

На основу члана 12. став 1. тачка Ђ Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске - Пречишћени текст ("Службени гласник Републике Српске" број 67/07, 40/11), члана 19. став 3. Статута Агенције за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 67/04) и члана 1. тачка 29. Одлуке о облику и садржају извјештаја које банке достављају Агенцији за банкарство Републике Српске и роковима извјештавања ("Службени гласник Републике Српске" број 61/08, 91/11 и 123/12), директор Агенције за банкарство Републике Српске доноси

У П У Т С Т В О
ЗА ПОПУЊАВАЊЕ ОБРАЗАЦА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И
ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИСТИЧКИХ АКТИВНОСТИ
- ЗА БАНКЕ -

I

Овим упутством се прописује начин попуњавања образаца за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности (Образац СПНиФТА) - Извјештај о готовинским трансакцијама од 30.000,00 КМ или више, повезаним и сумњивим трансакцијама, сумњивим клијентима и износима блокираних средстава, који се у складу с одредбама члана 101. Закона о банкама ("Службени гласник Републике Српске" број 44/03, 74/04, 116/11 и 5/12) и одредбама члана 34. Одлуке о минималним стандардима активности банака на спречавању прања новца и финансирања терористичких активности ("Службени гласник Републике Српске" број 68/12), достављају Агенцији за банкарство Републике Српске.

II

ТАБЕЛА - А

Табела А представља табелу у којој су садржани укупни трансфери о којима су банке по Закону о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности ("Службени гласник БиХ" број 53/09), (у даљем тексту: Закон) дужне обавијестити Финансијско обавјештајно одјељење (у даљем тексту: ФОО), сходно врсти трансакције и року достављања извјештаја.

Врста трансфера, колона 2. представља врсту трансакција за које су банке по Закону дужне да обавијесте ФОО.

1. Готовинске трансакције, 30.000,00 КМ и више

На редном броју 1. у колоне 3. и 4. уноси се укупан број и вриједност готовинских трансакција у износу од 30.000,00 КМ и више, о којима је банка сходно одредбама члана 30. став (1) тачка б) и члана 31. став (3) Закона, обавијестила ФОО.

2. Повезане готовинске трансакције, 30.000,00 КМ и више

На редном броју 2. у колоне 3. и 4. уноси се укупан број и вриједност повезаних трансакција о којима је банка сходно одредбама члана 30. став (1) тачка ц) и члана 31. став (3) Закона, обавијестила ФОО. Појам повезане трансакције дефинисан је одредбама члана 3. Закона. Основ повезаности банка утврђује праћењем рачуна и трансакција клијената у одређеним временским периодима, а када збир двије или више повезаних трансакција, износи 30.000,00 КМ или више.

3. Сумњиве трансакције

На редном броју 3. у колоне 3. и 4. уноси се укупан број и вриједност сумњивих трансакција, о којима је банка обавијестила ФОО, а које представљају збир сумњивих трансакција на прање новца и сумњивих трансакција на финансирање терористичких

активности. То су трансакције (готовинске и безготовинске) које су дефинисане одредбама члана 30. став (1) тачка а) и члана 31. став (1) Закона и не уклапају се у природу и дјелатност пословања банчаних клијената, а што је банка утврдила на основу праћења рачуна и трансакција клијената и због чега изражава своју сумњу.

Број и вриједност пријављених трансфера (колоне 5 - 10)

Број и вриједност пријављених трансфера, у зависности од врсте трансакције и времена пријављивања ФОО-у, уносе се у одговарајуће редове колона 5. - 10.

У колоне 5. и 6. уноси се број и вриједност пријављених трансфера прије извршења, у колоне 7. и 8. уноси се број и вриједност пријављених трансфера у року од 3 дана и у колоне 9. и 10. уноси се број и вриједност пријављених трансфера после рока од 3 дана.

4. Укупно

На редном броју 4. уноси се збир броја и вриједности свих пријављених трансфера.

ТАБЕЛА - Б

У Табели Б разрађене су сумњиве трансакције које су наведене у колонама 5. и 6. Табеле А.

1. Број и вриједност пријављених трансфера прије извршења

У колоне 3. и 4. уноси се укупан број и вриједност ових трансфера, који се добију збрајањем броја и вриједности трансфера из колона 5., 7. и 9. односно 6., 8. и 10.

2. Број и вриједност трансфера обустављених од ФОО-а

У колоне 5. и 6. уноси се број и вриједност трансфера које је банка пријавила прије извршења, а које је ФОО обуставио од извршења због сумње да се ради о прању новца или финансирању терористичких активности, како је то дефинисано одредбама члана 48. став (1) Закона.

3. Број и вриједност извршених трансфера по обавијештењу ФОО-а

У колоне 7. и 8. уноси се број и вриједност трансфера извршених по добијању обавијештења од ФОО-а да више нема основа за сумњу да се ради о прању новца и финансирању терористичких активности, те да се трансакција може извршити, како је то дефинисано одредбама члана 49. став (1) Закона.

4. Број и вриједност трансфера извршених по истеку рока од пет дана

У колоне 9. и 10. сходно одредбама члана 49. став (2) Закона, уноси се број и вриједност трансфера о којима је банка обавијестила ФОО прије извршења, а ФОО у року од пет дана није предузео никакве мјере, односно није банку обавијестио о предузимању мјера, те је банка извршила трансакцију.

5. Укупно

На редном броју 4. уноси се збир броја и вриједности свих трансфера пријављених прије извршења.

ТАБЕЛА - Ц

У Табели Ц разрађене су готовинске трансакције од 30.000,00 КМ и више и повезане готовинске трансакције које су наведене у колонама 7. и 8. Табеле А.

1. Број и вриједност пријављених трансфера у року од 3 дана

У колоне 3. и 4. уноси се укупан број и вриједност пријављених трансфера у прописаном року, који се добију збрајањем броја и вриједности трансфера из колоне 5. и 7., односно 6. и 8.

2. Број и вриједност трансфера за које је ФОО тражио податке

У колоне 5. и 6. уноси се број и вриједност трансфера које је банка пријавила у прописаном року, а за које је ФОО, због сумње на прање новца и финансирање терористичких активности, тражио додатне податке, како је то дефинисано одредбама члана 47. Закона.

3. Број и вриједност трансфера за које ФОО није тражио податке

У колоне 7. и 8. уноси се број и вриједност трансфера које је банка пријавила у прописаном року, а за које ФОО, због непостојања сумње да се ради о прању новца и финансирању терористичких активности, није тражио додатне податке.

4. Укупно

На редном броју 4. уноси се збир броја и вриједности свих трансфера пријављених у року од 3 дана.

ТАБЕЛА - Д

Табела Д садржи трансакције које је банка извршила али и поред постојања обавезе дефинисане одредбама члана 47. Закона о банкама, и одредбама члана 30. и 31. Закона, о њиховом извршењу није обавијестила ФОО (колоне 9. и 10. Табеле А). То су трансфери који, због одређених слабости у банци, нису благовремено пријављени ФОО-у, а тестирањем усклађености банке са прописаним стандардима од стране интерних органа (овлашћено лице и интерна ревизија) или екстерног контролног органа (Агенција за банкарство), су уочени и пријављени ФОО-у.

1. Број и вриједност пријављених трансфера послје рока од 3 дана

У колоне 3. и 4. уноси се укупан број и вриједност трансфера које је банка пријавила по истеку прописаног рока, а који се добију збрајањем броја и вриједности трансфера из колоне 5. и 7., односно 6. и 8.

2. Број и вриједност трансфера за које је ФОО тражио податке

У колоне 5. и 6. уноси се број и вриједност трансфера које је банка пријавила по истеку прописаног рока, а за које је ФОО, због сумње на прање новца и финансирање терористичких активности, тражио додатне податке, како је то дефинисано одредбама члана 47. Закона.

3. Број и вриједност трансфера за које ФОО није тражио податке

У колоне 7. и 8. уноси се број и вриједност трансфера које је банка пријавила по истеку прописаног рока, а за које ФОО, због непостојања сумње да се ради о прању новца и финансирању терористичких активности, није тражио додатне податке.

4. Укупно

На редном броју 4. уноси се збир броја и вриједности свих трансфера пријављених у року послје 3 дана.

ТАБЕЛА - Е

Табела Е садржи податке о сумњивим клијентима о којима је банка обавијестила ФОО, а за које је ФОО због сумње на прање новца и финансирање терористичких активности тражио додатне податке, односно за које ФОО због не постојања сумње на прање новца и финансирање терористичких активности, није тражио додатне податке.

Врста сумње на клијента, колона број 2, представља врсту сумње банке на активности које предузима клијент, тј. сумњу да клијент пословни однос, трансакције, услуге или производ посредно или непосредно користи за прање новца, односно за финансирање терористичких активности.

1. Број пријављених сумњивих клијената

Колона 3. представља збир колона 4. и 5. тј. збир броја пријављених сумњивих клијената за које је ФОО тражио додатне податке и броја пријављених сумњивих клијената за које ФОО није тражио додатне податке, а у зависности од врсте сумње на клијента, редови 1. и 2.

2. Број пријављених сумњивих клијената за које је ФОО тражио додатне податке

У колону 4. уноси се број сумњивих клијената о којима је банка обавијестила ФОО, а за које је ФОО, у зависности од врсте сумње (редови 1. и 2.), тражио додатне податке, како је то дефинисано одредбама члана 47. Закона.

3. Број пријављених сумњивих клијената за које ФОО није тражио додатне податке

У колону 5. уноси се број сумњивих клијената о којима је банка обавијестила ФОО, а за које ФОО, због непостојања сумње на прање новца и финансирање терористичких активности, није тражио додатне податке.

4. Укупно

На редном броју 3. уноси се збир редова 1. и 2. по колонама 3., 4. и 5.

ТАБЕЛА - Ф

Табела Ф садржи податке о трансакцијама о којима је банка обавијестила ФОО, а чије извршење је налогом Суда привремено обустављено.

1. Број блокираних клијената и износ блокираних средстава

У ред 1. и колоне 3. и 4. уноси се број блокираних клијената и износ блокираних средстава клијената по основу прања новца, а у ред 2. и колоне 3. и 4. уноси се број блокираних клијената и износ блокираних средстава клијената по основу финансирања терористичких активности.

2. Укупно

На редном броју 3. уноси се збир редова 1. и 2. по колонама 3. и 4.

III

Ово упутство ступа на снагу даном доношења, а примјењује се од 01.01.2013. године.

Број: Д-1/13
Бања Лука, 21.01.2013. год.

ДИРЕКТОР

Славица Ињац

Образац СПН и ФТА
Табела А - укупни трансфери

Naziv banke

Матични број

Мјесечни извјештај о готовинским трансакцијама од 30.000,00 КМ или више, повезаним гот. трансакцијама од 30.000,00 КМ или више и сумњивим трансакцијама

Период: од _____ до _____

у КМ

Р. бр.	Врста трансфера	Број пријављених трансфера	Вриједност пријављених трансфера	Бр. пријављених трансфера прије извршења	Вр. пријављених трансфера прије извршења	Бр. пријављених трансфера у року од 3 дана	Вр. пријављених трансфера у року од 3 дана	Бр. пријављених трансфера после рока од 3 дана	Вр. пријављених трансфера после рока од 3 дана
1	2	3=5+7+9	4=6+8+10	5	6	7	8	9	10
1.	ГОТОВИНСКЕ ТРАНСАКЦИЈЕ 30.000,00 КМ и ВИШЕ								
2.	ПОВЕЗАНЕ ГОТ. ТРАНСАКЦИЈЕ 30.000,00 КМ и ВИШЕ								
3.	СУМЊИВЕ ТРАНСАКЦИЈЕ (3.1+3.2.)								
3.1.	Сумњиве трансакције на прање новца								
3.2.	Сумњиве трансакције на финансирање тер. активности								
4.	УКУПНО (1+2+3)								

Овлаштено лице
(име и презиме, потпис и телефонски број)

ДИРЕКТОР

Образац СПН и ФТА
Табела Б - трансфери пријављени прије извршења

Назив банке

Матични број

Мјесечни извјештај о готовинским трансакцијама од 30.000,00 КМ или више, повезаним гот. трансакцијама од 30.000,00 КМ или више и сумњивим трансакцијама

Период: од _____ до _____

у КМ

Р. бр.	Врста трансфера	Бр. пријављених трансфера прије извршења	Вр. пријављених трансфера прије извршења	Бр. трансф. обустављ. од ФОО	Вр. трансф. обустављ. од ФОО	Бр. изврш. трансфера по обав. ФОО	Вр. изврш. трансфера по обав. ФОО	Бр. изврш. тр. по истеку пет дана	Вр. извршених тр. по истеку пет дана
1	2	3=5+7+9	4=6+8+10	5	6	7	8	9	10
1.	ГОТОВИНСКЕ ТРАНСАКЦИЈЕ 30.000,00 КМ и ВИШЕ								
2.	ПОВЕЗАНЕ ГОТ. ТРАНСАКЦИЈЕ 30.000,00 КМ и ВИШЕ								
3.	СУМЊИВЕ ТРАНСАКЦИЈЕ (3.1+3.2.)								
3.1.	Сумњиве трансакције на прање новца								
3.2.	Сумњиве трансакције на финансирање тер. активности								
4.	УКУПНО (1+2+3)								

Овлаштено лице
(име и презиме, потпис и телефонски број)

ДИРЕКТОР

Образац СПН и ФТА
Табела Ц - трансфери пријављени у року од три дана

Назив банке

Матични број

Мјесечни извјештај о готовинским трансакцијама од 30.000,00 КМ или више, повезаним гот. трансакцијама од 30.000,00 КМ или више и сумњивим трансакцијама

Период: од _____ до _____

у КМ

Р. бр.	Врста трансфера	Бр. пријављених трансфера у року од 3 дана	Вр. пријављених трансфера у року од 3 дана	Бр. трансф. за које је ФОО тражио податке	Вр. трансф. за које је ФОО тражио податке	Бр. трансф. за које ФОО није тражио податке	Вр. трансф. за које ФОО није тражио податке
1	2	3=5+7	4=6+8	5	6	7	8
1.	ГОТОВИНСКЕ ТРАНСАКЦИЈЕ 30.000,00 КМ и ВИШЕ						
2.	ПОВЕЗАНЕ ГОТ. ТРАНСАКЦИЈЕ 30.000,00 КМ и ВИШЕ						
3.	СУМЊИВЕ ТРАНСАКЦИЈЕ (3.1+3.2.)						
3.1.	Сумњиве трансакције на прање новца						
3.2.	Сумњиве трансакције на финансирање тер. активности						
4.	УКУПНО (1+2+3)						

Овлаштено лице
(име и презиме, потпис и телефонски број)

ДИРЕКТОР

Образац СПН и ФТА

Табела Д - трансфери пријављени послије рока од три дана

Назив банке

Матични број

Мјесечни извјештај о готовинским трансакцијама од 30.000,00 КМ или више, повезаним гот. трансакцијама од 30.000,00 или више и сумњивим трансакцијама

Период: од _____ до _____

у КМ

Р. бр.	Врста трансфера	Бр. пријављених трансфера послије рока од 3 дана	Вр. пријављених трансфера послије рока од 3 дана	Бр. трансф. за које је ФОО тражио податке	Вр. трансф. за које је ФОО тражио податке	Бр. трансф. за које ФОО није тражио податке	Вр. трансф. за које ФОО није тражио податке
1	2	3=5+7	4=6+8	5	6	7	8
1.	ГОТОВИНСКЕ ТРАНСАКЦИЈЕ 30.000,00 КМ и ВИШЕ						
2.	ПОВЕЗАНЕ ГОТ. ТРАНСАКЦИЈЕ 30.000,00 КМ и ВИШЕ						
3.	СУМЊИВЕ ТРАНСАКЦИЈЕ (3.1+3.2.)						
3.1.	Сумњиве трансакције на прање новца						
3.2.	Сумњиве трансакције на финансирање тер. активности						
4.	УКУПНО (1+2+3)						

Овлаштено лице

(име и презиме, потпис и телефонски број)

ДИРЕКТОР

Образац СПН и ФТА
Табела Е - сумњиви клијенти

Назив банке

Матични број

Мјесечни извјештај о сумњивим клијентима

Период: од _____ до _____

Р. бр.	Врста сумње на клијента	Број пријављених сумњивих клијената	Број пријављених сумњивих клијената за које је ФОО тражио додатне податке	Број пријављених сумњивих клијената за које ФОО није тражио додатне податке
1	2	3=4+5	4	5
1.	Клијенти сумњиви на прање новца			
2.	Клијента сумњиве на финансирање тер. активности			
4.	УКУПНО (1+2)			

Овлаштено лице
(име и презиме, потпис и телефонски број)

ДИРЕКТОР

Образац СПН и ФТА
Табела Ф - износи блокираних средстава

Назив банке

Матични број

Мјесечни извјештај о износу блокираних средстава

Период: од _____ до _____

у КМ

Р. бр.	Основ блокирања средстава	Број блокираних клијената	Износ блокираних средстава
1	2	3	4
1.	Средства блокирана по основу прања новца		
2.	Средства блокирана по основу финансирања тер. активности		
4.	УКУПНО (1+2)		

Овлаштено лице
(име и презиме, потпис и телефонски број)

ДИРЕКТОР