje poslovnih aktivnosti Korisnika u Društvu uključuje:

- a) Određivanje poslovnih operacija Korisnika u skladu sa svrhom i namjenom poslovnog odnosa uspostavljenog između Korisnika i Društva
- b) Praćenje i utvrđivanje poslovnih operacija i naloga Korisnika u skladu sa obimom njegovih poslova
- c) Praćenje i ažuriranje prikupljenih dokumenata i podataka o Korisniku.

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

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

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

Pojačanu identifikaciju i praćenje Društvo će poduzeti u slijedećim slučajevima kada prilikom procjene rizika Korisnika utvrdi da kod istog postoje kriteriji koji ukazuju na visok stepen rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Društvo će primijeniti pojačane mjere praćenja i u slučaju kada u toku izvršavanja naloga Korisnika utvrdi da postoji ili bi mogao postojati veći rizik od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.

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

- prikupiti podatke o izvoru sredstava i imovine koja jeste ili će biti predmet pružanja usluga povezanih sa virtuelnim valutama ili iz isprava i ostale dokumentacije koju je priložio Korisnik. Ako te podatke nije moguće prikupiti na opisani način, Društvo će ih prikupiti neposredno iz pisane izjave Korisnika;
- po ocjenjenoj potrebi tražiti dodatnu dokumentaciju u svrhu identifikacije, odnosno praćenja Korisnika ili njegovih poslovnih aktivnosti i naloga.
- Utvrđivanje i provjeru identiteta Korisnika Društvo na osnovu ličnog dokumenta kao i uspoređivanja ličnog dokumenta sa fotografijom Korisnika na kojoj Korisnik drži lični dokument, a kakvu fotografiju je Korisnik dužan dostaviti Društvu prilikom registracije na web stranicu Društva.

Postupak redovne identifikacije i praćenja Korisnika provodi se za Korisnike kod kojih se ne utvrdi postojanje kriterija koji ukazuju na visok stepen rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, ali se prema istim ne može primijeniti postupak pojednostavljene identifikacije i praćenja. Prema Korisnicima u odnosu na koje se provodi redovan postupak identifikacije i praćenja postupa se na način da se od istih pribavi potrebna dokumentacija propisana ovim Programom za utvrđivanje identiteta Korisnika, a praćenje poslovnih aktivnosti i ažuriranje dokumentacije vrši se pod uslovima i na način propisan ovim Programom koji se odnose na srednje rizične Korisnike.

Pojednostavljenu identifikaciju i praćenje Društvo će poduzeti u slijedećim slučajevima:

1. Korisnik je organ ili institucija 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. Korisnik je banka, osiguravajuće društvo i druga pravna i fizička osoba koja se bavi posredovanjem u prodaji polisa osiguranja, te investicijska i penziona 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;

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

Prilikom registracije na web stranicu Korisnik je dužan dostaviti zahtjevane dokumente koji sadrže potrebne identifikacione podatke, kao i dostaviti vlastitu fotografiju na kojoj se jasno vidi lice Korisnika kao i vlastiti lični dokument, a iz koje fotografije Društvo može jasno utvrditi identitet Korisnika.

Društvo će vršiti periodično ažuriranje dokumenata i podataka kojim se utvrđuje identitet Korisnika.

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

- Visokorizični Korisnici - kvartalno (ažuriranje dokumentacije vrši se najkasnije do isteka posljednjeg mjeseca svakog kvartala, računajući od dana registracije Korisnika na stranicu)
- Srednjerizični Korisnici - polugodišnje (ažuriranje dokumentacije vrši se najkasnije do isteka posljednjeg mjeseca polugodišnjeg perioda, računajući od dana registracije Korisnika na stranicu)
- Niskorizični Korisnici - jednom godišnje (ažuriranje dokumentacije vrši se najkasnije do isteka posljednjeg mjeseca jednogodišnjeg perioda, računajući od dana registracije Korisnika na stranicu)

Po zahtjevu Društva, Korisnik je pri ažuriranju podataka dužan dostaviti traženu dokumentaciju.

5.2. Oblim i učestalost praćenja poslovnih aktivnosti Korisnika

Praćenje poslovnih aktivnosti Korisnika provodi se:

- a) u slučaju visokorizičnog Korisnika, propisane mjere praćenja poslovnih aktivnosti Korisnika koje su ocijenjene kao visokorizične provode se najmanje kvartalno, računajući od dana registracije Korisnika na web stranicu,
- b) u slučaju srednje (prosječno) rizičnog Korisnika Društvo provodi mjere praćenja poslovnih aktivnosti Korisnika koje su ocijenjene kao srednje (prosječno) rizične najmanje polugodišnje, računajući od dana registracije Korisnika na web stranicu,
- c) u slučaju Korisnika koji predstavlja nizak - neznatan rizik, Društvo provodi mjere praćenja poslovnih aktivnosti Korisnika najmanje jednom godišnje, računajući od danas registracije Korisnika na web stranicu.

6. OSTALE DUŽNOSTI DRUŠTVA

6.1. Ovlašteno lice/zamjenik

U skladu sa primjenjivim propisima, Skupština Društva donosi odluku o imenovanju ovlaštenog lica 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.

Društvo će za odgovorno lice imenovati lice koje se nalazi na rukovodećem radnom mjestu u skladu sa sistematizacijom radnih mjesta, što će ovlaštenom licu omogućiti brzo, kvalitetno i blagovremeno izvršavanje zadataka propisanih Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, podzakonskim aktima i ovim Programom.

Ovlašteno lice izvršavat će sljedeće zadatke:

- a) osigurati uspostavljanje, funkcioniranje i razvoj sistema za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u Društvu;
- 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 Društva;
- g) praviti prijedloge za Upravu Društva s ciljem unapređenja sistema za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti Društva;
- 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.

U cilju ispunjavanja zadataka navedenih u stavu 2. ove tačke, Društvo će ovlašćenom licu obezbijediti:

- a) neograničen pristup podacima, informacijama i dokumentaciji koja je neophodna za obavljanje njegovih poslova,
- b) odgovarajuće kadrovske, materijalne, informaciono-tehničke i druge uslove za rad,
- c) odgovarajuće prostorne i tehničke mogućnosti koje obezbjeđuju odgovarajući stepen zaštite povjerljivih podataka kojima raspolaže ovlašćeno lice,
- d) stalno stručno osposobljavanje,
- e) zamjenu za vrijeme njegovog odsustva,
- f) zaštitu u smislu zabrane odavanja podataka o njemu neovlašćenim licima, kao i zaštitu od drugih postupaka koji mogu uticati na nesmetano vršenje njegovih dužnosti.

Uprava Društva, kao i sva druga lica u Društvu dužni su da ovlašćenom licu obezbjede pomoć i podršku pri obavljanju poslova, kao i da ga redovno obavještavaju o činjenicama koje su, ili koje bi mogle biti povezane sa pranjem novca ili finansiranjem terorističkih aktivnosti.

6.2. Obavještanje FOO o sumnjivim transakcijama

U skladu sa primjenjivim propisima, Društvo dostavlja FOO propisane podatke uvijek kada u vezi sa uslugom ili Korisnikom postoje razlozi za sumnju na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti. Ova dužnost ne vrijedi samo za usluge za koje je Korisnik dao nalog, nego i za sve usluge koje je Korisnik putem naloga namjeravao / pokušao izvršiti, pa je od njih odustao bez utemeljenog razloga. Društvo će odbiti uspostavljanje poslovnog odnosa, odnosno izvršavanje naloga Korisnika do dobijanja instrukcija za postupanje od strane FOO.

Dužnost obavještanja nastupa u slučaju kada Društvo, kod pružanja usluge po nalogu Korisnika, ne može utvrditi ili provjeriti identitet Korisnika na način predviđen primjenjivim propisima i ovim Programom, odnosno, ne može utvrditi stvarnog vlasnika Korisnika ili dobiti podatke o porijeklu sredstava koje su predmet pružanja usluge po nalogu Korisnika 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 svakom sumnjivom nalogu za pružanje usluge u vezi sa virtuelnim valutama, stranci ili osobi sumnjive prirode, odmah nakon pojavljivanja sumnje. U slučaju da Društvo nije u mogućnosti odmah nakon javljanja sumnje obavijestiti FOO, dužno je podatke, informacije i dokumentaciju dostaviti što je prije moguće, a najkasnije u roku od 3 dana, uz obavještenje o razlozima zbog kojih nije odmah obavijestilo FOO. U zavisnosti od instrukcija dobijenih od strane FOO, Društvo će nastaviti ili odbiti uspostavljanje poslovnog odnosa sa Korisnikom, odnosno nastaviti ili odbiti izvršavanje naloga Korisnika.

Obavještanje FOO Društvo vrši putem ovlaštenog lica i/ili zamjenika, pismenim putem.

Društvo će postupati i po usmenom i pismenom zahtjevu FOO-a i dostavljati informacije o Korisnicima i uslugama pruženim po njihovim nalogima u skladu s zahtjevom nadležnog organa, a temeljem primjenjivih propisa.

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.

Program edukacije obuhvata najmanje:

- a) Teorijsku i praktičnu obuku za provođenje Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, ovog Programa, Smjernica i svih drugih zakonskih i podzakonskih akata kojim je reglisano pitanje sprečavanja pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti,
- b) Upoznavanje sa ostalom stručnom literaturom i međunarodnim propisima o sprečavanju i otkrivanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti,
- c) Predavanja i saradnju sa licima zaduženim za direktno sprovođenje Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (FOO) i drugim licima koja u okviru svojih ovlašćenja u pravnim licima koja obavljaju iste ili slične djelatnosti sprovode Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

- d) Upoznavanje i praktičnu analizu i obuku za primjenu Liste indikatora za prepoznavanje Korisnika i pružanja usluga po nalogima Korisnika za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca i finansiranju terorističkih aktivnosti.

6.4. Praćenje efikasnosti provođenja Programa

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

Ovlašteno lice/zamjenik osigurava da su svi zaposlenici Društva upoznati sa sadržajem ovog Programa, te relevantnih zakonskih i podzakonskih akata.

6.5. Interna kontrola i revizija

Društvo je dužno da obezbjedi redovnu internu kontrolu i reviziju obavljanja poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Uprava Društva će najmanje jednom godišnje provoditi redovnu internu kontrolu i reviziju usklađenosti poslovanja Društva sa odredbama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti BiH i ovog Programa, i to najkasnije do 31.12. tekuće godine.

Uprava Društva može provesti i vanrednu internu kontrolu i reviziju ukoliko smatra da je to neophodno radi utvđivanja i provjere usklađenosti poslovanja Društva sa odredbama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti BiH i ovog Programa.

Usklađenost poslovanja Društva sa odredbama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti BiH i ovog Programa uključuje i procjenu adekvatnosti politika i procedura Društva i obuke ovlašćenih i odgovornih lica sa aspekta standarda kojima je definisano sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kako bi se usljed eventualno uočenih nedostataka preduzele aktivnosti na njihovom otklanjanju.

Prilikom provođenja interne kontrole i revizije Društvo će posebno obratiti pažnju na:

- a) obavljanje operativnih postupaka otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u skladu sa Zakonom i ovim Programom,
- b) usklađenost procedura ocjene rizičnosti određenog Korisnika, poslovnog odnosa ili transakcije sa Zakonom i ovim Programom,
- c) odgovarajuću zaštitu povjerenih podataka,
- d) odgovarajuće i potpuno stručno obrazovanje i osposobljavanje na polju otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti,
- e) odgovarajuće i često korišćenje liste indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija,
- f) odgovarajući i učinkoviti sistem dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije o Korisnicima i transakcijama, za koje postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti,
- g) odgovarajuće mjere i preporuke koje Društvo treba realizovati na osnovu izvještaja i zaključaka provedene interne revizije.

6.6. Zaštita podataka

Društvo i zaposlenici Društva ne smiju otkriti Korisniku ili trećoj osobi da je informacija, podatak ili dokumentacija o Korisniku dostavljena FOO-u niti da je FOO privremeno obustavio pružanje usluge po nalogu Korisnika. 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 nepružanju usluge po nalogu Korisnika, ili uputstva dobijenih u vezi sa tom naredbom, u skladu sa odredbama Zakona ili na osnovu propisa donijetih na osnovu tog Zakona.

7. ZAVRŠNE ODREDBE

Sastavni dio ovog Programa čini Lista indikatora sumnjivih korisnika i naloga za pružanje usluga u vezi sa virtuelnim valutama.

Za sve što nije definisano ovim Programom primjenjuju se odredbe Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti BiH i podzakonskih akata donesenih temeljem navedenog Zakona.

Ovaj Program stupa na snagu danom donošenja.

Zadužuje se Direktor Društva za provođenje ovog Programa.

Vršeći ovlaštenje Skupštine za:

„Crypto Trading Management Servis“

Društvo sa ograničenom odgovornošću za promet i usluge sa sjedištem u 'Poslovni objekat Bingo', Vojvode Radomira Putnika bb, Dobrinja, Istočna Ilidža

Član, 100%



Asja Kalač

LISTA INDIKATORA SUMNJIVIH KORISNIKA I NALOGA ZA PRUŽANJE USLUGA U VEZI SA VIRTUELNIM VALUTAMA

1. Korisnik odbija da se identifikuje ili kada sazna da treba da se identifikuje, prekida dalju registraciju na web stranicu i dalju saradnju ili se interesuje na koji način mu se usluge povezane sa virtuelnim valutama mogu pružati bez podnošenja dokumenata putem kojih se može utvrditi njegov identitet
2. Korisnik nudi Društvu darove i druge oblike imovinske i druge koristi za odobravanje registracije na web stranicu bez provođenja postupka identifikacije ili bez dostavljanja relevantne i važeće dokumentacije
3. Korisnik nudi Društvu darove i druge oblike imovinske i druge koristi za izvršavanje naloga i pružanje usluga povezanih sa virtuelnim valutama bez registracije na web stranicu
4. Korisnik prilikom registracije na web stranicu ili po zahtjevu za dostavljanjem dokumentacije u cilju ažuriranja postojećih podataka dostavlja nepotpune ili netačne podatke sa očiglednom namjerom da prikrije osnovne informacije u vezi sa identitetom fizičkog ili pravnog lica, stvarnog vlasnika i poslovnom aktivnošću.
5. Korisnik prilikom registracije na web stranicu dostavlja dokumente u odnosu na koje postoji očigledna sumnja u njihovu validnost i vjerodostojnost (mutne skenirane verzije dokumenata, oštećeni dokumenti, dokumenti sa tragovima precrtavanja i mijenjanja podataka i slično)
6. Korisnik ne želi dati bankovne podatke koji će se koristiti za pružanje usluga sa virtuelnim valutama
7. Korisnik usluga povezanih sa virtuelnim valutama ne daje ili nerado daje informacije o sebi, svom poslovanju i vrsti i načinu obavljanja poslovne djelatnosti, posebno kada prikrivanje tih informacija onemogućava Društvo u provođenju mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti propisanih Zakonom i Programom Društva
8. Korisnik daje naloge za pružanje virtuelnih usluga Društvu koje sadrže izrazito visoke novčane iznose, za koje Korisnik nema dokaz o porijeklu novca
9. Korisnik je lice koje se nalazi na listi lica koja se nalaze pod sankcijama Sjedinjenih Američkih Država, Evropske Unije, Velike Britanije
10. Korisnik je državljanin zemlje u kojoj se ne primjenjuju propisi iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma ili se nalazi na Konsolidovanoj listi Odbora Vijeća sigurnosti prema Rezoluciji 1267 (1999)
11. Ostali indikatori navedeni kao visokorizični pod tačkom 3. ovog Programa

Vršeći ovlaštenje Skupštine za:

„Crypto Trading Management Servis“
Društvo sa ograničenom odgovornošću za promet i usluge

Datum: 31.05.2023. g
Broj: 39/23



Član, 100%

Asja Kalač

Lista visokorizičnih zemalja sa strateškim nedostacima u sistemima za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti sačinjena od Evropske komisije i FATF-a

1. Afganistan
2. Albanija
3. Bahami
4. Barbados
5. Bocvana
6. Burkina Faso
7. DNR Koreja
8. Filipini
9. Gana
10. Haiti
11. Irak
12. Iran
13. Jamajka
14. Jemen
15. Jordan
16. Južni Sudan
17. Kambodža
18. Kajmanski otoci
19. Mali
20. Malta
21. Maroko
22. Mauricijus
23. Myanmar
24. Nikaragva
25. Pakistan
26. Panama
27. Sirija
28. Senegal
29. Trinidad i Tobago
30. Uganda
31. Vanuatu
32. Zimbabve