



BOSNA I HERCEGOVINA  
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE  
AGENCIJA ZA BANKARSTVO  
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

**UPUTSTVO  
ZA POPUNJAVANJE OBRAZACA  
SPNiFTA ZA BANKE**

**Sarajevo, januar / siječanj 2021. godine**

Na osnovu odredbi člana 5. stav (1) tačka h) i odredbi člana 23. stav (1) tačka d) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 75/17), odredbi člana 16. stav (1) tačka (k) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 3/18) i odredbi člana 8. Odluke o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u nadzorne i statističke svrhe („Službene novine Federacije BiH“, broj 86/20), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 18.01.2021. godine donosi

## **UPUTSTVO ZA POPUNJAVANJE OBRAZACA SPNiFTA ZA BANKE**

### **I UVODNE ODREDBE**

#### **Član 1.**

##### **Predmet**

Ovim Uputstvom za popunjavanje obrazaca SPNiFTA za banke (u daljem tekstu: Uputstvo) detaljnije se propisuje izvještavanje, obrazac, način i metodologija popunjavanja obrazaca, koji banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija).

#### **Član 2.**

##### **Struktura i pravila**

- (1) Banka izvještava Agenciju o gotovinskim transakcijama od 30.000,00 KM ili više, povezanim i sumnjivim transakcijama, sumnjivim klijentima i iznosima blokiranih sredstava na obrascu SPNiFTA - Tabele A do F, koje čine sastavni dio ovog Uputstva i objavljuju se na službenoj web stranici Agencije.
- (2) Izvještajni obrasci u zaglavlju sadrže podatke o nazivu banke i identifikacioni broj banke.
- (3) U izvještajnom obrascu, numerički su označeni redovi, kolone i ćelije, što predstavlja osnovu za primjenu kontrole ćelija i validaciju formula.
- (4) Svi iznosi u novčanim jedinicama navode se u konvertibilnih maraka (u daljem tekstu: KM).

### **II OBRAZAC SPNiFTA**

#### **Član 3.**

##### **Opis obrasca SPNiFTA, Tabele A do F**

- (1) Tabela A predstavlja tabelu u kojoj su sadržani ukupni transferi o kojima su banke shodno odredbama čl. 38. i 39. Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, br. 47/14 i 46/16, u daljem tekstu: Zakon), dužne izvjestiti Finansijsko obavještajni odjel (u daljem tekstu: FOO), shodno vrsti transakcije i roku dostavljanja.
- (2) Tabela B predstavlja tabelu u kojoj su razrađene sumnjive transakcije koje su navedene u kolonama (5) i (6) Tabele A.
- (3) Tabela C predstavlja tabelu u kojoj su razrađene gotovinske transakcije od 30.000,00 KM i više i povezane transakcije koje su navedene u kolonama (7) i (8) Tabele A.
- (4) Tabela D predstavlja tabelu u kojoj su evidentirane transakcije koje je banka izvršila ali i pored postojanja obaveze definisane odredbama člana 110, stav (7) Zakona o bankama, i odredbama čl. 38. i 39. Zakona, o njihovom izvršenju nije izvijestila FOO (kolone (9) i (10) Tabele A). To su transferi koji, zbog određenih slabosti u banci, nisu blagovremeno prijavljeni FOO-u, a testiranjem usklađenosti banke sa propisanim standardima od strane internih organa (Ovlašteno lice banke i interna revizija) ili eksternog kontrolnog organa (Agencija), su uočeni i prijavljeni FOO-u.

- (5) Tabela E predstavlja tabelu u kojoj su evidentirani podaci o sumnjivim klijentima o kojima je banka izvjestila FOO, a za koje je FOO zbog sumnje na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti tražio dodatne podatke, odnosno za koje FOO zbog ne postojanja sumnje na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti, nije tražio dodatne podatke.
- (6) Tabela F sadrži podatke o transakcijama o kojima je banka izvjestila FOO, a čije izvršenje je nalogom Suda privremeno obustavljeno.

#### **Član 4.**

##### **Uputa za popunjavanje obrasca SPNiFTA – Tabela A – ukupni transferi**

- (1) Tabela A – predstavlja pregled ukupnih transfera po vrstama transfera, opisanih u koloni (2) za koje su banke po Zakonu dužne da izvijeste FOO.
  - a) Gotovinske transakcije, 30.000,00 KM i više (kolona (2), redni broj 1.). Na rednom broju 1. u kolone (3) i (4) unosi se ukupan broj i vrijednost gotovinskih transakcija u iznosu od 30.000,00 KM i više, o kojima je banka shodno odredbama čl. 38. stav (1) tačka b) i odredbi čl. 39. stav (3) Zakona, izvjestila FOO.
  - b) Povezane transakcije, 30.000,00 KM i više (kolona (2), redni broj 2.) Na rednom broju 2. u kolone (3) i (4) unosi se ukupan broj i vrijednost povezanih transakcija o kojima je banka shodno odredbama čl. 38. stav (1) tačka c) i odredbama čl. 39. stav (3) Zakona, izvjestila FOO. Pojam povezane transakcije definisan je odredbama člana 3. Zakona. Osnov povezanosti banka utvrđuje određenim vremenskim periodima praćenja računa i transakcija klijenata, a kada zbir dvije ili više povezanih transakcija, iznosi 30.000,00 KM ili više.
  - c) Sumnjive transakcije (kolona (2), redni broj 3.) Na rednom broju 3. u kolone (3) i (4) unosi se ukupan broj i vrijednost sumnjivih transakcija, o kojima je banka izvjestila FOO, a koje predstavljaju zbir sumnjivih transakcija na pranje novca i sumnjivih transakcija na finansiranje terorističkih aktivnosti. To su transakcije (gotovinske i bezgotovinske) koje su definisane odredbama čl. 38. stav (1) tačka a) i odredbama čl. 39. stav (1) Zakona i ne uklapaju se u prirodu i djelatnost poslovanja bančinih klijenata, a što je banka utvrdila na osnovu praćenja računa i transakcija klijenata i zbog čega izražava svoju sumnju.
- (2) Kolona (3) – broj prijavljenih transfera, predstavlja zbir kolona (5), (7) i (9) odnosno, zbir broja prijavljenih transfera prije izvršenja, broja prijavljenih transfera u roku od 3 (tri) dana i broja prijavljenih transfera poslije roka od 3 (tri) dana.
- (3) U kolone (5) do (10) upisuje se broj i vrijednost prijavljenih transfera, a u ovisnosti od vrste transakcije i vremena prijavljivanja FOO-u, na način da se unose u odgovarajuće redove kolona (5) do (10), kako slijedi:
  - a) u kolone (5) i (6) unosi se broj i vrijednost prijavljenih transfera prije izvršenja;
  - b) u kolone (7) i (8) unosi se broj i vrijednost prijavljenih transfera u roku od 3 dana;
  - c) u kolone (9) i (10) unosi se broj i vrijednost prijavljenih transfera poslije roka od 3 dana;
  - d) na rednom broju 4. (ukupno), unosi se zbir broja i vrijednosti svih prijavljenih transfera.

#### **Član 5.**

##### **Uputa za popunjavanje obrasca SPNiFTA – Tabela B**

- U tabelu B unosi se broj i vrijednost transfera prijavljenih FOO prije izvršenja, kako slijedi:
- a) u kolone (3) i (4), broj i vrijednost prijavljenih transfera prije izvršenja, unosi se ukupan broj i vrijednost ovih transfera, koji se dobiju zbrajanjem broja i vrijednosti transfera iz kolona (5), (7) i (9) odnosno (6), (8) i (10);
  - b) u kolone (5) i (6), broj i vrijednost transfera obustavljenih od FOO-a, unosi se broj i vrijednost transfera koje je banka prijavila prije izvršenja, a koje je FOO obustavio od izvršenja zbog sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorističkih aktivnosti, kako je to definisano odredbama člana 58. stav (1) Zakona;

- c) u kolone (7) i (8), broj i vrijednost izvršenih transfera po obavijesti FOO-a, unosi se broj i vrijednost transfera izvršenih po dobivanju obavijesti od FOO-a da više nema osnova za sumnju da se radi o pranju novca i finansiranju terorističkih aktivnosti, te da se transakcija može izvršiti, kako je to definisano odredbama člana 59. stav (1) Zakona;
- d) u kolone (9) i (10), broj i vrijednost transfera izvršenih po isteku roka od pet dana, unosi se broj i vrijednost transfera o kojima je banka izvijestila FOO prije izvršenja, a FOO u roku od pet dana nije poduzeo nikakve mjere, odnosno nije banku izvijestio o poduzimanju mjera, te je banka izvršila transakciju, shodno odredbama člana 59. stav (2) Zakona;
- e) na rednom broju 4. (ukupno) unosi se zbir broja i vrijednosti svih transfera prijavljenih prije izvršenja.

#### **Član 6.**

##### **Uputa za popunjavanje obrasca SPNiFTA – Tabela C**

U Tabelu C unose se transferi prijavljeni u roku od 3 dana, po kolonama kako slijedi:

- a) u kolone (3) i (4), broj i vrijednost prijavljenih transfera u roku 3 dana, unosi se ukupan broj i vrijednost prijavljenih transfera u propisanom roku, koji se dobiju zbrajanjem broja i vrijednosti transfera iz kolona (5) i (7), odnosno (6) i (8);
- b) u kolone (5) i (6), broj i vrijednost transfera za koje je FOO tražio podatke, unosi se broj i vrijednost transfera koje je banka prijavila u propisanom roku, a za koje je FOO, zbog sumnje na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti, tražio dodatne podatke, kako je to definisano odredbama člana 56. Zakona;
- c) u kolone (7) i (8), broj i vrijednost transfera za koje FOO nije tražio podatke, unosi se broj i vrijednost transfera koje je banka prijavila u propisanom roku, a za koje FOO, zbog nepostojanja sumnje da se radi o pranju novca i finansiranju terorističkih aktivnosti, nije tražio dodatne podatke;
- d) na rednom broju 4. (ukupno) unosi se zbir broja i vrijednosti svih transfera prijavljenih u roku od 3 (tri) dana.

#### **Član 7.**

##### **Uputa za popunjavanje obrasca SPNiFTA – Tabela D**

U Tabelu D unose se transferi prijavljeni poslije roka od 3 (tri) dana, po kolonama kako slijedi:

- a) u kolone (3) i (4), broj i vrijednost prijavljenih transfera poslije roka od 3 (tri) dana, unosi se ukupan broj i vrijednost transfera koje je banka prijavila po isteku propisanog roka, a koji se dobiju zbrajanjem broja i vrijednosti transfera iz kolona (5) i (7), odnosno (6) i (8);
- b) u kolone (5) i (6), broj i vrijednost transfera za koje je FOO tražio podatke, unosi se broj i vrijednost transfera koje je banka prijavila po isteku propisanog roka, a za koje je FOO, zbog sumnje na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti, tražio dodatne podatke, kako je to definisano odredbama člana 56. Zakona;
- c) u kolone (7) i (8), broj i vrijednost transfera za koje FOO nije tražio podatke, unosi se broj i vrijednost transfera koje je banka prijavila po isteku propisanog roka, a za koje FOO, zbog nepostojanja sumnje da se radi o pranju novca i finansiranju terorističkih aktivnosti, nije tražio dodatne podatke;
- d) na rednom broju 4. (ukupno), unosi se zbir broja i vrijednosti svih transfera prijavljenih poslije roka od 3 (tri) dana.

#### **Član 8.**

##### **Uputa za popunjavanje obrasca SPNiFTA – Tabela E**

- (1) U Tabelu E unose se sumnjivi klijenti, prema vrsti sumnje, koja je opisana u koloni (2) a koja predstavlja vrstu sumnje banke na aktivnosti koje poduzima klijent, tj. sumnju da klijent poslovni odnos, transakcije, usluge ili proizvod posredno ili neposredno koristi za pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti.

- (2) Prijava sumnjivog klijenta unosi se u kolone (3), (4) i (5), kako slijedi:
- a) kolona (3), broj prijavljenih sumnjivih klijenata, predstavlja zbir kolona (4) i (5) tj. zbir broja prijavljenih sumnjivih klijenata za koje je FOO tražio dodatne podatke i broja prijavljenih sumnjivih klijenata za koje FOO nije tražio dodatne podatke, a u zavisnosti od vrste sumnje na klijenta, redovi 1. i 2. u koloni (2);
  - b) u kolonu (4), broj prijavljenih sumnjivih klijenata za koje je FOO tražio dodatne podatke, unosi se broj sumnjivih klijenata o kojima je banka izvjestila FOO, a za koje je FOO, u ovisnosti od vrste sumnje (redovi 1. i 2. kolone (2)), tražio dodatne podatke;
  - c) u kolonu (5), broj prijavljenih sumnjivih klijenata za koje FOO nije tražio dodatne podatke, unosi se broj sumnjivih klijenata o kojima je banka izvjestila FOO, a za koje FOO, zbog nepostojanja sumnje na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti, nije tražio dodatne podatke;
  - d) na rednom broju 3. (ukupno), unosi se zbir redova 1. i 2. po kolonama (3), (4) i (5).

#### **Član 9.**

##### **Uputa za popunjavanje obrasca SPNiFTA – Tabela F**

U Tabelu F unosi se broj i iznosi blokiranih sredstava, na sljedeći način:

- a) redni broj 1., kolone (3) i (4), broj blokiranih klijenata i iznos blokiranih sredstava, unosi se broj blokiranih klijenata i iznos blokiranih sredstava klijenata po osnovu pranja novca;
- b) redni broj 2., kolone (3) i (4), broj blokiranih klijenata i iznos blokiranih sredstava, unosi se broj blokiranih klijenata i iznos blokiranih sredstava klijenata po osnovu finansiranja terorističkih aktivnosti;
- c) na rednom broju 3. unosi se zbir redova 1. i 2. po kolonama (3) i (4).

### **III ZAVRŠNE ODREDBE**

#### **Član 10.**

##### **Prestanak važenja uputstva**

Danom primjene ovog Uputstva prestaje da važi Uputstvo za popunu obrasca SPNiFTA, broj: 09-3941/12 od 27.12.2012. godine.

#### **Član 11.**

##### **Stupanje na snagu**

Ovo Uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj web stranici Agencije, a primjenjuje se počev od izvještavanja sa finansijskim datumom 31.12.2020. godine.

**Broj: 01-177/21**

**Sarajevo, 18.01.2021. godine**

**DIREKTOR, s.r.**

**Jasmin Mahmuzić**