

Akcioni plan za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma u Bosni i Hercegovini povezanih sa virtualnom imovinom 2024-2027

R/B	Identifikovani nedostatak/rizik	Potrebna aktivnost	Nosilac aktivnosti	Očekivani ishod	Indikator uspjeha	Prioritet	Rok za implementaciju	Realizacija
1. ZAKONODAVNI OKVIR								
Mjera 1. Usklađivanje zakonodavnog okvira u oblasti SPN/FT u vezi sa VA i VASP								
1.1.	Nedostatak regulative koja se odnosi na evidenciju i rad VASP-ova	Donošenje propisa kojima se reguliše evidencija i rad VASP-ova	Komisija za vrijednosne papire FBiH; Direkcija za finasije BDBiH;	Evidencija VASP-ova je obavezna i provodi se u skladu sa propisima; Rad VASP-ova usklađen sa FATF preporukama.	Broj evidentiranih /brisanih VASP-ova; Nivo usklađenosti rada VASP-ova sa relevantnim propisima.	Vrlo visok	II kvartal 2024. godine	
1.2.	Neusklađenost regulative koja se odnosi na evidenciju i rad VASP-ova	Izmjena i dopuna propisa kojima se reguliše evidencija i rad VASP-ova u skladu sa novim Zakonom o SPNFT	Komisija za hartije od vrijednosti RS	Rad VASP-ova usklađen sa FATF preporukama.	Nivo usklađenosti rada VASP-ova sa relevantnim propisima.	Vrlo visok	II kvartal 2024. godine	
1.3.	VASP-ovi nisu obveznici Zakona o SPN/FT	Usklađivanje Zakona o SPN/FT sa relevantnim direktivama i uredbama Evropske unije,	Ministarstvo sigurnosti BiH;	VASP-ovi su obveznici Zakona o SPN/FT	Usvojene izmjene i dopune Zakona;	Vrlo visok	I kvartal 2024. godine	

R/B	Identifikovani nedostatak/rizik	Potrebna aktivnost	Nosilac aktivnosti	Očekivani ishod	Indikator uspjeha	Prioritet	Rok za implementaciju	Realizacija
		te preporukama FATF- a i MONEYVAL –a						
1.4.	Nedostatak jasne poreske regulacije u vezi VA	Iniciranje donošenje izmjena i dopuna relevantnih poreskih propisa	Entitetska ministarstva finasija; i Direkcija za finasije BDBiH	Detaljno uređeno oporezivanje dobiti i dohodka od ulaganja u VA	Usvojeni propisi ili izvršene izmjene i dopune propisa kojima se reguliše poreski tretman VA; Povećanje broja poreskih prijava za plaćanje poreza na dobit/dohodak u vezi ulaganja u VA.	Visok	IV kvartal 2024. godine	
1.5.	Nedostatak jasne regulacije koja se odnosi na zaplijenu i upravljanje sa oduzetim VA	Inicirati izmjene pravnog okvira za identifikovanje, oduzimanje, čuvanja i upravljanja oduzetim VA	VSTV u saradnji sa drugim nadležnim organima	Postoji detaljna regulacija oduzimanja, čuvanja i upravljanja oduzetim VA	Doneseni podzakonski akti kojima se uređuje postupak oduzimanja, čuvanja i upravljanja oduzetim VA; Broj zaplijena i ukupni iznos oduzetih VA.	Visok	IV kvartal 2024. godine	
16.	Nepostojanje strateškog okvira za borbu protiv cyber kriminala	Donošenje strateškog okvira i akcijskih planova za borbu protiv cyber kriminala na nivoima vlasti u čijoj je to nadležnosti	FMUP; Policija BDBiH;	Postoji usklađen strateški okvir za borbu protiv cyber kriminala	Usvojeni strateški i akcioni planovi za borbu protiv cyber kriminala na nivoima vlasti u čijoj je to nadležnosti	Visok	III kvartal 2024. godine	

R/B	Identifikovani nedostatak/rizik	Potrebna aktivnost	Nosilac aktivnosti	Očekivani ishod	Indikator uspjeha	Prioritet	Rok za implementaciju	Realizacija
2. INSTITUCIONALNI OKVIR I RESURSI								
MJERA 2. Unapređenje ljudskih i materijalno-tehničke kapaciteta nadležnih institucija za borbu protiv SPN/FT u vezi sa VA i VASP								
2.1.	Nedovoljna materijalno - tehnička opremljenost institucija za efikasnu borbu protiv PN/FT u vezi sa VA i VASP	Kontinuirano unaprijeđenje materijalno-tehničkih kapaciteta institucija koji se koriste za borbu protiv PN/FT u vezi sa VA i VASP	Sve nadležne institucija	Institucije su adekvatno materijalno tehnički opremljene za efikasnu borbu protiv PN/FT u vezi sa VA i VASP	Broj, vrsta i kvalitet nabavljenih sredstava	Visok	Kontinuirano	
2.2.	Nedovoljna i neadekvatna popunjenost institucija – odjela koji se bave borbom protiv PN/FT u vezi sa VA i VASP	Poboljšati kadrovsku popunjenost relevantnih institucija – odjela koji se bave borbom protiv PN/FT u vezi sa VA i VASP	Sve nadležne institucija	Nadležne institucije – odjeli za borbu protiv PN/FT u vezi sa VA i VASP su optimalno popunjeni	Popunjenost institucija koji se bave borbom protiv PN/FT u vezi sa VA i VASP borbom protiv PN/FT u vezi sa VA i VASP u odnosu na sistematizovani broj radnih mjesta	Visok	Kontinuirano	
2.3.	Nedovoljna stručnost i osposobljenost službenika na polju borbe protiv PN/FT u vezi VA i VASP	Kontinuirana edukacija/stručna obuka policijskih službenika, sudija, tužilaca i	Sve nadležne institucija	Službenici nadležnih institucija su stručno osposobljeni za efikasnu borbu protiv PN/FT u vezi sa VA i VASP	Broj provedenih obuka, seminara, radionica i sl	Visok	Kontinuirano	

R/B	Identifikovani nedostatak/rizik	Potrebna aktivnost	Nosilac aktivnosti	Očekivani ishod	Indikator uspjeha	Prioritet	Rok za implementaciju	Realizacija
		drugih ovlaštenih službenih lica na polju borbe protiv PN/FT u vezi sa VA i VASP						
3. NADZORNI OKVIR I OPERATIVNO POSTUPANJE NADLEŽNIH ORGANA								
MJERA 3. Unapređenje provođenje nadzora nad svim VASP-ovima u pogledu SPN/FT								
3.1.	Nepostojanje organa za nadzora nad radom VASP-ova u FBiH i BDBiH	Uspostavljanje nadzora nad domaćim VASP-ovima od strane nadležnih organa u pogledu provođenja mjera SPN/FT	Komisija za vrijednosne papire FBiH; Komisija za vrijednosne papire BDBiH;	Uspostavlja se i vrši adekvatan nadzor na radom VASP-ova u pogledu provođenja mjera SPN/FT	Broj i kvalitet izvršenih nadzora	Vrlo visok	IV kvartal 2024. godine	
3.2.	Redovan nadzor nad radom domaćih VASP-ova u RS u pogledu provođenja mjera SPN/FT nije proveden obzirom da je proces evidencije VASP-ova obavljen u 2023. godini	Intenzivirati provođenje mjera kontrole i nadzora nad domaćim VASP-ovima od strane nadležnih organa u pogledu provođenja mjera SPN/FT	Komisija za hartije od vrijednosti RS-a;	Vrši se adekvatan nadzor na radom VASP-ova u pogledu provođenja mjera SPN/FT	Broj i kvalitet izvršenih nadzora	Visok	III kvartal 2024. godine	
3.2.	Nedovoljna saradnja domaćih organa sa inostranim VASP-ovima koji pružaju svoje usluge u BiH	Iniciranje izmjene propisa u cilju propisivanja obaveze za	Komisija za hartije od vrijednosti RS-a;	Inostrani VASP-ovi su registrovani za pružanje usluga u BiH;	Broj inostranih VASP-ova koji su registrovani i imaju uspostavljenu kontakt	Visok	IV kvartal 2024. godine	

R/B	Identifikovani nedostatak/rizik	Potrebna aktivnost	Nosilac aktivnosti	Očekivani ishod	Indikator uspjeha	Prioritet	Rok za implementaciju	Realizacija
		inostrane VASP-ove koji pružaju svoje usluge u BiH da registruju svoje poslovanje u BiH i imenuju kontakt osobe za saradnju sa domaćim organima	Komisija za vrijednosne papire FBiH; Direkcija za finasije BDBiH;	Uspostavljene kontakt tačke inostranih VASP-ova za saradnju sa domaćim nadležnim organima	tačke za saradnju sa domaćim organima			
3.3.	Nedostatak mehanizma za praćenja implementacije ovog Akcionog plana	Periodično izvještavanje i održavanje sastanaka Radne grupe za izradu procjene rizika od PN/FT u vezi VA i VASP	Sve institucije uključene u izradu Akcionog plana	Sve institucije i agencije redovno učestvuju na sastancima RG i blagovremeno dostavljaju svoje izvještaje	Broj sastanaka RG; Broj i kvalitet izvještaja o implementaciji Akcionog plana;	Srednji	Kontinuirano	

4. MEĐUINSTITUCIONALNA I MEĐUNARODNA SARADNJA

MJERA 4. Unapređenje međuinstitucionalne i međunarodne saradnje sa nadležnim organima u borbi protiv SPN/FT u vezi sa VA i VASP

4.1.	Razmjena finansijsko-obavještajnih podataka između FOO i nadležnih institucija i obveznika ZSPNFT nije na zadovoljavajućem nivou	Unaprijeđenje razmjene finansijsko-obavještajnih podataka između FOO i nadležnih institucija, te unaprijeđenje kvaliteta prijava sumnjivih transakcija povezanih sa VA	FOO i drugi nadležni organi	Povećan broj razmjenjenih informacija; Povećan broj i kvalitet prijava sumnjivih transakcija povezanih sa VA.	Broj i kvalitet razmjenjenih informacija	Visok	Kontinuirano	
------	--	--	-----------------------------	--	--	-------	--------------	--

R/B	Identifikovani nedostatak/rizik	Potrebna aktivnost	Nosilac aktivnosti	Očekivani ishod	Indikator uspjeha	Prioritet	Rok za implementaciju	Realizacija
4.2.	Instrumenti međunarodne saradnje i razmjene informacija u vezi sa VA i VASP nedovoljno se koriste	Poboljšati saradnju s organima drugih država, te međunarodnim agencijama i organizacijama kako bi se iskoristila najnovija dostignuća u vezi VA i VASP, uključujući pravna, finansijska i pravosudna područja, te razmjenu informacija o VA i VASP.	FOO i drugi nadležni organi	Poboljšana saradnja sa stranim organima	Broj i kvalitet razmjenjenih informacija; Sudjelovanje u bilateralnim, regionalnim i multilateralnim mehanizmima; Imenovanje oficira za vezu i uspostavljene kontaktne točke koje rade 24/7, kako bi se olakšala brza međunarodna suradnja i razmjena informacija. Zaključeni memorandumi o saradnji.	Visok	Kontinuirano	
4.3	Nedostatak ogrovarajućih evidencija za slučajeve PN/FT u vezi sa VA i VASP	Uspostaviti odgovarajuće evidencije zloupotrebe VA i VASP u svrhe PN/FT	FOO, VSTV, policijske agencije i drugi nadležni organi	Unapređen sistem prikupljanja podataka o slučajevima PN/FT	Uspostavljene evidencije	Srednji	I kvartal 2024. godine	

5. ISTRAGA KRIVIČNIH DJELA PN/FT U VEZI SA VA I VASP

MJERA 5. Kontinuirana istraga i praćenje postojećih i novih načina izvršenja krivičnih djela PN/FT

5.1.	Nadležna tijela u dosadašnjem periodu nisu evidentirala	Identifikacija novih načina izvršenja krivičnih djela	FOO, VSTV i drugi nadležni organi	Poboljšano otkrivanje i prepoznavanje slučajeva PN/FT u vezi sa VA i VASP	Broj istraga; Broj otkrivenih i rasvjetljenih krivičnih	Visok	Kontinuirano	
------	---	---	-----------------------------------	---	--	-------	--------------	--

R/B	Identifikovani nedostatak/rizik	Potrebna aktivnost	Nosilac aktivnosti	Očekivani ishod	Indikator uspjeha	Prioritet	Rok za implementaciju	Realizacija
	slučajeve PN/FT u vezi sa VA i VASP	PN/FT u vezi VA i VASP (modus operandi); Sistemska i blagovremeno provođenje financijske istrage u svim istragama PN/FT u vezi VA i VASP			djela PN/FT u vezi sa VA i VASP			
5.2	Nadležna tijela u dosadašnjem periodu nisu evidentirala slučajeve privremenog ili trajnog oduzimanje imovine stečene krivičnim djelom PN/FT u vezi VA i VASP	Unapređenje procesa identifikacije i oduzimanje imovine stečene krivičnim djelom PN/FT u vezi VA i VASP;	Tužilaštva, FOO, policijska tijela i druga nadležna tijela	Postoje jasne procedure identifikacije i oduzimanje imovine stečene krivičnim djelom PN/FT u vezi VA i VASP;	Broj i vrijednosni iznos privremeno ili trajno oduzete imovine stečene krivičnim djelom PN/FT u vezi VA i VASP	Visok	IV kvartal 2024. godine	
6. PODIZANJE SVIJESTI								
MJERA 6. Povećanje svijesti u privatnom sektoru o rizicima PN/FT povezanih s VA i VASP								
6.1.	Nedovoljna svijest u privatnom sektoru o rizicima PN/FT povezanih s VA i VASP	Povećati svijest u privatnom sektoru o rizicima PN/FT povezanih s VA i VASP	Sva nadležna tijela za borbu protiv PN/FT	Kontinuirano se se poduzimaju mjere na podizanju svijesti o rizicima povezanim sa VA i VASP	Broj brošura, saopštenja, izjava za javnost i sl.	Srednji	Kontinuirano	
6.2.	Banke nerijetko dostavljaju izvještaje o sumnjivim transakcijama u vezi	Davanje smjernica za financijske institucije o	FOO u saradnji sa nadzornim organima za finasijski sektor	Banke vrše analizu transakcija i klijenata i dostavljaju kvalitetne izvještaje o	Broj i kvalitet izvještaja o sumnjivim transakcijama	Visok	IV kvartal 2024. godine	

R/B	Identifikovani nedostatak/rizik	Potrebna aktivnost	Nosilac aktivnosti	Očekivani ishod	Indikator uspjeha	Prioritet	Rok za implementaciju	Realizacija
	sa VA koji su često neosnovani	informacijama potrebnim za prijavu sumnjivih aktivnosti koje uključuju korištenje VA.		sumnjivim transakcijama				