

**Akcioni plan za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma u Bosni i Hercegovini  
za period 2022-2024. godina**

## Akcioni plan za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma u Bosni i Hercegovini za period 2022-2024. godina

PG	Ključna Aktivnost (Identifikovani problem)	Nosioci aktivnosti	Potrebna aktivnost - za smanjenje ranjivosti (mjerljiva i prioriteta)	Očekivani ishod (opišite šta će se postići iz aktivnosti)	KPI (Koja mjera će utvrditi da li je ishod postignut)	Resursi / Ograničenja	Vremenski raspored
PG 1.1.	Krivična djela koja generišu najveće iznose prljavog novca, koruptivna krivična djela, poreska krivična djela i krivična djela vezana za organizovani kriminal.	-Pravosudne institucije -Polijske agencije na svim nivoima vlasti -Drugi organi za sprovođenje zakona	1.1.1. Dati prioritet u radu na predmetima u skladu sa rezultatima Procjene rizika od PN/FTA.	Dodjeljivanje predmeta u rad i postupanje po predmetima vrši se prioriteta u skladu sa prijetnjama odnosno rizicima uočenim u okviru Procjene rizika od PN/FTA.	Uspostavljena prioritizacija predmeta u skladu sa Procjenom rizika.	Redovna budžetska sredstva <sup>1</sup> .	2024.
		-Pravosudne institucije -Polijske agencije na svim nivoima vlasti -Drugi organi za sprovođenje zakona.	1.1.2. Tamo gdje je potrebno ojačati organizacione jedinice zadužene za istragu i gonjenje krivičnih djela za koje je procjenjena visoka prijetnja kroz povećanje broja izvršilaca, odgovarajuću opremu, obuke i sl.	Skraćeno trajanje postupanja po predmetima koji se odnose na krivična djela za koje je procjenjena visoka prijetnja.	Ojačani kapaciteti organizacione jedinice zadužene za istragu i gonjenje krivičnih djela za koje je procjenjena visoka prijetnja.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
		-VSTV BiH -CEST RS i FBiH -Polijske akademije	1.1.3. Nastaviti/intezivirati obuke tužilaca i drugih organa za sprovođenje zakona <sup>1*</sup> u vezi	Efikasniji rad tužilaca i službenika za sprovođenje zakona na	Veći broj otkrivenih krivičnih djela pranja novca iz ovih krivičnih djela, veći broj kvalitetnijih	Redovna budžetska sredstva.	2024.

<sup>1</sup> Pod pojmom "drugi organi za sprovođenje zakona" od strane Podgrupe I smatraju se: finansijska policija, službe policije, istražni organi poreske i carinske uprave, u mjeri u kojoj preduzimaju krivične istražne radnje u okviru svoje nadležnosti i granična policija, u mjeri u kojoj preduzima krivične istražne radnje u okviru svoje nadležnosti

		-Organi za sprovođenje zakona	specifičnosti otkrivanja i istrage.	otkrivanju, istrazi i krivičnom gonjenju KD pranja novca iz ovih krivičnih djela.	istrage i krivičnog gonjenja iz ovih KD.		
		-SIPA-FOO u saradnji sa nadzornim organima	1.1.4. Dopuna listi indikatora sumnjivih transakcija specifičnih za pranje novca iz ovih krivičnih djela.	Efikasniji rad obveznika na otkrivanju transakcija sa indikatorima koji upućuju na pranje novca iz ovih krivičnih djela.	Dopunjena lista postojećih indikatora putem izvršenih izmjena i dopuna Pravilnika o primjeni Zakona SPN/FTA.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
		-Sektorski nadzorni organi u saradnji sa FOO i sektorskim udruženjima obveznika	1.1.5. Nastaviti/intezivirati obuke obveznika.	-Efikasniji rad obveznika na otkrivanju transakcija sa indikatorima koji upućuju na pranje novca iz ovih krivičnih djela.  -Veći broj kvalitetnih analiza prosljeđenih tužilaštvima i organima za sprovođenje zakona iz FOO.	Povećan broj i kvalitet prijava sumnjivih transakcija koje se odnose na ova krivična djela. Povećan broj prosljeđivanja analiza iz FOO.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 1.2.	Nije propisana obaveza pristupa zasnovanog na riziku u Zakonu SPN/FTA.	-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH	1.2.1. Propisati obavezu da nadležni organi predviđeni Zakonom SPN/FTA svoje aktivnosti iz djelokruga ovog Zakona zasnivaju na utvrđenim rizicima od	Stvorena pretpostavka regulisanje pristupa zasnovanog na riziku putem sektorskih	Usvojen Zakon o SPN/FTA.	Redovna budžetska sredstva.	2023.

			pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.	podzakonskih akata.			
PG 1.3	Prijetnja od pranja novca iz inostranstva je procijenjena kao „srednja“, sa trendom „povećanje“.	-SIPA-FOO	1.3.1. Zaključiti memorandume o saradnji sa finansijsko - obavještajnim jedinicama, kojima je to preduslov za saradnju.	Omogućena saradnja sa FIU kojima je preduslov memorandum u slučaju da se ukaže potreba.	Broj zaključenih memoranduma.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 1.4.	Sektor nekretnina, - jedan od najčešćih sektora korištenih za pranje novca u BiH. - usko vezan za sektor notara	-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH  -Vlade entiteta i BD BiH	1.4.1. Obezbijediti efektivan nadzor kroz usklađivanje Zakona SPN/FTA i sektorskih zakona.	Agencije za promet nekretnina provode mjere propisane Zakonom SPN/FTA, prijavljuju sumnjive transakcije i predmet su efikasnog nadzora.	Usvojen novi Zakon SPN/FTA.  Usvojeni sektorski zakoni.	Redovna budžetska sredstva.	2023.
		-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH	1.4.2. Uvesti u Zakon SPN/FTA odgovarajuću odredbu kojom se ograničava plaćanje gotovinom kod prometa nekretnina između fizičkih lica.	Plaćanja u sektoru nekretnina su preusmjerena na banke kao profesionalce iz oblasti SPN/FTA.	Usvojen novi Zakon SPN/FTA.	Redovna budžetska sredstva.	2023.
		-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH	1.4.3. Uvesti obavezu u Zakon SPN/FTA da notari obavještavaju FOO o svakom prometu nepokretnosti u iznosu većem od 30.000 KM.	FOO i organi za provođenje zakona prilikom analize sumnjivih transakcija i istrage pranja novca raspoložu podacima o	Usvojen novi Zakon SPN/FTA.	Redovna budžetska sredstva.	2023.

				prometu nepokretnosti.			
		Nadležni nadzorni organi u saradnji sa FOO-om, agencijama za sprovedbu zakona i sektorskim udruženjima	1.4.4. Obuke i druge aktivnosti na podizanju svijesti.	Navedene mjere su smanjile atraktivnost sektora nekretnina za pranje novca.	Broj provedenih obuka i drugih aktivnosti na podizanju svijesti.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 1.5.	Sektor prometa motornih vozila Kupovina pmv novcem stečenim počinjenjem krivičnog djela. U velikom broju slučajeva vozila su kupljena “prljavim novcem” i registrovana na ime “paravan lica”, a ista u stvarnosti koriste počinioci kd.	-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH  -Vlade entiteta i BD BiH	1.5.1. Obezbijediti efektivan nadzor kroz usklađivanje Zakona SPN/FTA i sektorskih zakona.	Pravna lica i preduzetnici koji su registrovani za obavljanje djelatnosti trgovine vozilima provode mjere propisane Zakonom SPN/FTA, prijavljuju sumnjive transakcije i predmet su efikasnog nadzora.	Usvojen novi Zakon SPN/FTA.  Usvojeni sektorski zakoni.	Redovna budžetska sredstva.	2023.
		-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH	1.5.2. Uvesti ograničenje o plaćanju gotovinom kod prometa pmv između fizičkih lica.	Plaćanja u sektoru prometa pmv su preusmjerena na banke kao profesionalce iz oblasti SPN/FTA.	Usvojen novi Zakon SPN/FTA.	Redovna budžetska sredstva.	2023.
		-Nadležni nadzorni organi u saradnji sa FOO-om, agencijama za provođenje	1.5.3. Obuke i druge aktivnosti na podizanju svijesti.	Navedene mjere su smanjile atraktivnost sektora prometa pmv za pranje novca.	Broj provedenih obuka i drugih aktivnosti na podizanju svijesti.	Redovna budžetska sredstva.	2024.

		zakona i sektorskim udruženjima					
PG 1.6.	Pozajmice – između osnivača i pravnih lica, - Višemilionski iznosi novca se bez odgovarajuće kontrole (SPN/FTA) unose u pravna lica i koriste dugi niz godina.	-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH  -Vlade entiteta i BD BiH	1.6.1. U odgovarajućem propisu uvesti obavezu da se svi ugovori o pozajmicama (preko određenog iznosa) notarski obrađuju.  1.6.2. Uvesti obavezu da notari FOO-u prijavljuju sve pozajmice u iznosu od 20.000,00 KM i više (trenutno je obaveza prijavljivati pozajmice u iznosu preko 30.000 KM).	-Pozajmice novca su predmet mjera identifikacije u skladu sa Zakonom SPN/FTA. -FOO i organi za provođenje zakona prilikom analize sumnjivih transakcija i istrage pranja novca raspolažu podacima o pozajmicama. -Navedene mjere su smanjile atraktivnost pozajmica za pranje novca.	- Usvojen novi Zakon SPN/FTA. -Izmijenjeni odgovarajući zakoni RS, FBiH i BDBiH. -Broj prijava sumnjivih transakcija od strane notara u vezi navedenog. -Broj prijava pozajmica FOO-u.	Redovna budžetska sredstva.	2023.
PG 1.7.	Notari - Ugovori iz oblasti prometa nepokretnosti (sektor ocijenjen kao visoko rizični) te ugovori u vezi davanja pozajmica, se ovjeravaju kod notara.	-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH  -Vlade entiteta i BD BiH	1.7.1. Uspostaviti efikasan nadzor za sektor notara.	Notari su predmet efektivnog nadzora primjene odredbi Zakona SPN/FTA.	Usvojen novi Zakon SPN/FTA.  Usvojeni sektorski zakoni.	Redovna budžetska sredstva.	2023.

	Pored obaveza koje se odnose na sektor notara opisanih pod "nekretnine" i "pozajmice", postoji potreba za uspostavom efikasnog nadzora nad primjenom odredbi SPN/FTA, odnosno za provođenjem aktivnosti obuke i podizanja svijesti.	Nadležni nadzorni organi u saradnji sa FOO-om, agencijama za provođenje zakona i sektorskim udruženjima	1.7.2. Obuke i druge aktivnosti na podizanju svijesti.	Notari primjenjuju mjere identifikacije iz Zakona SPN/FTA i prijavljuju sumnjive transakcije.	Broj prijava sumnjivih transakcija.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 1.8.	Novčane doznake su učestale u predmetima koji se odnose prevare kao i na krijumčarenje ljudi, gdje su karakteristične doznake putem brzih transfera novca putem Western Union-a, Moneygram-a i slično. Zastupnici WU u BiH međusobno ne saraduju. Svaki od njih vidi transakcije kod svojih podzastupnika, dok samo WU – regionalni ima kompletnu sliku. Tenfore DOO Banja Luka i pošte nisu nadzirani u pogledu primjene Zakona SPN/FTA.	-SIPA-FOO	1.8.1. Formalizovati saradnju sa Western Unionom za Jugoistočnu Evropu.	WU za Jugoistočnu Evropu prati transakcije putem svih podzastupnika u BiH, te prepoznaje sumnjive transakcije i na odgovarajući način prijavljuje iste.	Formalizovana saradnja (memorandum ili drugi način) sa WU.  Broj prijava ili razmjena informacija.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
		-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH  -Vlade entiteta i Bd BiH	1.8.2. Obezbijediti efektivan i efikasan nadzor nad poštama i društvima koja se bave elektronskim prenosom novca.	Društva koja se bave elektronskim prenosom novca i pošte su efikasno nadzirani.	Usvojen novi Zakon SPN/FTA.  Usvojeni sektorski zakoni.	Redovna budžetska sredstva.	2023.
		-Nadležni nadzorni organi u saradnji sa FOO-om, agencijama	1.8.3. Obuke i druge aktivnosti na podizanju svijesti.	Unapređen kvalitet rada pošta i društava koja se bave elektronskim	Broj prijava sumnjivih transakcija.	Redovna budžetska sredstva.	

		za provođenje zakona i sektorskim udruženjima		prenosom novca.			
PG 1.9.	Konsultantske usluge - „izvlačenje“ prljavog novca vrši se putem fakturisanja i plaćanja konsultantskih usluga.	-Agencije za provođenje zakona	1.9.1. Nastaviti sa otkrivanjem sumnjivih "konsultantskih usluga" od strane Uprave za indirektno oporezivanje i poreskih uprava u redovnim kontrolama i prijavljivanjem istih FOO-u i drugim nadležnim organima.  1.9.2. Doraditi indikatore pokazatelja sumljivih transakcija dostavljenih od strane banaka.	Efikasnije otkrivanje pranja novca putem konsultantskih usluga.  Manje atraktivna oblast za pranje novca.	Broj informacija dostavljenih FOO-u od strane UIO i poreskih uprava.  Povećan broj sumljivih transakcija vezanih za konsultantske usluge.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 1.10.	Registracija poslovnih subjekata -Ne postoji zakonska obaveza (izuzetak RS) prikazivanja podataka o fizičkim licima, koja imaju stvarnu kontrolu nad pravnim licima (nekada i kroz niz pravnih lica u vlasničkom lancu). - Na istoj adresi registrovano po nekoliko firmi, vrlo često samo sa jednim zaposlenim, a velikom prometom.	Ministarstva pravde RS i FBiH, Pravosudna komisija BD BiH, APIF i FIA	1.10.1. Uspostaviti registar/registre stvarnih vlasnika.	Poznati stvarni vlasnici svih pravnih lica u BiH.	Uspostavljen/i registar/registri stvarnih vlasnika pravnih lica u BiH.	Redovna budžetska sredstva.	2024.



	U praksi ima slučajeve da je isto odgovorno lice u nekoliko povezanih firmi, a svi se bave nekom vrstom posredništva.						
PG 1.11.	Statistike u pravosuđu Tokom obrade podatka evidentan je bio nesklad između određenih statistika u pravosuđu (npr. kod podataka koji se odnose na: - ukupne novčane iznose trajno oduzete protivpravne imovinske koristi - broj pravosnažnih osuđujućih presuda - predikatna kd krivičnom djelu Pranje novca ) S tim u vezi potrebno je nastaviti sa unapređenjem vođenja: - statistika u pogledu praćanja mjera privremenog i trajnog oduzimanja imovine stečene krivičnim djelima, - statističkog praćenje predmeta u pravosudnom TCMS sistemu.	-VSTV BiH -Sudovi -Tužilaštva	1.11.1. U Sistemu za upravljanje predmetima u tužilaštvima i sudovima (CMS/TCMS) nastaviti sa razvojem/unapređenjem/usavršavanjem Modul - a za evidentiranje postupanja sudova i tužilaštava u vezi sa oduzimanjem protivpravno stečene imovinske koristi.	Modul je razvijen, unaprijeđen i tužilaštva i sudovi ga primjenjuju.	Razvijen unaprijeđen/usavršen modul.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
		-VSTV BiH -Sudovi -Tužilaštva	1.11.2. U Sistemu za upravljanje predmetima u tužilaštvima i sudovima (CMS/TCMS) i Sistemu poslovne inteligencije u pravosuđu BiH nastaviti sa razvojem/unapređenjem/usavršavanjem dodatnih mehanizama za nadzor nad unosom i kvalitetom podataka u tužilaštvima (TCMS) i sudovima (CMS).	Razvijeni su i unaprijeđeni dodatni mehanizmi za nadzor nad unosom i kvalitetom podataka i primjenjuju se u VSTV, tužilaštvima (TCMS) i sudovima (CMS).	Razvijeni i unaprijeđeni/usavršeni i dodatni mehanizmi.	Redovna budžetska sredstva.	2024.

PG 1.12.	Statistike međunarodne saradnje - uočena potreba za unapređenjem i povećanjem dostupnosti vođenih statistika.	-Ministarstvo pravde BiH -Direkcija za koordinaciju policijskih tijela -Drugi nadležni organi na različitim nivoima vlasti u BiH	1.12.1. Unaprijeđenje vođenja adekvatnih statistika međunarodne saradnje.	Vode se statistike korisne za strateške analize, odnosno za potrebe izvještavanja o realizaciji obaveza (FATF preporuke i EU regulativa).	Uspostavljeni sistemi za vođenje statistika/Moguće dobiti statističke pokazatelje.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 1.13.	Povećan obim ulaganja u nekretnine od strane pravnih lica u vlasništvu državljana: Saudijske Arabije, Ujedinjenih Arapskih Emirata, Katara, Kuvajta, Sirije i, Libije, na način da se osnivaju pravna lica u BiH koja se često ne nalaze na adresi na kojoj su registrovana, kojima vlasnici daju višemilionske pozajmice, kojim novcem se kupuju ili grade nekretnine.	-Parlamentarna skupština BiH -Vijeće ministara BiH -Parlament Federacije BiH -Vlada Federacije BiH -Vlada RS -Narodna skupština RS -Skupština BD BiH -Vlada BD BiH	1.13.1. Izmjene i dopune propisa iz oblasti: -registracije i poslovanja pravnih lica, -poslovanja pravnih lica u sektoru prometa nekretnina, uključujući sektor notara, -nadzora nad sektorom prometa nekretnina i sektorom notara, -pozajmica između fizičkih i pravnih lica, odnosno unapređenje postupanja nadležnih organa vezano za povećan obim ulaganja u nekretnine od strane pravnih lica u vlasništvu državljana zemalja Afrike i Azije.	Provođenje adekvatnih aktivnosti izmjene i dopune propisa i unapređenja praktičnog postupanja.	Provedene adekvatne aktivnosti izmjene i dopune propisa i unapređeno praktično postupanje.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 1.14.	BEC prevare (kompromitovanje poslovne komunikacije dva pravna lica).	-Banke -Nadležni policijski organi -SIPA-FOO	1.14.1. Rad na podizanju svijesti zaposlenih u pravnim licima o opasnostima i modalitetima BEC prevara.	Zaposleni u pravnim licima (podložnim ovoj vrsti prevara) pravovremeno uočavaju pokušaj	Smanjen broj BEC prevara.	Redovna budžetska sredstva.	2024.

				različitih oblika BEC prevara.			
		-Banke -Nadležni policijski organi -SIPA-FOO	1.14.2. Uspostaviti proceduru hitnog i usklađenog postupanja banaka, policijskih organa i FOO-a nakon uočavanja da je BEC prevara u toku ili da se već desila, s ciljem zaustavljanja transakcija odnosno preduzimanja hitnih aktivnosti vraćanja otuđenih sredstava te otkrivanja počinitelaca	Uspostavljena procedura hitnog i usklađenog postupanja banaka, policijskih organa i FOO-a nakon uočavanja da je BEC prevara u toku ili da se već desila, s ciljem zaustavljanja transakcija odnosno preduzimanja hitnih aktivnosti vraćanja otuđenih sredstava te otkrivanja počinitelaca	Efikasniji sistem otkrivanja BEC prevara od strane banaka i učinkovitije postupanje policijskih organa i FOO na pronalasku i zadržavanju sredstava proisteklih iz BEC prevara kao i na otkrivanju počinitelaca BEC prevara.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 2.1.	Izrada i usvajanje procjene rizika od PN/FTA nisu zakonom propisani u BiH.	-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH	2.1.1. Formalno propisati obavezu izrade procjene rizika od PN/FTA i na njoj zasnovanog akcionog plana. 2.1.2. Predvidjeti da nalazi Procjene rizika predstavljaju smjernice za preduzimanje aktivnosti otklanjanja nedostataka	Formalno propisana obaveza izrade procjene rizika od PN/FTA i na njoj zasnovanog akcionog plana.	Usvojen Zakon SPN/FTA sa navedenim odredbama.	Redovna budžetska sredstva.	2023.

			konstatovanih procjenom rizika te preduzimanje mjera kojim se ublažavaju uočeni rizici, od strane obveznika Zakona SPN/FTA i nadležnih organa u BiH.				
PG 2.2.	Postoji potreba da se uspostavi stalno tijelo koje bi bilo zaduženo za izradu procjene rizika od PN/FTA i obavljanje poslova saradnje i koordinacije u oblasti SPN/FTA.	-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH	2.2.1. Zakonom propisati, Stalno koordinaciono tijelo od predstavnika svih nadležnih organa u BiH, koje bi bilo zaduženo za izradu procjene rizika od PN/FTA i na njoj baziranog akcionog plana, unapređenje saradnje i koordinacije u oblasti SPN/FTA.	Stvorena pravna pretpostavka za uspostavljanje Stalnog koordinacionog tijela.	Usvojen Zakon SPN/FTA sa navedenim odredbama.	Redovna budžetska sredstva.	2023.
		-Vijeće ministara BiH	2.2.2. Uspostaviti Stalno koordinaciono tijelo nakon usvajanja Zakona SPN/FTA.	Uspostavljeno stalno koordinaciono tijelo.	Uspostavljeno stalno koordinaciono tijelo.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 2.3.	Djelimično izrađene smjernice o provođenju mjera u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i Pravilnikom o provođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti za advokatsku djelatnost, notarsku djelatnost,	-Sektorski nadzorni organi u saradnji sa FOO i udruženjima obveznika	2.3.1. Izrada smjernica o provođenju mjera u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i Pravilnikom o provođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.	Otklanjaju se nedostaci konstatovani procjenom rizika, ublažavaju se uočeni rizici, od strane obveznika Zakona SPN/FTA, olakšava se rad istih.	Izrađene i usvojene smjernice.	Redovna budžetska sredstva.	2023.

	priređivače igara na sreću, agencije za promet nekretninama, računovođe i revizore.						
PG 2.4.	Postoji potreba za jačanjem kapaciteta za vođenje efikasnih finansijskih istraga u organima za sprovođenje zakona kroz povećanje broja izvršilaca (tamo gdje je potrebno), kroz unapređenje tehničke opremljenosti (hardver i softver) te kroz obezbjeđenje odgovarajuće edukacije iz oblasti finansijskih istraga i oduzimanja imovine stečene krivičnim djelom.	-SIPA-FOO -Ministarstva unutrašnjih poslova (entitetska i kantonalna) -Policija BD -Poreske uprave -UINO BiH	2.4.1. Analiza broja i strukture izvršilaca u skladu s procijenjenim potrebama, te gdje postoji potreba povećanje broja adekvatnih izvršilaca (pravilnici o sistematizaciji radnih mjesta, prijem zaposlenih).	Procijenjena potreba za eventualnim povećanjem broja službenika odgovarajućih kvalifikacija na vođenju finansijskih istraga.	Izvršena analiza broja i strukture službenika zaduženih za vođenje finansijskih istraga, te izvršno povećanje broja izvršilaca na ovim poslovima.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
			2.4.2. Obezbjeđenje adekvatnog hardvera i softvera (informatička oprama) za podršku vođenju finansijskih istraga.	Olakšan i ubrzan rad službenika zaduženih za vođenje finansijskih istraga.	Izvršena nabavka hardvera i softvera.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
			2.4.3. Obezbijediti da službenici zaduženi za vođenje finansijskih istraga imaju pravovremeno podatke potrebne za vođenje finansijskih istraga.	Službenici pravovremeno dolaze do podataka potrebnih za vođenje finansijskih istraga.	Skraćeno trajanje dolaska do podataka potrebnih za vođenje finansijskih istraga.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
			2.4.4. Konstantna obuka i edukacija odnosno stručno usavršavanje iz oblasti finansijskih istraga i oduzimanja imovine poristekle iz krivičnog djela, uključujući zajedničke edukacije	Službenici zaduženi za vođenje finansijskih istraga imaju potrebna znanja i vještine.	Sprovedene kontinuirane obuke iz oblasti finansijskih istraga i oduzimanja imovine stečene krivičnim djelom.	Redovna budžetska sredstva.	2024.

			tužilaca i ovlaštenih službenih lica.				
			2.4.5. U složenim i/ili obimnim predmetima formirati specijalizovane istražne timove za vođenje finansijskih istraga i sprovesti koordinisane akcije sa drugim organima za sprovođenje zakona.	Vode se efikasne finansijske istrage, otkriva se imovina stečena krivičnim djelima, primjenjuju se mjere privremenog obezbjeđenja i stvaraju preduslovi za trajno oduzimanje.	Broj formiranih specijalizovanih istražnih timova i rezultati istih.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 2.5.	Postoji potreba za daljim povećanjem broja i poboljšanjem kvaliteta izvještaja o sumnjivim transakcijama koji su predmet analize FOO-a, odnosno za daljim povećanjem broja dostavljenih obavještenja nadležnim tužilaštvima i organima za sprovođenje zakona.	-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH	2.5.1. Zakonom SPN/FTA propisati obavezu tužilaštvima u BiH, da dostavljaju FOO-u SIPA-e povratne informacije o rezultatima do kojih su doveli dostavljeni podaci prikupljeni na osnovu Zakona SPN/FTA (kao što je već propisano za organe za sprovođenje zakona).	Tužilaštva dostavljaju povratne informacije o rezultatima do kojih su doveli podaci dostavljeni od strane FOO.  Unapređen sistem dostavljanja povratnih informacija obveznicima Zakona SPN/FTA.	Usvojen Zakon SPN/FTA.  Broj povratnih informacija dostavljenih od strane tužilaštava.	Redovna budžetska sredstva.	2023.
		-SIPA-FOO -Nadzorni organi -Sektorska udruženja obveznika	2.5.2. Pored aktivnosti predviđenih drugim tačkama, ostvarivati kontinuiranu saradnju FOO sa nadzornim organima i obveznicima kroz održavanje redovnih	Unapređen kvalitet rada obveznika, nadzornih organa i FOO.	Broj prijavljenih sumnjivih transakcija dostavljenih FOO-u.  Broj izvještaja i informacija zasnovanih na	Redovna budžetska sredstva.	2024.

			sastanaka, učesće FOO-a u obukama za nadzorne organe i obveznike, a u vezi aktivnosti na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, prepoznavanja pojavnih oblika PN/FTA, kvaliteta dostavljenih sumnjivih transakcija, međusobne saradnje, razmjene podataka o povratnim informacijama.		prijavama sumnjivih transakcija koje FOO dostavlja nadležnim tužilaštvima i organima za sprovođenje zakona.		
		-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH	2.5.3. Pravilnikom o primjeni Zakona SPN/FTA propisati obavezu da banke dostavljaju podatke o prijavljenim transakcijama u excel formatu pogodnom za dalju analitičku obradu.	Smanjeno vrijeme potrebno za analitičku obradu podataka o transakcijama od strane FOO i organa za sprovođenje zakona.	Usvojene izmjene i dopune Pravilnika o primjeni Zakona SPN/FTA.  Banke dostavljaju podatke o transakcijama u excel formatu pogodnom za analitičku obradu.	Redovna budžetska sredstva.	2023.
PG 2.6.	Postoji potreba za daljom nadogradnjom Softvera za sprečavanje pranja novca (AMLS), koji koristi FOO u cilju praćanja tehnološkog napretka (naprednije programske verzije, veći stepen bezbjednosti, bolji analitički alati za obradu podataka), odnosno povezivanja preostalih	-SIPA-FOO	2.6.1. Aktivnosti dalje nadogradnje AMLS-a.	Unapređene funkcionalnosti AMLS-a, znatno kvalitetnija analiza i brzina rada FOO, odnosno povećana efikasnost rada i brzina dolaska do podataka i analiza kod svih nadležnih organa, otkrivanje sumnjivih	Unapređene funkcionalnosti AMLS-a.	Potrebna su dodatna sredstva.	2024.

	obveznika, pristup evidencijama / dijelovima evidencija drugih organa (na način uređen međusobnim memorandumima).			transakcija po osnovu zadatih „scenarija“.			
		-SIPA-FOO -Obveznici Zakona SPN/FTA	2.6.2. Povezivanje preostalih obveznika Zakona SPN/FTA.	Svi obveznici prijavljuju transakcije putem AMLS-a. Povećana brzina i kvalitet rada obveznika i FOO.	Povezani svi obveznici koji imaju potrebu za obavještanjem FOO.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
		-SIPA-FOO -Organi i institucije koji posjeduju podatke potrebne za rad FOO	2.6.3. Zaključivanje memoranduma o razumijevanju kojim se predviđa pristup evidencijama/dijelovima evidencija, te tehničko povezivanje putem AMLS-a.	Tamo gdje je usaglašeno i zaključen memorandum, FOO ima direktan pristup podacima potrebnim za rad putem AMLS-a.	FOO je putem AMLS-a povezan na veći broj evidencija ili dijelova istih.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 2.7.	Kada je u pitanju unapređenje rada FOO-u pogledu analize sumnjivih transakcija i otkrivanja krivičnih djela pranja novca, neposrednog rada na obavještajnim i istražnim predmetima pranja novca i podrške drugim organima u radu na takvim predmetima, postoji potreba za organizaciju i održavanje različitih obuka.	-SIPA-FOO	2.7.1. Organizacija i održavanje naprednih obuka u vezi strateških analiza, naprednih analitičkih alata, i drugih oblasti za koje se ocijeni da će unaprijediti rad FOO.	Službenici FOO obavljaju efikasnije poslove iz djelokruga rada FOO.	Broj realizovanih obuka Unapređeni rezultati rada.	Redovna budžetska sredstva.	2024.



PG 2.8.	Postoji potreba za povećanje svijesti kod tužilaštava i nadležnih organa za sprovođenje zakona o mogućnostima podrške od strane FOO primjenom odredbi Zakona SPN/FTA (uključujući uslove koje trebaju ispuniti) u vezi pronalaska imovine stečene krivičnim djelom, te primjenom privremenih obustava, kontinuiranog praćenja i sl., od posebnog je značaja za finansijsku istragu.	-SIPA-FOO -Tužilaštva -Agencije za sprovođenje zakona	2.8.1. Presentacije mogućnosti podrške od strane FOO.	Tužioci i službenici agencija za sprovođenje zakona su svjesni mogućnosti podrške koju im može pružiti FOO.	Povećan broj zahtjeva upućenih FOO-u.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 2.9.	Kapaciteti i resursi sudaca i tužilaca za procesuiranje finansijskog kriminala (uključujući i oduzimanje imovine) - Osiguranje adekvatnih kapaciteta tužilaštvima i sudovima i kontinuiranih edukacija za tužioce i sudije za rad na predmetima organizovanog i finansijskog kriminala.	-VSTV BIH	2.9.1. Ažurirati analizu VSTV BiH o adekvatnosti postojećeg broja sudija i tužilaca u svim sudovima i tužilaštvima.	Uspostavljena adekvatna sistematizacija i organizaciona struktura u sudovima i tužilaštvima i educiran određen broj sudija i tužilaca za rad na predmetima organizovanog i finansijskog kriminala, uključujući i krivično djelo	VSTV BiH je usvojio analizu potrebnog broja nosilaca pravosudnih funkcija za ažuran rad sudova i tužilaštava.	Nisu potrebna dodatna sredstva.	2024.
		-Vlada FBIH	2.9.2. Osigurati uslove za početak rada Posebnog odjela Federalnog tužilaštva Federacije BiH za suzbijanje korupcije, organiziranog i međukantonalnog kriminala i Posebnog odjela Vrhovnog suda Federacije BiH za		Uspostavljeni adekvatni uslovi za rad Posebnog odjela Federalnog tužilaštva Federacije BiH za suzbijanje korupcije, organiziranog i međukantonalnog kriminala i Posebnog odjela Vrhovnog suda	Ispunjenje ovog cilja će zavisi od toga da li će se osigurati uslovi za početak rada Posebnog odjela	2024.

			korupciju, organizirani i međukantonalni kriminal.	Pranje novca, sa posebnim akcentom na finansijske istrage i oduzimanje imovinske koristi koja je pribavljena krivičnim djelom.	Federacije BiH za korupciju, organizirani i međukantonalni kriminal.	Federalnog tužilaštva Federacije BiH za suzbijanje korupcije, organizirano g i međukantonalnog kriminala i Posebnog odjela Vrhovnog suda Federacije BiH za korupciju, organizirani i međukantonalni kriminal.	2024.
		-VSTV BIH -CEST FBIH -CEST RS -Pravosudna komisija BD BiH	2.9.3. Provoditi kontinuiranu edukaciju sudija i tužilaca za rad na predmetima organizovanog i finansijskog kriminala, uključujući i krivično djelo Pranje novca, sa posebnim akcentom na finansijske istrage i oduzimanje imovinske koristi koja je pribavljena krivičnim djelom.				
PG 2.10.	Integritet sudaca i tužilaca za procesuiranje finansijskog kriminala (uključujući i oduzimanje imovine) - Unaprijediti mehanizme za osiguranje integriteta i nezavisnosti sudija i tužilaca.	-VSTV BIH	2.10.1. Uspostaviti efikasan nadzor nad provođenjem planova integriteta koje donose sve pravosudne institucije u BiH.	Unaprijeđeni sistemi praćenja stanja imovine sudija i tužilaca, sprečavanja sukoba interesa, disciplinskog postupka, ocjenjivanja rada i prevencije kršenja	Uspostavljen mehanizam za praćenje implementacije planova integriteta, te pripremljen izvještaj i analiza planova integriteta svih pravosudnih institucija, od strane VSTV-a BiH i	Dodatna sredstva su potrebna za razvoj informatičkog alata koji će se koristiti u okviru praćenja primjene	2024.

				integriteta sudija i tužilaca.	dostavljena na relevantne adrese.	planova integriteta.	
		-VSTV BIH -Sudovi -Tužilaštva	2.10.2. Usvojiti i primjenjivati Pravilnik o podnošenju, obradi i praćenju finansijskih izvještaja nosilaca pravosudnih funkcija i novi Obrazac finansijskog izvještaja.		Usvojen Pravilnik i Obrazac i uspostavljen sistem podnošenja i kontrole finansijskih izvještaja nosilaca pravosudnih funkcija.	Dodatna sredstva su potrebna i za povećanje broja zaposlenih u VSTV BiH radi izvršavanja poslova praćenja primjene planova integriteta.	2024.
		-VSTV BIH.	2.10.3. Uskladiti Etičke kodekse sudija i tužilaca u BiH sa Smjernicama za sprečavanje sukoba interesa nosilaca pravosudnih funkcija.		Utvrđene i usvojen izmjene Etičkih kodeksa sudija i tužilaca.	Dodatna sredstva su potrebna za povećanje broja zaposlenih u VSTV BiH za uspostavljanje kapaciteta za provođenje kontrole finansijskih izvještaja nosilaca	2024.

		-Parlamentarna skupština BIH -VSTV BIH -Ministarstvo pravde BiH	2.10.4. Unaprijediti mehanizme za osiguranje integriteta kroz izmjene zakonodavnog i podzakonskog okvira u skladu sa preporukama iz stručnih analiza (peer review) eksperata Evropske Unije za unaprijeđenje postupka: imenovanja, ocjenjivanje rada i disciplinskog postupka protiv nosilaca pravosudnih funkcija.		Utvrđene izmjene Zakona o VSTV BiH i podzakonskih propisa.	pravosudnih funkcija. Nisu potrebna dodatna sredstva.	2024.
PG 2.11.	Sveobuhvatnost zakona o oduzimanju imovine:  -Na svim nivoima vlasti u Bosni i Hercegovini kroz zakonske propise postoji pravna osnova za oduzimanje imovinske koristi stečene krivičnim djelima, ali najveći izazov ostaje provedba u praksi. -Problem postoji oko upravljanja i raspolaganja privremeno oduzetom imovinom stečenom krivičnim djelom, odnosno raspolaganja imovinom	-Nadležna ministarstva pravde -Tužilaštva -Agencije za provođenje zakona	2.11.1. Izvršiti analizu postojećeg okvira u cilju iznalaska optimalnog rješenja za upravljanje privremeno i trajno oduzetom imovinom.  2.11.2. Izraditi interne procedure u tužilaštvima i agencijama za sprovođenje zakona u cilju otkrivanja imovine koja bi trebala biti predmet privremenog i trajnog oduzimanja i iniciranja privremenog obezbjeđenja imovine.	Sačinjena analiza sa prijedlogom konkretnih aktivnosti.	Izrađene interne procedure i povećan broj prijedloga za privremeno oduzimanje i obezbjeđenje imovine.	Redovna budžetska sredstva.	2024.

	<p>stečenom krivičnim djelima nakon njenog trajnog oduzimanja po pravosnažnoj presudi Suda BiH, s obzirom da na državnom nivou nije riješeno pitanje upravljanja i raspolaganja privremeno i trajno oduzetom imovinom stečenom krivičnim djelom.</p> <p>-Institut proširenog oduzimanja imovinske koristi pribavljene krivičnim djelom u praksi se nedovoljno primjenjuje.</p>						
PG 2.12.	<p>Dostupnost i pristup informacijama o stvarnom vlasništvu - Nedostatak koji je je evidentiran u pogledu utvrđivanja stvarnog vlasništva pravnih lica jeste nepotpunost informacija za utvrđivanje stvarnog vlasništva kod pravnih lica koja imaju složeniju vlasničku strukturu.</p>	<p>- Nadležna ministarstva pravde - Organi za sprovođenje zakona (poreske uprave -UINO i policijske agencije)</p>	<p>2.12.1. Izvršiti detaljnu analizu zakonodavnog okvira i međunarodnih standarda u oblasti registracije privrednih društava kako bi se pronašao adekvatan način za propisivanje obaveze podnošenja i registrovanja podataka o stvarnim vlasnicima.</p> <p>2.12.2. Razvoj informacionih tehnologija.</p> <p>2.12.3. Edukacija uposlenika.</p>	<p>Podaci o stvarnim vlasnicima pravovremeno su dostupni nadležnim organima i obveznicima zakona.</p> <p>Smanjena mogućnost zloupotrebe pravnih lica, koja imaju obilježja fiktivnih pravnih lica u svrhe PN/FTA.</p>	<p>Uspostavljen poboljšan i operativan registar/registri stvarnih vlasnika svih pravnih lica registrovanih u BiH koji će sadržavati sve potrebne podatke o stvarnim vlasnicima.</p>	<p>Redovna budžetska sredstva.</p>	<p>2024.</p>

			2.12.4. Jačati saradnju između PU i policijskih agencija s ciljem smanjenja broja fiktivnih pravnih lica.		Broj otkrivenih slučajeva „fiktivnih pravnih lica“.		
PG 2.13.	Postoji potreba da se provjere mogućnosti, te po potrebi izvrši doradia propise u vezi privremenog i trajnog oduzimanja virtuelne imovine.	-Ministarstva pravde -VSTV -Tužilaštva -Sudovi -Agencije za sprovođenje zakona	2.13.1. Analiza primjenjivosti važećih propisa na privremeno i trajno oduzimanje virtuelne imovine.  2.13.2. Po potrebi izmjene i dopune propisa.	Izvršena analiza, te po potrebi izvršene izmjene i dopune propisa.	Izvještaj o izvršenoj analizi.  Izmijenjeni i dopunjeni propisi.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 2.14.	Efektivnost poreskog sistema: -Da se u Poreznoj upravi FBiH uspostavi i organizuje interna kontrola. -Unaprijediti rad poreskih administracija u skladu sa identifikovanim rizikom i upravljanje rizikom, s ciljem da se pravilno selektuju visokorizični poreski obveznici nad kojima je potrebno provesti inspekcijску kontrolu. -Nedovoljna kadrovska popunjenost.	Entitetske vlade i Vlada BDBiH, poreske uprave.	2.14.1. Odobrenje dodatnih finansijskih sredstava koja će omogućiti efikasniji porezne administracije.	Bolja softverska rješenja koja će omogućiti efikasniji rad te edukovani uposlenici. Korištenje inspekcijске kontrole kao alata za upravljanjem rizikom.	Bolji rezultati u svim segmentima rada poreznih administracija (jačanje svijesti poreznih obveznika i veća disciplina u naplati poreznih obaveza).	Potrebni su dodatni resursi za realizaciju planiranih aktivnosti.	2024.

	Efektivnost carinskih kontrolnih mehanizama po pitanju novca i sličnih instrumenata i Sveobuhvatnost carinskog sistema po pitanju novca i sličnih instrumenata.		<b>2.14.2. Aktivnostima predviđenim u okviru Podgrupe 8. rješavaju se pitanja bitna i za ovu Podgrupu.</b>				2024.
PG 2.15.	Problemi sa kojim se porezne administracije u BiH generalno suočavaju u svome radu jesu nedostatak ljudstva, stručna osposobljenost poreskih organa i siva ekonomija.	-UINO BiH -Poreska uprava Republike Srpske -Poreska uprava Federacije BiH -Poreska uprava BD BiH	2.15.1. Potrebno je organizovati kontinuirane obuke kadrova, unaprijediti saradnju sa eksternim agencijama na svim nivoima vlasti u BiH, sa naglaskom na saradnju sa tužilaštvima i sudovima, te raditi na jačanju svijesti poreznih obveznika o dobrovoljnom prijavljivanju poreznih obaveza i jačanju svijesti građana na potrebu prijavljivanja svih vidova nezakonitih i devijantnih ponašanja poreznih obveznika u cilju predupređenja i smanjenja sive ekonomije.	Dovoljan broj uposlenika koji može da adekvatno odgovoriti predviđenim zahtjevima, usvajanje novih praksi, iskustava i znanja iz oblasti finansija i zakonski propisi koji omogućavaju adekvatno povezivanje sa bankama i svrsishodno korištenje tih podataka koji će dovesti do smanjenja sive ekonomije i poreznih utaja kao predikatnog krivičnog djela pranju novca, razmjena podataka sa drugim	Povećan broj edukacija.	Potrebni su dodatni resursi za realizaciju planiranih aktivnosti.	2024.

				agencijama i efikasnijeg poreznog sistema.			
PG 3.1.	Unaprijeđenje smjernica za procjenu rizika klijenta.	-Agencije za bankarstvo FBiH i RS	3.1.1. Usvajanje novih Odluka o minimalnim standardima aktivnosti banaka na SPNiFTA.	Kvalitetniji okvir za procjenu rizika klijenata.	Nadzor nad provedbom politike prihvatljivosti klijenta i klasifikacije klijenata u rizične skupine.	Nisu potrebni dodatni resursi.	Jul 2023.
PG 3.2.	Edukacija zaposlenika banaka uključujući i najviše rukovodstvo.	-SIPA-FOO -Agencije za bankarstvo FBiH i RS	3.2.1. Izrada adekvatnih planova edukacija. Stalna obuka svih zaposlenika banke koji su zaduženi za provedbu preventivnih mjera SPNiFTA, uključujući najviše rukovodstvo i zaposlenike kontrolnih funkcija.	Educirani članovi uprave, zaposlenici kontrolnih funkcija i zaposlenici banke koji mogu biti zloupotrebljeni u svrhu PNiFTA. Podignuta svijest na preventivnom djelovanju.	Unaprijeđen sistem upravljanja rizikom od PNiFTA.	Potrebni su dodatni resursi FOO i agencije za bankarstvo.	Dec 2024.
PG 3.3.	Unaprijediti kvalitet izvještaja o sumnjivim transakcijama i sumnjivih aktivnost klijenata. Redovna i kontinuirana komunikacije između nadležnih organa i obveznika u vezi prijavljenih sumnjivih transakcija i aktivnosti klijenata.	-SIPA-FOO -Agencije za bankarstvo FBiH i RS	3.3.1. Izraditi i ažurirati pokazatelje sumnjivih transakcija; Usaglasiti mehanizam obavještanja agencija za bankarstvo od strane FOO o rezultatima do kojih su dovele prijave sumnjivih transakcija i sumnjivih aktivnosti klijenata.	Dobijanje povratnih i drugih informacija potrebnih za obavljanje propisanih zadataka i kvalitetnije provođenje CDD mjera i unaprijeđenje suradnje na području supervizije.	Analiza izvještaja od strane FOO i nadzornih organa. Statistike.	Nisu potrebni dodatni resursi.	2023.



				Povećan broj i kvalitet izvještenih STR.			
PG 3.4.	Unaprijediti rad vanjske revizije u bankarskom sektoru u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.	-Agencije za bankarstvo FBiH i RS	3.4.1. Usvajanje podzakonskih propisa kojima će se definisati prava i odgovornosti vanjskog revizora i davanje smjernica za poboljšanje rada.	Poboljšan kvalitet rada vanjske revizije u oblasti SPNFT. Izvještaj vanjske revizije obuhvata sve segmente poslovanja banke i temeljen je na adekvatno odabranim uzorcima.	Analiza izvještaja.	Nisu potrebni dodatni resursi.	Dec 2024.
PG 4.1.	Edukacija zaposlenih kod obveznika Zakona o SPN/FTA u nadležnosti Komisija.	-Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske/Komisija za vrijednosne papire FBiH	4.1.1. Edukacija zaposlenih u pravnim licima za hov/vp sa temama praktičnih slučajeva i tipografija pranja novca radi lakšeg i bržeg prepoznavanja slučajeva PN/FT.	Bolja osposobljenost zaposlenih, adekvatna organizacija unutar obveznika uključujući i odgovornost obveznika da prepoznaju i spriječe sumljive transakcije kojima se pokuša oprati novac.	Nadzorom regulatora u skladu sa godišnjim planom nadzora i nadzornim aktivnostima prema potrebama se očekuje unapređenje znanja i sposobnosti prepoznavanja i otkrivanja sumljivih transakcija i sprečavanju njihovog izvršenja.	U RS su potrebni ljudski resursi za provođenje edukativnih aktivnosti koje zajednički organizuju regulatori finansijskog sektora Republike Srpske (Komisija za hartije od vrijednosti RS, Agencija za	Dec 2024.

						<p>bankarstvo RS i Agencija za osiguranje RS), svake godine u decembru. Kao edukatori se angažuju lica koja praktično rade na praćenju primjene zakona (predstavnic i SIPA, policijskih organa i tužilaštva). Za provodjenje nadzornih aktivnosti od strane regulatora (Komisije) nisu potrebni dodatni resursi. U FBiH se planira edukacija</p>	
--	--	--	--	--	--	--	--

						obveznika koje nadzire Komisija za VP jedanput u godini (svake godine). Za edukaciju su potrebni ljudski resursi tj. angažman osoba koje rade na praćenju i primjeni zakona (predstavnic i FOO, Policijski organi). Za vršenje nadzora od strane regulatora nisu potrebni dodatni resursi.	
PG 4.2.	Edukacija zaposlenih kod regulatora tržišta hov/vp.	-Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske/Komisija	4.2.1. Edukacija zaposlenih kod regulatora sa temama praktičnih slučajeva i tipografija pranja novca radi lakšeg i	Veći stepen znanja i brže prepoznavanje sumnjivih transakcija.	Smanjenje rizika od neprepoznavanja slučajeva pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.	Za prisustvo na seminarima i edukacijama izvan BiH,	Dec 2024.

		za vrijednosne papire FBiH	bržeg prepoznavanja slučajeva PN/FT.			potrebni su materijalni resursi.	
PG 5.1.	Kontinuirano stručno usavršavanje zaposlenih lica koja rade na SPN/FTA u sektoru osiguranja u dijelu prepoznavanja i prijave sumnjivih klijenata i transakcija.	-Entitetske agencije za nadzor osiguranja u saradnji sa udruženjima osiguravajućih društava i/ili drugim regulatorima finansijskog sektora na entitetskom nivou -Agencija za osiguranje u BiH u saradnji sa entitetskim agencijama za nadzor osiguranja	5.1.1. Organizovanje i održavanje specijalizovanih radionica sa temama iz oblasti SPN/FTA u saradnji sa FOO i drugim nadležnim organima.	Povećan broj edukovanih lica koja se bave poslovima SPN/FTA.	Kvalitetnija prijava sumnjivih klijenata i transakcija.	Potrebna dodatna finansijska sredstva i vrijeme za organizovanje radionica.	Dec 2024.
PG 5.2.	Nepotpuna i/ili neadekvatna informatička podrška u dijelu praćenja obveznika i vođenja evidencija iz oblasti SPN/FTA.	-Entitetske agencije za nadzor osiguranja	5.2.1. Ukazati u toku provođenja nadzora na moguće rizike sa kojima se obveznik može suočiti uslijed nepotpune informatičke podrške i sugerisati doradu IS za potrebe SPN/FTA.	Povećanje efikasnosti u dijelu identifikacije, praćenja, klasifikacije klijenata i ažuriranja podataka, evidencije transakcija te postizanje kontinuiteta i blagovremenosti u	Smanjenje rizika PN i brže i kvalitetnije izvještavanje.	Nedostatak finansijskih sredstava za nabavku informatičke podrške i nedovoljno informatičkog znanja.	Dec 2024.

				izvještavanju nadzornih organa.			
PG 5.3.	Metodologija za provođenje nadzora vezano za oblast SPN/FTA zasnovane na riziku.	-Entitetske agencije za nadzor osiguranja	5.3.1. Unapređenje i usklađivanje Metodologije provođenja nadzora nad primjenom zakonskih propisa iz oblasti SPN/FTA u FBiH i RS sa Četvrtom i Petom direktivom i smjernicama ESA.	Jednoobraznost u provođenju nadzora i povećanje efikasnosti zaposlenih koji provode nadzor u oblasti SPN/FTA.	Efektivniji i efikasniji nadzor SPN/FT zasnovan na riziku.	Potrebno vrijeme za usklađivanje .	Dec 2024.
PG 5.4.	Kontinuirano stručno usavršavanje zaposlenih u oblasti nadzora u smislu primjene metodologije provođenja nadzora zasnovanog na riziku.	-Entitetske agencije za nadzor osiguranja	5.4.1. Organizovanje i održavanje specijalizovanih radionica sa temama iz oblasti SPN/FTA u saradnji sa FOO i drugim nadležnim organima.	Zbog smanjenja troškova i uštede vremena edukovaće se više lica iz nadzora.	Efektivniji i efikasniji nadzor SPN/FT zasnovan na riziku.	Potrebna dodatna finansijska sredstva i vrijeme za organizovanje radionica.	Dec 2024.
PG 6.1.	Unaprijeđenje smjernica za procjenu rizika klijenta u mikrokreditnom i lizing sektoru.	-Agencije za bankarstvo FBiH i RS	6.1.1. Usvajanje novih Odluka o minimalnim standardima aktivnosti u mikrokreditnom i lizing sektoru na SPNiFTA.	Kvalitetniji okvir za procjenu rizika klijenata.	Nadzor nad provedbom politike prihvatljivosti klijenta i klasifikacije klijenata u rizične skupine.	Nisu potrebni dodatni resursi.	2024.
PG 6.2.	Edukacija zaposlenih radnika Mikrokreditnih organizacija, Davalaca lizinga i JPO-a uključujući i najviše rukovodstvo.	-SIPA-FOO - Agencije za bankarstvo FBiH i RS -Federalno ministarstvo prometa i komunikacija FBiH - Ministarstvo	6.2.1. Izrada adekvatnih planova edukacija. Stalna obuka svih zaposlenika koji su zaduženi za provedbu preventivnih mjera SPNiFTA, uključujući najviše rukovodstvo i zaposlenike kontrolnih funkcija.	Educirani članovi uprave, zaposlenici ostalog fin. sektora koji mogu biti zloupotrebjeni u svrhu PNIFTA. Podignuta svijest na preventivnom djelovanju.	Unaprijeđen sistem upravljanja rizikom od PNIFTA.	Potrebni su dodatni resursi FOO i Agencije za bankarstvo FBiH i Agencije za bankarstvo RS.	2024.

		saobraćaja i veza RS -Ministarstvo sigurnosti BiH					
PG 6.3.	Poboljšati nadzor u skladu sa ZoSPNFT (na polju WU-JPO)	Nadležna entitetska ministarstva ili uprave u okviru svojih nadležnosti	6.3.1. Unaprijediti rad ovlaštenih lica u nadzornim organima u vezi sa sprovođenjem mjera o SPNFT u JPO	Poboljšan nadzor nad sprovođenjem mjera o SPNFT	Poboljšan nadzor nad sprovođenjem mjera o SPNFT	Nisu potrebni dodatni resursi.	2024.
PG 7.1.	<b><u>NOTARSKA DJELATNOST</u></b> Postoji potreba za usklađivanjem (ili dodatnim usklađivanjem) zakona o notarima entiteta i BDBiH sa Zakonom SPN/FTA. Takođe postoji potreba za uspostavljanjem efikasnog nadzora sektora notara, notarske pomoćnike i ostalo osoblje kao i podizanje svijesti o obavezama iz oblasti SPN/FTA.	-Vlada entiteta i BDBiH	7.1.1. Tamo gdje je potrebno uskladiti ili dodatno uskladiti zakone o notarima sa Zakonom SPN/FTA.	Zakoni o notarima entiteta i BDBiH usklađeni sa Zakonom SPN/FTA.	Usvojene izmjene i dopune zakona o notarima entiteta i BDBiH.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
		-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH	7.1.2. Uspostaviti efikasan nadzor za sektor notara.	Notari su predmet efektivnog nadzora zasnovanog na riziku u pogledu primjene odredbi Zakona SPN/FTA.	Usvojen novi Zakon SPN/FTA.  Usvojeni sektorski zakoni.  Smanjenje ranjivosti kroz vršenje nadzora FBiH, RS, BDBiH.	Redovna budžetska sredstva.	2023.
		-Vlade entiteta i BD BiH	7.1.3. Obuke i druge aktivnosti na podizanju svijesti kod notara, notarskih pomoćnike i ostalog osoblja (sastanci, edukacije, podizanje svijesti u prepoznavanju važnosti otkrivanja i sprečavanja pranja novca, s posebnom akcentom na tipologije pranja novca).	Notari primjenjuju mjere identifikacije iz Zakona SPN/FTA i prijavljuju sumnjive transakcije.	Broj prijava sumnjivih transakcija.	Redovna budžetska sredstva.	2024.

PG 7.2.	Od strane Nostarske komore FBiH ukazano je na problem u vezi prijedloga Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o notarima u FBiH, kojim se ukida obaveza notarske obrade ugovora o prenosu prava vlasništva, odnosno smanjuje obim dužnosti notara te uvodi mogućnost drugih vrsta zaključenja kupoporedajnih ugovora (od strane advokata i sudova), na koji način bi moglo doći do povećanja ranjivosti od pranja novca u vezi prometa nepokretnosti.	-Vlada FBiH	7.2.1. Vezano za izmjene Zakona o notarima FBiH, preduzeti potrebne aktivnosti kojim će se spriječiti povećanje ranjivosti prometa nepokretnosti od pranja novca.	Sprečavanje povećanja ranjivosti od pranja novca u vezi sektora nekrenina u FBiH u slučaju uvođenja drugih načina ovjera ugovora o prometu nepokretnosti.	Usvojene izmjene i dopune zakona o notarima u FBiH.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 7.3.	<b><u>ADVOKATSKA DJELATNOST</u></b> - Postoji potreba za usklađivanjem (ili dodatnim usklađivanjem) zakona o advokaturi entiteta i BDBiH sa Zakonom SPN/FTA. Takođe postoji potreba za uspostavljanjem efikasnog nadzora sektora advokata, kao i podizanje svijesti o	-Vlada entiteta i BDBiH	7.3.1. Tamo gdje je potrebno uskladiti ili dodatno uskladiti zakone o advokaturi sa Zakonom SPN/FTA.	Zakoni o advokaturi entiteta i BDBiH usklađeni sa Zakonom SPN/FTA.	Usvojene izmjene i dopune zakona o advokaturi.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
		-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH  -Vlade entiteta i BD BiH	7.3.2. Uspostaviti efikasan nadzor za sektor advokata.	Advokati su predmet efektivnog nadzora zasnovanog na riziku u pogledu primjene odredbi Zakona SPN/FTA.	Usvojen novi Zakon SPN/FTA.  Usvojeni sektorski zakoni.  Smanjenje ranjivosti kroz vršenje nadzora FBiH, RS, BDBiH.	Redovna budžetska sredstva.	2023.

	obavezama iz oblasti SPN/FTA.	-Nadležni nadzorni organi u saradnji sa SIPA-FOO, agencijama za sprovedbu zakona i sektorskim udruženjima	7.3.3. Obuke i druge aktivnosti na podizanju svijesti kod advokata i advokatskih pomoćnika (sastanci, edukacije, podizanje svijesti u prepoznavanju važnosti otkrivanja i sprečavanja pranja novca, s posebnom akcentom na tipologije pranja novca).	Advokati primjenjuju mjere identifikacije iz Zakona SPN/FTA i prijavljuju sumnjive transakcije.	Broj prijava sumnjivih transakcija.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 7.4.	<b><u>RAČUNOVOĐE I REVIZORI</u></b> - Postoji potreba za obezbjeđenjem efikasnog i efektivnog nadzora sektora računovođa i revizora, te podizanjem svijesti o obavezama iz oblasti SPN/FTA.	-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH  -Vlade entiteta i BD BiH	7.4.1. Obezbjediti efikasan i efektivan nadzor za sektore računovođa i revizora.	Računovođe i revizori su predmet efektivnog nadzora zasnovanog na riziku u pogledu primjene odredbi Zakona SPN/FTA.	Usvojen novi Zakon SPN/FTA.  Izmjenjeni i dopunjeni sektorski propisi.  Smanjenje ranjivosti kroz vršenje nadzora FBiH, RS, BDBiH.	Redovna budžetska sredstva.	2023.
		-Nadležni nadzorni organi u saradnji sa SIPA-FOO, agencijama za sprovedbu zakona i sektorskim udruženjima	7.4.2. Obuke i druge aktivnosti na podizanju svijesti kod revizora, računovođa i njihovog osoblja (sastanci, edukacije, podizanje svijesti u prepoznavanju važnosti otkrivanja i sprečavanja pranja novca, s posebnom akcentom na tipologije pranja novca).	Računovođe i revizori primjenjuju mjere identifikacije iz Zakona SPN/FTA i prijavljuju sumnjive transakcije.	Broj prijava sumnjivih transakcija.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 7.5.	<b><u>AGENCIJE ZA PROMET NEKRETNINAMA</u></b> -	-Vlada entiteta i BDBiH	7.5.1. Tamo gdje je potrebno uskladiti ili dodatno uskladiti zakone o	Zakoni o prometu nepokretnosti entiteta i BDBiH	Usvojene izmjene i dopune zakona o prometu	Redovna budžetska sredstva.	2024.



	Postoji potreba za obezbjeđenje efikasnog nadzora nad agencijama za promet nekretninama, te podizanjem svijesti o obavezama iz oblasti SPN/FTA.		prometu nepokretnosti sa Zakonom SPN/FTA.	usklađeni sa Zakonom SPN/FTA.	nepokretnosti entiteta i BDBiH.		
		-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH  -Vlade entiteta i BD BiH	7.5.2. Obezbjediti efikasan nadzor nad agencijama za promet nekretninama.	Agencijama za promet nekretninama su predmet efektivnog nadzora zasnovanog na riziku u pogledu primjene odredbi Zakona SPN/FTA.	Usvojen novi Zakon SPN/FTA.  Usvojeni sektorski zakoni.  Smanjenje ranjivosti kroz vršenje nadzora FBiH, RS, BDBiH.	Redovna budžetska sredstva.	2023.
		-Nadležni nadzorni organi u saradnji sa SIPA-FOO, agencijama za sprovedbu zakona i sektorskim udruženjima	7.5.3. Obuke i druge aktivnosti na podizanju svijesti kod agencija za promet nekretninama i njihovog osoblja (sastanci, edukacije, podizanje svijesti u prepoznavanju važnosti otkrivanja i sprečavanja pranja novca, s posebnom akcentom na tipologije pranja novca).	Agencijama za promet nekretninama primjenjuju mjere identifikacije iz Zakona SPN/FTA i prijavljuju sumnjive transakcije.	Broj prijava sumnjivih transakcija.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 7.6.	<b><u>PRIVREĐIVAČI IGARA NA SREĆU</u></b> - Postoji potreba za obezbjeđenjem efikasnog nadzora u RS, FBiH i BDBiH nad priređivačima igara na sreću, te podizanjem svijesti o obavezama iz oblasti SPN/FTA.	-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH  -Vlade entiteta i BD BiH	7.6.1. Obezbjediti efikasan nadzor nad priređivačima igara na sreću.	Priređivači igara na sreću su predmet efektivnog nadzora zasnovanog na riziku u pogledu primjene odredbi Zakona SPN/FTA.	Usvojen novi Zakon SPN/FTA.  Usvojeni sektorski zakoni (odnosno izmjene i dopune istih).  Smanjenje ranjivosti kroz vršenje nadzora FBiH, RS, BDBiH.	Redovna budžetska sredstva.	2023.

		-Nadležni nadzorni organi u saradnji sa SIPA-FOO, agencijama za sprovedbu zakona i sektorskim udruženjima	7.6.2. Obuke i druge aktivnosti na podizanju svijesti kod priređivačima igara na sreću i njihovog osoblja (sastanci, edukacije, podizanje svijesti u prepoznavanju važnosti otkrivanja i sprečavanja pranja novca, s posebnom akcentom na tipologije pranja novca).	Priređivači igara na sreću primjenjuju mjere identifikacije iz Zakona SPN/FTA i prijavljuju sumnjive transakcije.	Broj prijava sumnjivih transakcija.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 7.7.	<b>AUTO KUĆE</b> - Postoji potreba za obezbjeđenjem efikasnog nadzora nad fizičkim i pravnim licima koja se bave trgovinom automobilima, te podizanjem svijesti o obavezama iz oblasti SPN/FTA.	-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH  -Vlade entiteta i BD BiH	7.7.1. Obezbjeditiefikasan nadzor nad fizičkim i pravnim licima koja se bave trgovinom automobilima.	Fizička i pravna lica koja se bave trgovinom automobilima su predmet efektivnog nadzora zasnovanog na riziku u pogledu primjene odredbi Zakona SPN/FTA.	Usvojen novi Zakon SPN/FTA.  Usvojeni sektorski zakoni.  Smanjenje ranjivosti kroz vršenje nadzora FBiH, RS, BDBiH.	Redovna budžetska sredstva.	2023.
		-Nadležni nadzorni organi u saradnji sa SIPA-FOO, agencijama za sprovedbu zakona i sektorskim udruženjima	7.7.2. Obuke i druge aktivnosti na podizanju svijesti kod fizičkih i pravnih licima koja se bave trgovinom automobilima i njihovog osoblja (sastanci, edukacije, podizanje svijesti u prepoznavanju važnosti otkrivanja i sprečavanja pranja novca, s posebnom akcentom na tipologije pranja novca).	Fizička i pravna lica koja se bave trgovinom automobilima primjenjuju mjere identifikacije iz Zakona SPN/FTA i prijavljuju sumnjive transakcije.	Broj prijava sumnjivih transakcija.	Redovna budžetska sredstva.	2024.

PG 7.8.	<b><u>TRGOVCI PLEMENITIM METALIMA</u></b> - Postoji potreba za obezbjeđenjem efikasnog nadzora nad fizičkim i pravnim licima koja se bave trgovinom plemenitim metalima, te podizanjem svijesti o obavezama iz oblasti SPN/FTA.	-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH  -Vlade entiteta i BD BiH	7.8.1. Obezbjediti efikasan nadzor nad fizičkim i pravnim licima koja se bave trgovinom plemenitim metalima.	Fizička i pravna lica koja se bave trgovinom plemenitim metalima su predmet efektivnog nadzora zasnovanog na riziku u pogledu primjene odredbi Zakona SPN/FTA.	Usvojen novi Zakon SPN/FTA.  Usvojeni sektorski zakoni.  Smanjenje ranjivosti kroz vršenje nadzora FBiH, RS, BDBiH.	Redovna budžetska sredstva.	2023.
		-Nadležni nadzorni organi u saradnji sa SIPA-FOO, agencijama za sprovedbu zakona i sektorskim udruženjima	7.8.2. Obuke i druge aktivnosti na podizanju svijesti kod fizičkih i pravnih licima koja se bave trgovinom plemenitim metalima i njihovog osoblja (sastanci, edukacije, podizanje svijesti u prepoznavanju važnosti otkrivanja i sprečavanja pranja novca, s posebnom akcentom na tipologije pranja novca).	Fizička i pravna lica koja se bave trgovinom plemenitim metalima primjenjuju mjere identifikacije iz Zakona SPN/FTA i prijavljuju sumnjive transakcije.	Broj prijava sumnjivih transakcija.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 7.9.	<b><u>NPO SEKTOR</u></b> - Neopravdan status obveznika Zakona SPN/FTA, nedovoljna svijest o SPNFTA, neadekvatan nadzor, postoji potreba podizanjem svijesti o sprečavanju zloupotrebe u svrhe PN/FTA.	-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH	7.9.1. Ukloniti NPO sektor iz liste obveznika Zakona SPN/FTA, te propisati odgovarajuće odredbe kojim se smanjuje ranjivost NPO sektora od PN/FTA.  7.9.2. Unapređenje zakonodavnog okvira o oblasti udruženja i	Smanjenje ranjivosti kroz	Usvojen novi Zakon SPN/FTA.  Usvojeni sektorski zakoni.	Redovna budžetska sredstva.	2023.

		<p>-Vijeće ministara BiH -Vlade entiteta i BD BiH</p> <p>-Nadležni nadzorni organi i organi za sprovođenje zakona</p>	<p>fondacija, odnosno sektorskim zakonima uvesti odredbe kojim se smanjuje ranjivost NPO sektora u pogledu PN/FTA.</p> <p>7.9.3. Uspostaviti efikasan nadzor nad NPO sektorom u cilju smanjenja ranjivosti od PN/FTA.</p> <p>7.9.4. Koordinisati aktivnosti nadležnih ministarstava, nadzornih organa i organa za sprovođenje zakona kojim se smanjuje ranjivost NPO sektora u pogledu PN/FTA.</p>	<p>vršenje nadzora F BiH, RS, BDBiH.</p> <p>Smanjenje ranjivosti kroz vršenje nadzora F BiH, RS, BDBiH.</p>			
PG 8.1.	<p><b><u>Granica i granična kontrola</u></b> - Ranjivost (Migranti, falsifikovane putne isprave, prenos novca, saradnja na granici u vezi kontrole gotovine.</p>	<p>-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH</p>	<p>8.1.1. Zakon o SPN/FTA, stvoriti pravni osnov za usvajanje podzakonskog akta za zadržavanje gotovine na granici kada se sumnja na PN/FTA uz uvažavanje propisa Republike Srpske, Federacije BiH i Brčko Distrikta BiH koji uređuju devizno poslovanje.</p>	<p>Stvoren pravni osnov za usvajanje podzakonskog akta za zadržavanje gotovine na granici kada se sumnja na PN/FTA - RAZRAĐENE PROCEDURE, uz uvažavanje propisa Republike Srpske, Federacije BiH i Brčko Distrikta BiH koji uređuju</p>	<p>Usvojen novi Zakon o SPN/FTA, uz uvažavanje propisa Republike Srpske, Federacije BiH i Brčko Distrikta BiH koji uređuju devizno poslovanje.</p>	<p>Redovna budžetska sredstva.</p>	<p>2023.</p>

				devizno poslovanje.			
		-Vijeće ministara BiH na prijedlog Granične policije, Službe za poslove sa strancima i UINO	8.1.2. Usvajanje podzakonskog akta u vezi procedura SIPA FOO, UINO i GP i nadležnih organa entiteta i BDBiH , u vezi prenosa novca preko granice za zadržavanje gotovine kada se sumnja na PN/FTA, uz uvažavanje propisa Republike Srpske, Federacije BiH i Brčko Distrikta BiH koji uređuju devizno poslovanje.	Razrađene procedure i postupak ko zadržava gotovinu, po čijem nalogu, ko je vraća kada je gotovina zadržana po osnovu sumnje na SPN/FTA, uz uvažavanje propisa Republike Srpske, Federacije BiH i Brčko Distrikta BiH koji uređuju devizno poslovanje.	Usvojiti podzakonski akt o postupku zadržavanja gotovine kada se sumnja na SPN/FTA, uz uvažavanje propisa Republike Srpske, Federacije BiH i Brčko Distrikta BiH koji uređuju devizno poslovanje.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
		-Ministarstva finansija entiteta -Direkcija za finansije BD BiH	8.1.3. Analizirati usklađenost propisa o deviznom poslovanju entiteta i Brčko distrikta sa preporukom 32 FATF-a, te gdje je potrebno izvršiti usklađivanje istih.	Zakoni o deviznom poslovanju entiteta i Brčko distrikta harmonizovani u skladu sa preporukom 32 FATF-a.	Usvojeni i harmonizovani Zakoni o deviznom poslovanju entiteta i Brčko distrikta.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
		-Ministarstvo finansija i trezora BiH -UINO BIH -Granicna policija BiH	8.1.4. Zakon o Upravi za indirektno oporezivanje (izmjena i dopuna u vezi prenosa gotovine preko granice), uz uvažavanje propisa Republike Srpske, Federacije BiH i Brčko Distrikta BiH koji uređuju devizno poslovanje.	Davanje jasnih ovlaštenja carinskom organu u vezi kontrole gotovine, u skladu sa pravnim osnovom za obradu ličnih podataka.	Usvojene izmjene i dopune i stupio na snagu Zakon o UINO, uz uvažavanje propisa Republike Srpske, Federacije BiH i Brčko Distrikta BiH koji uređuju devizno poslovanje.	Redovna budžetska sredstva.	2024.

			8.1.5. Usvajanje podzakonskog akta u UINO u vezi procedura kontrole gotovine, uz uvažavanje propisa Republike Srpske, Federacije BiH i Brčko Distrikta BiH koji uređuju devizno poslovanje.	Ustanovljene jasne procedure za sve službenike UINO u vezi kontrole gotovine, povećan kvalitet kontrole.	Usvojen i stupio na snagu podzakonski akt o postupku kontrole gotovine u UINO, uz uvažavanje propisa Republike Srpske, Federacije BiH i Brčko Distrikta BiH koji uređuju devizno poslovanje.		
		-Granična policija BiH	8.1.6. Granična policija (povećanje kadrovske i tehnička popunjenost i edukacija (senzori za prelazak granice, dronovi, termovizija, obuka-falsifikovani dokumenti) i povećanja budžeta za poslove kontrole granice.	Pojačan i poboljšan standard graničnih kontrola (otkrivanje falsifikovanih putnih isprava, smanjenja broja prelazaka migranata, smanjenje prijetnje na granici).	Provedena procedura prijema novih policijskih službenika u GP, izvršena nabavka opreme za GP, provedene obuke službenika.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
		-UINO BIH	8.1.7. UINO - Kadrovska i materijalna popunjenost i edukacija (aparati za brojanje novca, kase, obučenost, skenari za kontrolu prtljaga stacionarni i fiksni detektori za IZ).	Povećan broj otkrivanja nelegalnog prenosa gotovine na granici.	Provedena procedura prijema novih službenika u UINO, izvršena nabavka opreme za UINO; Provedene obuke službenika.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
		-UINO BIH -Granična policija BiH	8.1.8. Izrada Memoranduma između UINO i Granične policije u vezi tzv. "Keš kontrola".		Usvojen i stupio na snagu novi Memorandum između Granične policije i UINO, povećana efektivnost kontrola.	Redovna budžetska sredstva.	2024.

		-SIPA -UINO BIH -Granična policija BiH -AEPTM -nadležni organi entiteta i BD BIH	8.1.9. Zajedničke obuke SIPA-FOO, GP, UINO i nadležnih entitetskih organa u oblasti analitičko softverskih alata i proizvoda u skladu sa Priručnikom Egmont Grupe i Svjetske carinske organizacije pod nazivom " Priručnik za saradnju carina i FIU".		Provedene obuke službenika.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
		-Ministartstvo sigurnosti BiH- Sektor za azil, Sektor za Imigraciju -Sluzba za poslove sa strancima -Granična policija BiH -Ministartstvo vanjskih poslova BiH, ITD. -Po potrebi druge partnerske agencije i institucije	8.1.10. Jačanje kapaciteta Službe kroz učestvovanje u nadogradnji i unapređenju postojećih informacijskih sustava s ciljem pravovremene, adekvatne obrade, analize i razmjene podataka.	Podizanje kompetencija Sluzbe a samim time davanje većeg doprinosa u borbi protiv terorizma, finansiranja terorizam, ilegalnih migracija kao i drugih oblika organizovanog kriminala.	<b>1-</b> Uspostavljen novi Informacioni sistem za migracije koji će podržavati sve potrebne korake u obradi i vođenju evidencija o strancima definirane Zakonom o strancima. <b>2-</b> Restruktuirana ROS baza podataka, integrisana u novi Informacioni sistem i primjenjena u praksi primjenom Instrukcije za postupanje sa ROS bazom podataka.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
		-Služba za poslove sa strancima u saradnji sa partnerskim agencijama	8.1.11. Kreiranje Sistema za online registraciju prijave adrese boravka stranaca u Bosni i Hercegovini u pravnim i fizičkim licima koji pružaju usluge smještaja u cilju otkrivanja i	Podizanje kompetencija Sluzbe a smimim time davanje većeg doprinosa u borbi protiv terorizma, finansiranja terorizmailegalnih	<b>1-</b> Uspostavljen sistem za online registraciju. <b>2-</b> Održana obuka za uposlenike i kreirano uputstvo za rad sa softverom. <b>3-</b> Sprovedena	Redovna budžetska sredstva.	2024.

			sprečavanja nezakonitih migracija, te davanja doprinosa u borbi protiv organizovanog kriminala.	migracija kao i drugih oblika organizovanog kriminala.	medijska kampanja te upoznavanje krajnjih korisnika sa zakonskim obavezama.		
PG 8.2.	<b><u>Migrantski tokovi-bezbjedonosno pitanje u kontekstu terorizma odnosno finansiranja terorizma</u></b> - Priliv migranata iz zemalja visokorangiranih prema Globalnom indexu terorizma u svijetu, nepoznati tokovi novca koji koriste migranti, nemogućnost utvrđivanja identiteta, nepostojanje jasnih procedura i instrukcija, postojeće jezičke barijere.	-Agencije za provođenje zakona -OSA	8.2.1. Prilikom postupanja svoj obavještajni rad usmjeriti na prikupljanje obavještajnih podataka i saznanja o tokovima i kanalima novca koji koriste migranti te eventualne njihove zloupotrebe u svrhe finansiranja terorizma.	Jačanje kapaciteta i procedura za prikupljanje, analizu i razmjenu obavještajnih, finansijsko obavještajnih i kriminalističko obavještajnih podataka i saznanja o aktivnostima koje ukazuju na planiranje ili počinjenje krivičnih djela terorizma i krivičnih djela povezanih sa terorizmom i finansiranjem terorizma.	Identifikovanje potencijalnih terorista ili finansijera terorističkih aktivnosti; Prepoznavanje potencijalnih opasnosti od finansiranja terorizma; unaprijeđena razmjena informacija između agencija za provođenje zakona.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 8.3.	<b><u>NVO/Finansijski izvještaji - Nadzor NVO-a</u></b> - U pogledu finansijskog poslovanja provodi se samo u poreske svrhe. Nedovoljan broj poreskih i upravnih inspektora koji mogu izvršiti kontrolu	-Ministarstvo pravde BiH -Ministarstva pravde entiteta i Pravosudna komisija BD BiH -Poreske uprave entiteta i BD BiH	8.3.1. Zakonom regulisati nadležni organ za kontrolu NVO-a. Uspostaviti standard kontrole i ciljani nadzor kontrole NVO-a ranjivog na finansiranje terorizma.	Zakonom definisan organ za kontrolu NVO-a. Ciljani monitoring NVO-a. Obučeni kadrovi za kontrolu. Uspostavljen sistem kontrole.	Provođenje sistema kontrole od zakonom definisanog organa. Vršenje kontrole po zahtjevu FOO-a. Redovno podnošenje finansijskih izveštaja FIA-i i APIF-u.	Redovna budžetska sredstva.	2024.



	NVO. Nepostojanje ciljanog monitoringa rada NVO-a.	-Ministarstvo sigurnosti BiH	8.3.2. Kadrovska i tehnička obučenost.  8.3.3. Dosljedna primjena Zakona o udruženjima i fondacijama i Zakona o računovodstvu i reviziji.  8.3.4. Utvrditi mogućnost da za ove organizacije ide poseban PIB prilikom registracije.  8.3.5. Izmjene Zakona u smislu utvrđivanja sankcija u slučaju nepodnošenja izvještaja.	Redovno podnošenje finansijskih izvještaja FIA-i i APIF-u, kako bi oni blagovremeno obavijestili nadležni poreski organ ko ne podnosi izvještaje, što automatski povlači prekršajnu odgovornost i razmotriti mogućnost brisanja iz Registra nakon određenog period neaktivnosti.	Lakše praćenje ovih organizacija putem posebnog PIB-a.		
PG 8.4.	<b><u>Obavezujuće preporuke relevantnih međunarodnih tijela (FATE)</u></b> - Kojima je predviđena obaveza da svaka država osigura efikasnu saradnju koordinaciju i prikupljanje informacija među svim nivoima organa vlasti koji posjeduju relevantne informacije o nevladinim organizacijama	-Sve policijske agencije u BiH -OSA	8.4.1. Preduzeti mjere i radnje na prikupljanju podataka i saznanja o nevladinim organizacijama za koje postoji sumnja da se iskorištavaju za nelegalne aktivnosti odnosno nenamjensko korištenje doniranih sredstava u svrhe za koje te organizacije nisu registrovane.	Uspostava i vođenje evidencija nevladinih organizacija za koje prikupljena saznanja ukazuju na sumnju u nezakonite aktivnosti sa rezultatom daljeg postupanja koje će biti dostupne za potrebe daljeg postupanja.	Dostupnost podataka o nevladinim organizacijama za koje postoji sumnja da se bave nezakonitom aktivnošću.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 8.5.	<b><u>Zakon o finansiranju organizacija civilnog društva</u></b> - Kao rezultat	-Federalno ministarstvo pravde FBiH u	8.5.1. Kao nastavak navedenih aktivnosti, osnovati radno-	Finansiranje OCD iz javnih sredstava na svim nivoima	Usvojen Zakon o finansiranju	Redovna budžetska sredstva.	2024.

	<p>projekta koje je provelo Federalno ministarstvo pravde uz podršku projekta „Stvaranje povoljnijeg okruženja za civilno društvo“ (EMBRACE) kojeg je finansirala Vlada Kraljevine Norveške, a proveo Razvojni program Ujedinjenih naroda (UNDP), u okviru kojeg je provedena opsežna analiza finansiranja organizacija civilnog društva u Federaciji Bosne i Hercegovin utvrđeno je da u FBiH ne postoji normativni akt (zakon, uredba ili pravilnik) koji na jedinstven način uređuje oblike, način i sadržaj finansiranja OCD iz javnih sredstava kao i da se finansiranje OCD iz javnih sredstava na svim nivoima vlasti vrši proizvoljno.</p>	<p>saradnji sa predstavnicima civilnog društva, nadležne poreske uprave i predstavnika SIPA-FOO</p>	<p>konsultativnu grupu, koja će u narednom periodu dati značajan doprinos procesu pripreme radnog teksta Zakona o finansiranju civilnog društva.</p>	<p>vlasti uređeni na jedinstven način, kako bi sve OCD imale jednak tretman i šansu uspjehnog poslovanja na cijeloj teritoriji FBiH- detaljno definisani oblici i vrste finansiranja (u skladu sa odredbama Zakona o udruženjima i fondacijama) -principi zakona (transparentnost, pravednost, jednakost, održivost, opće društvena korist) - svaki oblik finansiranja normativno posebno odvojen od drugih oblika,- za svaki oblik finansiranja utvrđene detaljne obaveze i prava onog koji daje novčana sredstva, kao i njihovog korisnika (poseban</p>	<p>organizacija civilnog društva FBiH.</p>		
--	--	---	--	---	--	--	--

				osvrt na grupu finansijsko-računovodstvenih obaveza) - jasno utvrđene kaznene odredbe - jasno utvrđeni nositelji i postupak provedbe nadzora nad primjenom zakona.			
PG 8.6.	<b><u>Servisi za elektronski prenos novca</u></b> - Transakcije novca iz inostranstva ne prate generalijski podaci pošiljatelja (Western Union, Moneygram...).	-Ministarstvo sigurnosti BiH -Vijeće ministara BiH -Parlamentarna skupština BiH -UINO BiH -drugi nadležni organi	8.6.1. Zakonom SPN/FTA stvoriti pravni osnov za uspostavljanje saradnje sa pravnim licima iz inostranstva koja se bave elektronskim prenosom novca.  8.6.2. Uspostaviti saradnju sa pravnim licima koja se bave elektronskim prenosom novca u cilju pribavljanja bližih podataka o pošiljaocima novca iz inostranstva.	Novčane transakcije koje se vrše putem servisa za elektronski prenos novca iz inostranstva, da prate identifikacioni podaci pošiljatelja.	Usvojen Zakon o SPN/FT.	Redovna budžetska sredstva.	2023.
PG 8.7.	<b><u>Podizanje nivoa znanja policijskih službenika i tužitelja</u></b> - U dokumentovanju krivičnih djela terorizma/finansiranja terorizma i vođenja istraga za krivična djela	-Ministarstvo sigurnosti BiH -policijske agencije - tužilaštva -SIPA-FOO	8.7.1. Organiziranje obuka i stručnih usavršavanja, posebno kroz analize dosadašnjih predmeta i presuda kako bi se unaprijedio rad na istragama, kvalitet dokumentovanja krivičnih	Obučeni policijski službenici i tužitelji i unapređenje njihovog rada .	Broj provedenih obuka; Sigurnosna situacija bez ili sa minimalnim krivičnim djelima terorizma ili finansiranja terorizma.	Redovna budžetska sredstva.	2024.

	iz oblasti terorizma i finansiranja terorizma.		djela uz poštivanje temeljnih ljudskih prava.  8.7.2. Podizanje nivoa preventivnog djelovanja.				
PG 8.8.	<b><u>Cyber/transfer novca/radikalne ideologije/regrutacija FTF /deep web i dark web/.</u></b>	-Ministarstvo sigurnosti BiH -MUP-ovi entiteta i Policija Distrikt -OSA -SIPA-FOO -UINO BiH	8.8.1. Kadrovska popuna i obučenost, tehnička opremljenost.	Obučeni policijski službenici za nadzor cyber prostora i društvenih mreža u vezi savremenih internet novčanih transfera koje mogu da koriste radikalne ideologije za finansiranje terorizma i regrutacije FTF-a, pranja novca u deep web i dark web-u.	Broj obučenih službenika i zasnovanih ili analiziranih slučajeva na osnovu ovih alata	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 8.9.	<b><u>Statistike međunarodna saradnja i sprovođenje zakona</u></b> - U pogledu međunarodne saradnje se ne vode adekvatne i lako primjenjive statistike u pogledu međusobne pravne pomoći i razmjene podataka sa INERPOL-om i EUROPOL-om.	-Ministarstvo pravde BiH -Nadležna policijska tijela sa svih nivoa vlasti	8.9.1. Organizovati adekvatne statistike (pojedinačno voditi statistike za krivično djelo Finansiranje terorističkih aktivnosti) i omogućiti njihovu dostupnost.	Uspostavljeni sistemi za vođenje statistika, potrebnih za vršenje strateških analiza, odnosno za potrebe izvještavanja o realizaciji obaveza (FATF preporuke i EU regulativa).	Adekvatne i lako dostupne statistike vezano za krivičnog djelo Finansiranje terorističkih aktivnosti.	Redovna budžetska sredstva.	2024.
PG 8.10.	<b><u>Provođenje ciljanih finansijskih sankcija u</u></b>	-Ministarstvo vanjskih poslova BiH	8.10.1. Harmonizacija mjera ciljanih finansijskih sankcija u borbi protiv	Moguće dobiti statističke pokazatelje.	Usvojen novi Zakon i odluke.	Redovna budžetska sredstva.	2024.

	<b><u>borbi protiv finansiranja terorizma.</u></b>	-Ministarstvo sigurnosti BiH -drugi nadležni organi sa svih nivoa vlasti	Finansiranja terorizma sa FATF standardima, kroz usvajanje novog Zakona o provođenju međunarodnih restriktivnih mjera, te odluka na osnovu ovog zakona u cilju provođenja rezolucija 1267 i 1373 Savjeta bezbjednosti UN.  8.10.2. Obuke i podizanje svijesti kod obveznika provođenja mjera ciljanih finansijskih sankcija kod obveznika ovih propisa uključujući vježbe simulacije - postupanje u slučaju različitih situacija.  8.10.3. Utvrditi kontakt osobu-koga obavijestiti u slučaju eventualnog blokiranja sredstava.		Broj realizovanih obuka i broj obučeni službenika obveznika. Utvrđena kontakt tačka za dostavljanje obavještenja u slučaju blokiranja sredstava.		
PG 8.11.	<b><u>Postoji potreba za sveobuhvatnom procjenom rizika od finansiranja terorističkih aktivnosti povezanog sa NPO Sektorom.</u></b>	-Ministarstvo sigurnosti BiH u saradnji sa nadležnim organima relevantnim za oblast NPO (potrebno fimirati Radnu grupu)	8.11.1. Izvršiti sveobuhvatnu procjenu rizika od finansiranja terorizma povezanog sa NPO sektorom.	Identifikovane neprofitne organizacije za koje su podložne zloupotrebi u svrhe finansiranja terorizma.  Utvrdene prijetnje i ranjivosti od FTA u NPO sektoru.	1. Izrađena procjena rizika. 2. Identifikovane rizične NPO prema FATF kriterijima. 3. Preciznije utvrđena adekvatnost zakona i propisa koji se odnose na oblast NPO.	Redovna budžetska sredstva.	2024.

---

<sup>i</sup>Donatorska sredstva nisu uvrštena u cijeli akcioni plan