



Advokatska/Odvjetnička komora
Federacije Bosne i Hercegovine

U skladu sa članom 56. Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“ br. 13/24), te člana 93. i 97. Zakona o advokaturi/odvjetništvu FBiH (Sl. novine FBiH br. 1/25), Upravni odbor Advokatske/Odvjetničke komore Federacije Bosne i Hercegovine, donosi

PRAVILNIK

o procjeni rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

Sarajevo, decembar 2025. godine



Uvod

Zakon o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (u daljem tekstu: Zakon) u članu 5. stav 1. tačka o) alineja 4 određuje da su advokati i advokatska društva, kao lica koja obavljaju profesionalnu djelatnost, obveznici primjene mjera za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti propisanih Zakonom.

Advokatska/Odvjetnička komora Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Komora), na osnovu člana 93. stav 1. tačka m) Zakona, obavlja nadzor nad radom obveznika advokata i advokatskih društava, u vezi s primjenom odredbi Zakona i drugih zakona kojima se propisuju obaveze sprovođenja mjera za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Član 1.

Ovim pravilnikom uređuje se metodologija procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u okviru advokatske/odvjetničke profesije, postupak i način vršenja nadzora od strane Advokatske/Odvjetničke komore FBiH nad advokatima/odvjetnicima, zajedničkim advokatskim kancelarijama i advokatskim društvima, kao i mjere koje Komora preduzima u slučaju kršenja zakonskih i podzakonskih odredaba od strane obveznika.

Član 2.

Ovaj Pravilnik dužni su primjenjivati svi advokati/odvjetnici, zajedničke advokatske/odvjetničke kancelarije i advokatska/odvjetnička društva upisana u imenike Advokatske/Odvjetničke komore FBiH.

Član 3.

Obveznici iz člana 2. ovog Pravilnika prilikom obavljanja poslova iz svoje nadležnosti, određenim Zakonom o advokaturi /odvjetništvu FBiH, dužni su provoditi mjere sprečavanja i otkrivanja pranja novca, te finansiranja terorističkih aktivnosti i postupati u skladu sa odredbama Zakona i ovog Pravilnika ako učestvuju, bilo da djeluju u ime svog klijenta, bilo za svog klijenta, u bilo kojoj vrsti finansijske transakcije ili transakcija koje uključuju nekretnine ili pružaju pomoć u planiranju ili provođenju transakcija za svoje klijente, a u vezi sa:

- kupovinom ili prodajom nekretnina ili poslovnih subjekata,
- upravljanjem novcem, vrijednosnim papirima ili drugom imovinom klijenta,
- otvaranjem ili vođenjem računa kod banke, što uključuje bankarske račune, štedne uloge ili račune za poslovanje s vrijednosnim papirima,
- prikupljanjem sredstava neophodnih za osnivanje, obavljanje djelatnosti i upravljanjem privrednim društvima,



- osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem privrednim društvom, upravljanjem trustovima, fondacijama ili sličnim strukturama.

Član 4.

U cilju sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, obveznici su dužni pri obavljanju redovne djelatnosti ispunjavati sljedeće obaveze:

- a) procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti za pojedinog klijenta, poslovni odnos ili transakciju;
- b) provođenje mjere identifikacije i praćenja klijenta na način i pod uslovima određenim ovim pravilnikom, Zakonom i propisima donesenim na osnovu istih;
- c) omogućavanje redovnog stručnog osposobljavanja i obrazovanja lica zaposlenih kod obveznika, te osiguravanje interne revizije u izvršavanju zadataka i obaveza u skladu sa pravilnikom, Zakonom i propisima donesenim na osnovu istih;
- d) izradu i redovno dopunjavanje liste indikatora za prepoznavanje klijenata i sumnjivih transakcija za koje postoje opravdani razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti;
- e) dostavljanje Komori traženih podataka i informacija u skladu sa Zakonom i propisima donesenim na osnovu istog;
- f) osiguravanje čuvanja i zaštite podataka, te vođenje propisanih evidencija u skladu sa ovim pravilnikom, Zakonom i propisima donesenim na osnovu istih;
- g) provođenje drugih zadataka i obaveza u skladu sa ovim pravilnikom, Zakonom i propisima donesenim na osnovu istih.

Član 5.

Obveznici su dužni prije započinjanja poslovnog odnosa sa klijentom, izvršiti procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti na osnovu pristupa zasnovanog na riziku.

Na osnovu izrađene analize rizika obveznici su dužni provesti analizu kojom će ocijeniti rizik od zloupotrebe pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnostiza svakog pojedinog klijenta.

Procjenom rizika se treba dobiti dovoljan nivo informacija potreban za procjenu rizika klijenta i transakcije i za primjenu odgovarajućih mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Obveznici će analizu i procjenu rizika usklađivati sa smjernicama koje će donositi Komora, kao nadzorno tijelo u skladu sa svojim ovlaštenjima.

Obveznici su dužni u okviru redovnog praćenja poslovnih aktivnosti klijenta provjeravati osnovanost određene ocjene rizika klijenta ili poslovnog odnosa, te naknadno provjeravati osnovanost početne procjene rizika u sljedećim slučajevima:

- a) ako se znatno promjene okolnosti na osnovu kojih je određena početna ocjena rizika;
- b) ako obveznik posumnja u istinitost podataka na osnovu kojih je odredio ocjenu rizika.



Obveznici su dužni da procjenu rizika dokumentuju u internom dosjeu klijenta, te da je redovno ažuriraju.

Član 6.

Obveznici su dužni da izrade, primjenjuju i redovno ažuriraju procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja oružja za masovno uništenje.

Procjena rizika mora biti izrađena u pismenoj formi, dostupna u poslovnim prostorijama obveznika. Komori se mora omogućiti uvid u procjenu rizika, na zahtjev.

Pri određivanju ocjene rizika potrebno je procijeniti rizik klijenta s kojim se posluje, rizik poslovnih odnosa koji se zaključuju, te transakcija koje su dio poslovanja.

Rizici se procjenjuju prema slijedećim kriterijima:

- rizik klijenta – uključujući identitet, status, prirodu poslovanja i vlasničku strukturu klijenta,
- rizik usluge – odnosi se na vrstu usluge koju advokat pruža (npr. Transakcije gotovinom, vrijednosnim papirima, posredovanjem kod kupoprodaje nekretnina, registracija firmi i sl.),
- geografski rizik – u vezi sa sjedištem klijenta, državljanstvom, mjestom realizacije transakcije ili porijeklom sredstava;
- kanal komunikacije – neposredna fizička prisutnost ili posredovanje trećih lica.

Član 7.

VISOKORIZIČNI KLIJENTI

U zavisnosti od stepena rizika obveznici su dužni da klijente klasifikuju u visoko, srednje ili nisko rizičnu kategoriju.

- a) U pogledu vrste klijenata s kojima se posluje, visokorizičnim se smatraju:
- domaća i strana politički eksponirana lica (PEP);
 - strana pravna lica koja ne obavljaju niti smiju obavljati privrednu djelatnost u kojoj su registrovani;
 - Humanitarne ili druge neprofitne organizacije, koje nemaju organizovan nadzor svog poslovanja od strane nadležnih nadzornih organa ili profesionalnih organa nadzora (posebno one koje često prekogranično posluju);
 - Klijenti čija složena organizacijska struktura ili priroda onemogućava uvrđivanje stvarnog vlasnika odnosno neobjašnjiva upotreba pravnih lica ili pravnih aranžmana, dionica na ime, te dionica na donosioca;
 - Klijenti koji uspostavljaju svoje poslovne odnose odnosno obavljaju transakcije u neuobičajenim okolnostima, na primjer:



Advokatska/Odvjetnička komora
Federacije Bosne i Hercegovine

- Značajna, odnosno neobjašnjiva geografska udaljenost između sjedišta naručioca i obveznika, te
 - Učestalo i nelogično mijenjanje poslovnih partnera za obavljanje istih poslova;
- Klijenti čija složena organizaciona struktura ili priroda onemogućava utvrđivanje stvarnog vlasnika;
 - Klijenti prema čijem su stvarnom vlasniku sprovedene prinudne mjere radi uspostavljanja međunarodnog mira i bezbjednosti u skladu s rezolucijama Vijeća sigurnosti UN-a;
 - Klijenti za koje se opravdano sumnja da ne postupaju za svoj račun;
 - Klijenti za koje postoje opravdane indicije da obavljaju sumnjive transakcije;
 - Klijenti s intenzivnim većim gotovinskim poslovanjem;
 - Klijenti koji se bave novčanim poslovanjem;
 - Kockarnice i drugi organizatori igara na sreću, kladionice, te klijenti čija djelatnost nije gotovinski intenzivna, no određene transakcije obavljaju koristeći se većim gotovinskim iznosima;
 - Klijenti koji uspostavljaju poslovni odnos putem knjigovode ili poreskog savjetnika ili lica koje u njihovo ime obavlja djelatnost;
 - Klijenti koji koriste finansijske posrednike, finansijske institucije ili advokate, te notare koji nisu obveznici primjene mjera u području sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te nisu adekvatno nadzirani od strane nadležnih organa ili profesionalnih udruženja (komora);
 - Lica koja su osuđena za krivično djelo kojim je pribavljena imovina (nezakonito stečena imovina) i daju instrukcije punomoćniku (koji ima saznanja o tome) za preduzimanje radnji u njegovo ime;
 - Lica koja nemaju adresu ili imaju nekoliko adresa bez opravdanog razloga;
 - Lica koja mijenjaju nalog o izvršavanju bez odgovarajućeg objašnjenja;
 - Korištenje pravnim licima i s njima izjednačenim subjektima bez vidljivog pravnog, zakonitog, poslovnog, privrednog razloga i sl.
- b) U pogledu geografskog položaja, klijent s kojim se posluje je visokorizičan ukoliko ima prebivalište odnosno sjedište u zemlji:
- Koje je predmet sankcija, embarga ili sličnih mjera Ujedinjenih nacija ili mjera drugih međunarodnih organizacija kojima se Bosna i Hercegovina pridružila;
 - Koja je označena od strane Financial Action Task Force on Money Laundering (Radna grupa za finansijske mjere protiv pranja novca) (u daljem tekstu: FATF) ili druge međunarodne organizacije kao zemlja kojoj nedostaju međunarodno prihvaćeni standardi za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
 - Koja je označena od strane FATF ili druge međunarodne organizacije kao zemlja koja finansira ili daje podršku terorističkim aktivnostima, ili koja ima određene terorističke organizacije koje djeluju u njoj;



Advokatska/Odvjetnička komora
Federacije Bosne i Hercegovine

- Koja je označena od strane vjerodostojnog izvora kao zemlja u kojoj postoji značajan oblik korupcije;
 - Koja je u procjeni nadležnih međunarodnih organizacija pozanta po proizvodnji ili dobro organizovanoj i razvijenoj trgovini drogom;
 - Koja je poznata kao finansijski/porezni raj;
 - Koja je poznata kao off shore finansijski centar;
 - Kada obveznik od FOO-a dobije obavještenje o slabostima sistema sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma u zemlji u kojoj klijent ima sjedište.
- c) U pogledu prirode poslovnog odnosa visokorizičnim poslovnim odnosima smatraju se sljedeći poslovi:
- Učestvovanje ili pomoć kod osnivanja neuobičajenih i sumnjivih privrednih društava;
 - Posuđivanje adresa drugim pravnim licima;
 - Poslovni odnosi koji uključuju sumnjive transakcije u vezi sa nekretninama;
 - Poslovni odnosi koji uključuju gotovinska plaćanja;
 - Poslovni odnosi koji uključuju proizvode visokorizične za pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti (svi prenosivi instrumenti, koji glase na donosioca, kao i prenosivi instrumenti izdati na donosioca ili u korist fiktivnog primaoca, indosirani bez zabrana ili u drugim oblicima koji dopuštaju prenos naslova putem predajue ili nei drugi nepotpuni instrumenti koji su potpisani, ali bez navodenja imena korisnika plaćanja);
 - Obavljanje poslova u svrhu prikrivanja stvarnog vlasnika klijenta;
 - Obavljanje poslova prenosa nekretnina između klijenata u neuobičajeno kratkom vremenskom razdoblju i bez vidljivog pravnog, ekonomskog il idrugog opravdanog razloga;
 - Usluge kod kojih advokati, djelujući kao finansijski posrednici, stvarno obavljaju primanje i prenos sredstava kroz račune koje stvarno kontrolišu sprovodeći poslovnu transakciju;
 - usluge nezakonitog prikrivanja stvarnog vlasništva od nadležnih organa;
 - kad klijent zahtijeva usluge za koje advokat nije stručan;
 - prenos vlasništva nad nekretninama između klijenata u vremenskom periodu koji je neuobičajeno kratak za slične transakcije bez očitog pravnog, poreskog, poslovnog ili drugog opravdanog razloga;
 - uplate primljene od nepovezanih ili nepoznatih trećih klijenata i uplate naknada u gotovini kada to nije uobičajen način plaćanja;
 - transakcije kod kojih je advokatu očito da se radi o nesrazmjernoj naknadi, npr. kada stranka ne navede opravdane razloge za iznos naknade;
 - raspolaganja ostavinom, kada je ostavitelj advokatu poznat kao lice osuđeno za krivična djela od kojih nastaje nezakonita imovinska korist;
 - klijenti koji nude plaćanje neuobičajenih naknada za usluge koje u pravilu ne opravdavaju takvu nagradu. Međutim, sporazume o odgovarajućoj naknadi za nepredvidive okolnosti kada se može primiti značajna nagrada za uspješno zastupanje, nije potrebno smatrati faktorom rizika;



- izvor sredstava i izvor imovine – izvor sredstava je aktivnost koja proizvodi sredstva za klijenta, dok izvor imovine opisuje aktivnosti koje su proizvele ukupnu neto vrijednost imovine klijenta;
 - neuobičajeno visoke vrijednosti imovine ili neuobičajeno velike transakcije u poređenju s onima koje se mogu očekivati od klijenata sličnog profila mogu biti pokazatelj da bi klijent koji inače ne bi bio svrstan u viši rizik trebalo da bude obrađen kao takav;
 - pružanje usluga koje su u vezi sa osnivanjem, djelovanjem ili upravljanjem fiktivnim privrednim društvom, privrednim društvom u nominalnom vlasništvu;
 - usluge koje namjerno pružaju veće anonimnost ili zavise od veće anonimnosti klijenta ili učesnika nego što je uobičajeno s obzirom na okolnosti i dotadašnje iskustvo advokata.
- d) U pogledu transakcija koje klijent provodi, odnosno koje u ime i za račun klijenta sprovodi advokat, visokorizične transakcije su:
- značajna i neobjašnjena geografska udaljenost između lokacije klijenta i institucije uključene u transakciju;
 - često i neobjašnjeno premještanje računa između različitih finansijskih institucija;
 - često i neobjašnjeno prenošenje sredstava između finansijskih institucija u raznim geografskim lokacijama;
 - uplata većih novčanih sredstava sa računa klijenta, odnosno isplata većih novčanih sredstava na račun klijenta, koji je različit od računa koji je klijent naveo pri utvrđivanju identifikacije, odnosno, preko kojeg se uobičajeno posluje ili je poslovalo (posebno ako se radi o prekograničnoj transakciji);
 - poslovni odnosi koji uključuju stalne ili velike uplate novčanih sredstava sa računa klijenta, odnosno prema kreditnoj ili finansijskoj instituciji u državi koja nije članica FATF-a, odnosno u državi koja nema zadovoljavajuće propise, odnosno međunarodno prihvaćene standarde oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
 - veće transakcije namijenjene osobama sa prebivalištem ili sjedištem u državi koja je poznata kao finansijski odnosno porezni raj ili kao off shore finansijski centar;
 - poslovni odnosi u korist osoba ili subjekata koji se nalaze na popisu osoba iil subjekata protiv kojih su na snazi mjere, sankcije, embarga UN-a;

SREDNJRIZIČNI KLIJENTI

Srednjerizični klijenti su oni koji prema svom poslovanju, poslovnim odnosima koje uspostavljaju, te transakcijama koje obavljaju, a s obzirom na kriterijume rizika, shodno 3. direktivi Evropskog parlamenta i Vijeća o prevenciji upotrebe finansijskog sistema u svrha pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, nije moguće smjestiti među visokorizične ili niskorizične.



NISKORIZIČNI KLIJENTI

Niskorizični klijenti su:

- banke ili pravna lica koja su ovlaštena za neposredno pružanje bankarskih usluga ili druge finansijske institucije u Federaciji BiH i Bosni i Hercegovini;
- društva koja obavljaju određene usluge platnog prometa, uključujući i prenos novca, Pošte Federacije BiH, društva za upravljanje investicionim fondovima, ili druga pravna lica koja su ovlaštena za neposredno obavljanje poslova upravljanja fondovima na području Federacije BiH i Bosne i Hercegovine i treća lica na koja je dopušteno, u skladu sa zakonom koji uređuje rad fondova, delegirati pojedine poslove od strane društava za upravljanje, Fond PIO Federacije BiH, društva ovlaštena za poslove s vrijednosnim papirima ili druga pravna lica ili druge istovrsne institucije ili pravna lica, pod uslovom da imaju sjedište u zemlji članici Evropske unije, Evropskog ekonomskog prostora ili FATF-a, te koje imaju obavezu donošenja zakona i procedura za finansijski sektor u skladu sa direktivama EU i preporukama FATF-a u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma i/ili imaju međunarodno prihvaćene standarde za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koji su ekvivalentni ili strožiji od onih koji se primjenjuju u Bosni i Hercegovini;
- državni organi, organi lokalne samouprave, javne ustanove ili drugi oblici javne službe;
- društva čiji su vrijednosni papiri prihvaćeni i kojima se trguje na tržištu vrijednosnih papira u jednoj ili više država članica Evropske unije, Evropskog ekonomskog prostora ili FATF-a i država koje imaju obavezu donošenja zakona i procedura za finansijski sektor u skladu sa direktivama EU i preporukama FATF-a u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma i/ili imaju međunarodno prihvaćene standarde za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koji su ekvivalentni ili strožiji od onih koji se primjenjuju u Bosni i Hercegovini.

Član 8.

Mjera identifikacije i praćenja klijenta prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa izuzetno se može sprovesti i tokom uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom, ako je to neophodno kako se ne bi prekinuo uobičajeni način uspostavljanja poslovnih odnosa i ako postoji neznatan rizik od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.

Mjere identifikacije i praćenja klijenta obuhvataju:

- a) utvrđivanje identiteta klijenta i provjeru njegovog identiteta na osnovu dokumenata, podataka ili informacija dobijenih od pouzdanih i nezavisnih izvora ili putem sredstava elektronske identifikacije ili neposrednim uvidom u javni registar u BiH, u skladu sa Zakonom;
- b) utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika i preduzimanje razumnih mjera za provjery identiteta stvarnog vlasnika klijenta, korištenjem relevantnih informacija ili podataka



- dobijenih iz pouzdanog izvora i to tako da se obveznik može uvjeriti da zna ko je stvarni vlasnik, uključujući preduzimanje mjera potrebnih za razumijevanje prirode poslovanja klijenta, vlasničke i kontrolne strukture klijenta kada je klijent privredno društvo, drugo pravno lice i s njime izjednačen subjekat ili trust i s njime izjednačen subjekt pravnog prava;
- c) prikupljanje i procjena informacija o svrsi i namjeni poslovnog odnosa ili transakcije i drugih podataka u skladu s Zakonom;
 - d) sprovođenje 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 obveznika o klijentu, poslovnom profilu i rizičnosti te, po potrebi, izvoru sredstava i osiguravanje ažuriranja dokumentacije, podataka ili informacija koje se vode;
 - e) utvrđivanje da li je klijent politički eksponirano lice.

Ako advokat ne može sprovesti mjere identifikacije klijenta ne smije uspostaviti poslovni odnos sa klijentom ili izvršiti transakciju, odnosno mora prekinuti već uspostavljeni poslovni odnos.

Obveznici su dužni svoji internim aktom definisati procedure za provođenje mjera navedenih u stavu 2 ovog člana.

Član 9.

Obveznici su dužni preduzeti mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom obavljanja poslova iz svoje nadležnosti u skladu sa članom 1. ovog pravilnika, u sljedećim slučajevima:

- a) uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom;
- b) obavljanja transakcije u iznosu od 30.000 KM ili više, bez obzira da li je transakcija obavljena u jednoj operaciji ili u nekoliko evidentno povezanih transakcija;
- c) postojanja sumnje u vjerodostojnost i adekvatnost prethodno dobijenih informacija o klijentu ili stvarnom vlasniku;
- d) postojanja sumnje na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti u pogledu transakcije ili klijenta bez obzira na iznos transakcije;
- e) obavlja povremene transakcije koje predstavljaju prijenos novčanih sredstava u iznosu od 2.000,00 KM ili više.

Član 10.

Prilikom utvrđivanja razloga za sumnju ili pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti, te drugih okolnosti u vezi s istim, te procjene rizika zaposlenici su dužni upotrebljavati listu indikatora kao osnovne smjernice u utvrđivanju razloga za sumnju.

Lista indikatora sastavni je dio ovog pravilnika i nalazi se u Dodatku ovog pravilnika.

Član 11.

Za izvršenje dužnosti u skladu s odredbama Zakona i pravilnika obveznici koji imaju više od četiri zaposlena dužni su imenovati ovlašteno lice i jednog ili više zamjenika ovlaštenog lica.



Za obveznike koji imaju četiri ili manje zaposlenih, ukoliko nije imenovano, ovlaštenim licem smatra se zakonski zastupnik ili drugo lice koje vodi poslove obveznika, odnosno odgovorno lice obveznika prema zakonskim propisima.

Obveznici FOO dostavljaju podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mjesta ovlaštenog lica i njegovog zamjenika, kao i podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mjesta člana najvišeg rukovodstva odgovornog za primjenu Zakona, kao i svaku promjenu tih podataka najkasnije u roku od osam dana od dana imenovanja.

Obveznici su dužni osigurati prisustvo ovlaštenog lica prilikom obavljanja neposrednog nadzora i osigurati da ovlašteno lice direktno komunicira s predstavnicima nadzornog organa i pruži im svu neophodnu pomoć za nesmetano vršenje neposrednog nadzora.

Član 12.

Advokati, zajedničke advokatske kancelarije i advokatska društva dužni su prijaviti sumnju o svakom pokušaju ili obavljenoj sumnjivoj transakciji, sumnjivim sredstvima bez obzira na iznos transakcije i o svakom sumnjivom klijentu ili licu u skladu sa odredbama člana 42. Zakona.

Na advokate, zajedničke advokatske kancelarije i advokatska društva ne primjenjuju se odredbe stava (1) ovog člana kada zastupaju klijente u sudskim, administrativnim i medijacijskim postupcima, postupcima utvrđivanja njihovog pravnog položaja, te u slučaju kada postupaju u svojstvu branioca u skladu sa zakonima i krivičnim postupcima u Bosni i Hercegovini.

Advokati, zajedničke advokatske kancelarije i advokatska društva dužni su obavijestiti FOO o:

- a) gotovinskoj gotovinskoj transakciji čija vrijednost iznosi ili prelazi sumu u iznosu ili protivvrijednosti od 30.000 KM;
- b) povezanim gotovinskim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi sumu u iznosu ili protivvrijednosti od 30.000 KM;
- c) svakoj transakciji u iznosu ili protivvrijednosti od 30.000 KM ili više s fizičkim i pravnim licima koja se nalaze u zemljama s liste zemalja iz člana 86. stav (1) tač. a) i b) Zakona;
- d) svakoj transakciji u iznosu ili protivvrijednosti od 30.000 KM ili više s fizičkim i pravnim licima koja imaju sjedište u zemljama koje se nalaze na listama zemalja iz člana 86. stav (1) tač. a) i b) Zakona.

Advokati, zajedničke advokatske kancelarije i advokatska društva dužni su FOO-u dostaviti podatke iz čl. 60. i 61. Zakona u svim slučajevima iz stava (3) ovog člana odmah po obavljanju transakcije, a najkasnije tri dana nakon obavljanja transakcije u skladu s članom 46. Zakona.

Advokati, zajedničke advokatske kancelarije i advokatska društva dužni su FOO-u u roku od osam dana od dana ovjere ili obrade, u skladu s članom 46. Zakona, dostaviti informacije i podatke:



Advokatska/Odvjetnička komora
Federacije Bosne i Hercegovine

- a) za svaki sačinjeni kupoprodajni ugovor o prometu nekretnina u vrijednosti od 30.000 KM ili više;
- b) za svaki sačinjeni ugovor o pozajmici u vrijednosti od 30.000 KM ili više;
- c) za svaku ispravu sačinjenu s ciljem prijenosa prava upravljanja i raspolaganja imovinom.

Član 13.

Obveznici su dužni da vode evidenciju o izvršenim procjenama rizika i preduzetim mjerama u skladu sa internim procedurama i propisima Komore.

Član 14.

Komora organizuje obaveznu obuku za obveznike i njihove zaposlene u vezi s prepoznavanjem i sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma, kao i primjenom ovog pravilnika.

Član 15.

Obveznici i svi zaposleni koji obavljaju poslove tokom kojih je potrebno sprovesti mjere sprečavanja i otkrivanja pranja novca, te finansiranja terorističkih aktivnosti će se, u skladu sa članom 9 Zakona, redovno stručno osposobljavati i obrazovati na području primjene propisa o sprečavanju i otkrivanju pranja novca, te finansiranja terorističkih aktivnosti.

Obveznik je dužan omogućiti takvo obrazovanje i stručno usavršavanje zaposlenima u svojoj kancelariji.

Član 16.

Obveznici su dužni da donesu i primjenjuju vlastite interne politike i procedure usklađene sa ovim pravilnikom i Zakonom, uključujući:

- procedure identifikacije klijenata;
- procedure prijavljivanja sumnjivih aktivnosti;
- politike obuke zaposlenih.

Član 17.

Nadzor nad obveznicima u primjeni ovog pravilnika vrši Komora.

Komora može provoditi redovan i vanredni nadzor.

Redovan nadzor provodi se prema godišnjem planu nadzora.

Vanredni nadzor provodi se po saznanjima o nepravilnostima ili na zahtjev nadležnih organa.

O izvršenom nadzoru Komora će sačiniti zapisnik koji sadrži činjenično stanje, utvrđene nepravilnosti i preporuke ili mjere.

Povreda odredaba ovog pravilnika predstavlja disciplinski prekršaj za koji se može izreći disciplinska mjera u skladu sa Statutom i disciplinskim pravilnikom Komore.



Advokatska/Odvjetnička komora
Federacije Bosne i Hercegovine

Član 18.

Ako prilikom vršenja nadzora utvrdi nepravilnosti, Komora će:

- obvezniku izdati upozorenje;
- obvezniku naložiti otklanjanje nepravilnosti u roku od 8 dana;
- protiv obveznika pokrenuti disciplinski postupak;
- obavijestiti FOO.

Vrsta mjere zavisi od težine i ponovljenosti utvrđenih nepravilnosti.

Član 19.

Obveznici su dužni izraditi i posjedovati pisanu procjenu rizika u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovog pravilnika.

Član 20.

Ovaj pravilnik stupa na snagu danom donošenja.

Stupanjem na snagu ovog pravilnika prestaje da važi Pravilnik o procjeni rizika radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti od 02.06.2020. godine.

Tanja Hadžagić, advokat
Predsjednica Upravnog odbora
Advokatske/Odvjetničke komore FBiH



Broj: 2684/25

Datu: 30.12.2025. godine



DODATAK - OSNOVNA LISTA INDIKATORA

1. Opći indikatori:

- Klijent govori ili priznaje da je upleten u krivične aktivnosti;
- Klijent ne želi da mu se pošta upućuje na adresu u zemlji;
- Klijent ima račune kod različitih finansijskih institucija na istom području bez pravog razloga;
- Klijent je praćen ili nadziran;
- Klijent je tajan i protivi se ličnom susretu;
- Privatni ili službeni telefonski broj klijenta je isključen ili je nepostojeći;
- Klijent je uključen u poslove koji nisu karakteristični za njegovo poslovanje;
- Klijent bez posebnog razloga ustajava za brzim izvođenjem posla ili transakcije;
- Klijent je nedavno uspostavio više poslovnih odnosa s različitim finansijskim institucijama;
- Klijent upotrebljava različita imena ili nadimke i cijeli niz sličnih, a različitih adresa;
- Klijent upotrebljava adrese poštanskih pretinaca ili druge vrste poštanskih adresa umjesto adrese ulice, što nije uobičajeno za navedeno mjesto ili područje;
- Klijent nudi novac, poklone ili druge neuobičajene pogodnosti kao protuuslugu za izvođenje vidljivo neuobičajenog ili sumnjivog posla;
- Klijent je pod istragom za krivično djelo pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti;
- Klijent želi uvjeriti zaposlenog da ne ispuni neki od dokumenata, koji je potreban za izvođenje posla ili transakcije;
- Postupanje klijenta u vezi sa zahtjevom o obavještanju ukazuje na njegovu želju da izbjegne ispuniti svoju obavezu;
- Klijent vrlo dobro poznaje pravila o obavještanju o sumnjivim transakcijama;
- Klijent djeluje kao da je vrlo dobro upoznat s predmetima, koji se odnose na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti;
- Klijent bez da je upitan iznosi zaključke da su sredstva „čista“ i nisu „oprana“;
- Klijent živi preko svojih realnih mogućnosti;
- Klijent se pojavljuje u pratnji trećeg lica koje nema očite veze sa zahtjevom za transakciju;
- Klijent traži obavljanje usluge izvan radnog vremena advokata neuobičajeno rano ujutro ili kasno uveče;
- Prodajna cijena nekretnina koju je klijent odredio nije u skladu s cijenama na tržištu;
- Strano fizičko lice je politički eksponirano lice.

2. Identifikacione isprave:

- Klijent pruža sumnjive ili nejasne informacije;
- Klijent podnosi na uvid neodgovarajuće isprave, odnosno dokumente koji pokazuju da su krivotvoreni, preuređeni ili nepravilni;
- Klijent se protivi podnošenju ličnih isprava;
- Klijent prilaže samo kopije ličnih isprava;



Advokatska/Odvjetnička komora
Federacije Bosne i Hercegovine

- Klijent pokušava obaviti identifikaciju s drugim ispravama, koje nisu lične isprave;
- Klijent pretjerano kasni s prilaganjem dokumenata privrednog društva;
- Sve identifikacione isprave su izdate u inostranstvu, odnosno njihovu je vjerodostojnost teško provjeriti;
- Sve priložene identifikacione isprave čine se novima, odnosno da su bile izdate prije kratkog vremena.

3. Ekonomski razlozi:

Gotovinske transakcije

- Klijent želi poslovati u gotovini, iako to nije uobičajeno za njegovu djelatnost;
- Klijent kod gotovinskih transakcija donosi veće svote neprebrojanog novca;
- Klijent želi da obveznik čuva ili u njegovo ime polaže/isplaćuje veće svote novca;
- Posao nije usklađen sa klijentovim finansijskim stanjem, odnosno njegovim uobičajenim poslovanjem;
- Poslovni odnos ili transakcija nisu u skladu s uobičajenim načinom sprovođenja djelatnosti odnosno nemaju ekonomsku vrijednost za klijenta;
- Poslovni odnos ili transakcija se nepotrebno komplikuju;
- Aktivnosti klijenta nisu u skladu s očekivanjima u odnosu na obavljanje djelatnosti;
- Poslovni odnos ili transakcija uključuju (kao usputne članove) takode i neprofitne ili humanitarne organizacije, a za što ne postoji pravi ekonomski razlog.

4. Poslovni odnos ili transakcija koja uključuje druge države:

- Klijenti i drugi, u posao uključeni klijent, nemaju vidljivih ili smislenih poslovnih ili drugih poveznica s Federacijom BiH i Bosnom i Hercegovinom;
- Klijent upotrebljava platežna sredstva koja su izdata u drugoj državi, iako u toj državi ne obavlja djelatnost, odnosno nema ni stalno niti privremeno boravište u njoj;
- Poslovni odnos ili transakcija uključuju države koje su poznate po bankovnom, odnosno privrednom sistemu, koji pojedincima ili privrednim društvima omogućava visok stepen tajnosti ili prikrivenog djelovanja.

5. Poslovni odnos ili transakcija, vezani za poreske oaze (off shore):

- Akumulacija većih iznosa, neusklađenih s obimom klijentove poslovne aktivnosti, koji su preneseni u poreske oaze;
- Zajmovi s garancijom banaka u poreskim oazama;
- Dati ili preuzeti zajmovi od privrednih društava u poreskim oazama;
- Upotreba platežnih sredstava koja su izdale banke u poreskim oazama.

6. Indikatori karakteristični za djelatnost advokature:

- Poslovanje klijenta se bitno razlikuje od uobičajenog poslovanja u struci;
- Klijent živi preko svojih realnih mogućnosti;
- Klijent prima plaćanja iz nepoznatih izvora;
- Klijent nema zaposlenih, što nije uobičajeno za njegovo poslovanje;



Advokatska/Odvjetnička komora
Federacije Bosne i Hercegovine

- Klijent neprestano posluje s gubitkom, za što ne postoje opravdani razlozi;
- Klijent zahtijeva uslugu obavljanja finansijske transakcije koja odstupa od uobičajene poslovne aktivnosti ili ju je moguće povoljnije obaviti na neki drugi način te se klijent pri tom poziva na zaštitu podataka i vidljivo izbjegavanje utvrđivanja i provjere identiteta uobičajenih kod finansijskih institucija;
- Klijent zahtijeva od advokata obavljanje finansijske transakcije, izbjegavajući pritom uobičajeni platni promet i ponašajući se neobično i nervozno;
- Klijent se pojavljuje u pratnji trećih lica koja nemaju očite veze sa zahtjevom za transakciju;
- Klijent se raspituje o upisu privrednog društva u sudski registar na način koji je neuobičajen za redovne postupke upisa, a bez očite ekonomsko-poslovne svrhe;
- Klijent zahtijeva od advokata savjet za neobične transakcije ili usluge u svrhu očitog prikrivanja nezakonitog porijekla sredstava;
- Klijent se pojavljuje kod advokata s većom količinom gotovine, zlata, dragog kamenja ili vrijednosnih papira odnosno drugih likvidnih monetarnih instrumenata koje nastoji deponovati ili predati za obavljanje određene transakcije ili poslovnog odnosa, a na način neuobičajen za redovno finansijsko poslovanje ili uz vidljivo nastojanje zaobilaženja finansijskih institucija;
- Klijent sklapa ili ovjerava ugovore koji su neobičajeni te ekonomsko-poslovna pozadina ne opravdava ovakav način ugovaranja;
- Klijent traži advokatske usluge u neuobičajeno radno vrijeme (rano ujutro, kasno naveče, izvan radnog vremena) ili zahtijeva brzo izvršenje bez opravdanog razloga;
- Transakcije i druge poslovne usluge, po nalogu javnih lica, koje odstupaju od uobičajenih, a bez očite logične privredne svrhe;
- Klijent se raspituje za neuobičajene načine plaćanja u poslovanju s nekretninama;
- Klijent se ne želi identifikovati u slučaju jednokratne ili povezane finansijske transakcije preko 30.000,00 KM ili se identifikuje krivotvorenim podacima i ispravama;
- Klijent fizičko lice ili pravno lice raspituje se ili obavlja transakcije s nekretninama za fizička i pravna lica, rezidente i nerezidente koji su iz off shore destinacije ili za off shore kompanije;
- Prodajna cijena nekretnine koju je klijent odredio nije u skladu s cijenama nekretnina na tržištu;
- Klijent raspolaže s obimnom ličnom i potpšnom imovinom (plovila, luksuzni automobili, apartmani za stanovanje i rezidencije) koja ne ulazi u uobičajene okvire poslovanja društva odnosno struke;
- Klijentu se ispostavljaju računi za pružene usluge društva ili organizacije koje imaju sjedište u državama u kojima ne postoji odgovarajuće zakonodavstvo za sprječavanje pranja novca, te koje su poznate kao poreske oaze odnosno imaju bankovni sistem koji strankama omogućava anonimnost;
- Klijent prekida odnos po ovlaštenju zbog zahtjeva za dodatnim pojašnjenjima ili dodatnom dokumentacijom, bez drugih utemeljenih razloga;
- Klijent neuobičajeno dobro poznaje propise koji se odnose na prijavljivanje sumnjive transakcije, brzo potvrđuje da su njegova sredstva „čista“;



Advokatska/Odvjetnička komora
Federacije Bosne i Hercegovine

- Klijent je državljanin države preko koje se obavlja promet narkoticima ili ima sjedište, odnosno adresu u državi u kojoj se ne provode propisi za sprječavanje pranja novca;
- Klijent kupuje nepokretnosti na ime svojih rođaka, prijatelja, poslovnih saradnika;
- Klijent prodaje nepokretnost u relativno kratkom roku, iako je očito da će ostvariti poslovni gubitak;
- Klijent u kratkom vremenskom razdoblju obavi više kupovina nekretnina bez ekonomskih ili pravno utemeljenih razloga;
- Klijent zahtjeva da se sklopi kupoprodajni ugovor u velikom iznosu (gdje se on pojavljuje u ulozi kupca), a nakon realizacije prvog dijela poslovne transakcije iz ugovora, klijent odustaje od kupovine, tačnije traži raskid ugovora, iako je poznato da ima dovoljno finansijskih sredstava za realizaciju kupoprodajnog ugovora;
- Klijent daje nejasna objašnjenja o izvoru prihoda ili gotovog novca koji koristi pri kupovini nekretnine;
- Klijent gotovinom kupuje nekretnine za sebe, članove porodice i treće osobe, koji prelaze ukupni iznos od 100.000,00 KM;
- Klijent koji je poznat iz javnog života kupuje nekretnine u većim iznosima, čija vrijednost odstupa od njegovog imovinskog stanja (javno eksponirana osoba);
- Klijent mlade životne dobi kupuje nekretnine a već raspolaže luksuznim statusnim simbolima – skupocjeni automobili, motocikli, plovila, satovi i dr.);
- Klijent se raspituje ili obavlja transakcije s nekretninama za fizička lica (rezidente i nerezidente) iz off shore destinacija ili za pravne osobe i/ili off shore kompanije koje su povezane s državama poznatim po proizvodnji i distribuciji narkotika i koje nemaju uređen sistem za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.