



Republika e Kosovës
Republika Kosovo-Republic of Kosovo
Kuvendi - Skupština - Assembly

ZAKON Br. 03/L-196

**O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA
TERORIZMA**

Skupština Republike Kosovo;

Na osnovu člana 65 (1) Ustava Republike Kosovo,

Usvaja

**ZAKON O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I
FINANSIRANJA TERORIZMA**

**POGLAVJE I
OPŠTE ODREDBE**

**Član 1
Čilj**

1. Ovaj zakon, određuje mere, nadležne organe i procedure za otkrivanja i sprečavanja finansiranja terorizma i pranja novca,
2. Radi efektivnog suzbijanja finansiranja terorizma i pranja novca, Zakon predviđa osnivanje Finansijske obaveštajne jedinice JFIR-K.

**Član 2
Definicije**

1. Izrazi upotrebljeni u ovom zakonu imaju sledeće značenje:

1.1. **Banka** - subjekat koji je, Zakonom o Centralnoj banci Kosova, definisan kao banka.

1.2. **Nosilac imovinskog prava** – fizičko lice, koje poseduje ili kontroliše jedan klijent ili račun, lice na čije ime se vrši jedna transakcija, ili lice koje vrši efektivnu kontrolu nad jednim licem ili zakonskim sporazumom.

1.3. **Poslovna organizacija** – ima smisao definicije iz člana 2 Zakona o poslovnim organizacijama, (br.02/L-123).

1.4. **Poslovni odnos** – podrazumeva profesionalni ili komercijalni odnos vezano za profesionalnu aktivnost jednog subjekta izvestioca, koji ima vremensko trajanje od trenutka sklapanja ugovora.

1.5. **Uredba KBA-a** – podrazumeva Uredbu UNMIK-a, br.1999/20, od 15 novembra 1999, sa izmenama Kosovskog bankarskog i uplatnog autoriteta.

1.6 **Kazino** - lokal namenjen organizovanju posebnih igara na sreću, koje se organiziraju na stolovima za igru sa kuglicama, kockicama ili kartama.

1.7. **CBK** – Centralna banka Republike Kosovo.

1.8. **Sertifikovani računovođa** - računovođa koji je sertifikovao jedno profesionalno udruženje računovođa prema članu 6 Uredbe UNMIK-a br. 2001/30, 29 oktobra 2001¹ o formiranju Kosovskog borda za finansijsko izveštavanje i režima za finansijsko izveštavanje budžetskih organizacija.

1.9. **Klijent** – lice ili subjekat koji vrši transakciju ili koristi usluge neke banke, finansijske institucije, advokata, sertifikovanog računovođe, ili poreskog savetnika. Pojam klijenta obuhvata svakog vlasnika, korisnika, lice ili subjekta na čije se ime vrši transakcija ili prima usluga.

1.10. **Profesionalac** – advokat, noter, sertifikovani računovođa ili revizor ili poreski savetnik.

1.11. **Valuta** - sredstvo plaćanja u obliku novčanice koja je u opticaju kao sredstvo plaćanja.

1.12. **Subjekt** – fizički ili pravni subjekat koji postoji u zakonom priznatom obliku, uključujući, ali ne i ograničavajući se na: poslovnu organizaciju, NVO, političku stranku, trust, društveno ili javno preduzeće.

1.13. **TFFD** Task force za finansijsku intelegenciju koja podrazumeva jedinicu za sprečavanje pranja novca.

1.14. **JFIRK** - Jedinica za finansijsku inteligenciju Republike Kosovo, osnovana na prema članu 4. ovog zakona.

1.15 **Finansijska institucija** - lice ili subjekat koji upravlja jednom ili više aktivnosti za ili u ime određenog klijenta uključujući sledeće aktivnosti:

1.15.1. pozajmice, uključujući, između ostalog, potrošačke kredite, hipotekarske kredite, faktorisanje sa i bez prava podizanja i finansiranje komercijalnih transakcija, uključujući i gubitke;

1.15.2. finasijsku zakupninu, osim sporazuma o finasijskim zakupninama vezanih za potrošačke proizvode;

1.15.3. slanje novca ili novčanih instrumenata na bilo koji način, uključujući i sistem nezvaničnog slanja novca, ili preko mreže lica ili subjekata kojima se novac šalje mimo tradicionalnog sistema finasijskih institucija;

1.15.4. razmenu novca i novčanica;

1.15.5. izdavanje i menadžiranje načina isplata, uključujući kreditne kartice i tekuće kartice, čekove, putničke čekove, platne naloge, bankarne čekove ili elektronski novac, itd.;

1.15.6. izdavanje finasijskih garancija i namenska izdvajanja;

1.15.7. trgovinu u ime jednog ili više pojedinaca i/ili u ime drugih lica i subjekata:

1.15.7.1. tržišni instrumenti novca, čekovi, banknote, depozitni izvodi, proizvodi se poreklom (koji dolaze iz druge delatnosti);

1.15.7.2. spoljnu razmenu;

1.15.7.3. razmenu, kamatnu stopu i indixne instrumente;

1.15.7.4. prenosne vrednosne papire;

1.15.7.5. robnu trgovinu oročenim transakcijama.

1.15.8. menadžiranje individualnog i kolektivnog portofelja;

1.15.9. učešće na štampanje vrednosnih papira i obezbeđivanje finasijskih usluga vezano za štampanje novca;

1.15.10. čuvanje i upravljanje gotovim novcem ili likvidnim vrednosnim papirima u ime drugih lica;

1.15.11. ili investiranje, upravljanje ili menadžiranje fondova ili novca u ime drugih subjekata,

1.15.12. delovanje kao kompanija osiguranja, osiguravanje života ili posrednik životnog osiguranja, kao što je definisano u članu 1 Uredbe UNMIK-a 2001/25 od 05. 10. 2001, o licencovanju, nadzoru i uređivanju posredničkih kompanija osiguranja;

1.15.13. delovanje kao garant, na osnovu člana 1 Uredbe UNMIK-a br. 2001/35 od 22.12.2001.god. o penzijama na Kosovu.

1.16. **Zamrzavanje** - obustavu transfera, razmene, uspostavljanja ili pomeranja fondova, ili druge imovine na osnovu važeće odluke suda ili drugog nadležnog organa. Fondovi ili druge zamrznute imovine ostaju u vlasništvu subjekata koji su imali interes u fondovima ili drugim posebnim imanjima u vreme kada su ona zamrznuta, i finansijske institucije može nastaviti njihovo upravljanje.

1.17. **Objekat licenciran za igre na sreću** - svaki objekat u kome se organizuju igre na sreću, u kome se mogu obuhvatiti, (bez limitiranja samo u njemu) svaki hotelski aneks i njegova propratna prostorija, tačke za prodaju na malo, magacin ili bilo koji dodatni oblik poslovne imovine kojom upravlja kompanija, licencirana za igre na sreću, ili je njeno vlasništvo, tj. deo njene ukupne funkcionalnosti. Ovaj izraz podrazumeva i sportske kladionice.

1.18. **Nepokretna imovina** - zemljište, zgrade i stanove.

1.19. **Pravo na nepokretnu imovinu** - pravo vezano za nepokretnu imovinu, uključujući i vlasništvo, hipoteku, servitut i pravo korišćenja društvene, javne i državne imovine.

1.20. **Advokat** - lice koje je registrovano u advokatskom registru, u skladu sa Zakonom o advokaturi (br.03/L-117).

1.21. **Licencirani revizor**- podrazumeva lice koje je licencirano kao revizor, u skladu sa članom 1 Uredbe UNMIK-a br. 2001/30, od 29.10. 2001² o osnivanju Kosovskog borda za finansijsko izveštavanje i režima finansijskog izveštavanja budžetskih organizacija.

1.22. **Monetarni instrument** - moneta; čekovi za putovanje, lične čekove; bankarske čekove, platni nalog, poštanske uplatnice (uputnica), bankarski čekovi sa potpisom blagajnika (svake vrste), i vrednosna pisma za investicije, prenosivi instrumenti u obliku prenosnika ili drugoj formi kojoj se prenosi naslov prilikom dostavljanja;

1.23. **Pranje novca** - svako postupanje u nameri prikrivanja porekla novca, ili druge imovine, stečene putem krivičnog dela, što podrazumeva:

1.23.1. razmena ili prenošenje novca, poreklom od kriminalnog dela;

1.23.2. sakrivanje ili maskiranje prirode, porekla, mesta, kretanja, uređivanja, prava na vlasništvu, vezano za novac ili drugu imovinu, stečenu putem kriminalne aktivnosti.

1.24. **Beležnik** - prema članu 2.2. Zakona br. 03/L-10 o Beležništvu, podrazumeva advokata profesionalca, javnog službenika koji je ovlašćen od Ministarstva pravde da obavlja zakonom predviđene određene aktivnosti.

1.25. **Nevladina organizacija**- (ili “NVO”), prema članu 2 Zakona br. 03/L-134 o slobonom pristupanju međunarodnim organizacijama, podrazumeva svako udruženje ili domaću fondaciju iz člana 5 ovog Zakona, ili međunarodnu organizaciju, ili stranu organizaciju iz člana 7 ovog Zakona.

1.26. **Istaknuta politička ličnost** - lice koje je imao javnu istaknutu funkciju u zemlji, kao i članove njegove porodice koji su u uskoj vezi s tim licem.

1.27. **Policija** - Kosovska policijska služba iz člana 3 Zakona br. 03/L-035 o Kosovskoj policiji.

1.28. **Predikatno krivično delo** - krivično delo koje generiše prihode od krivičnih radnji.

1.29. **Prihodi od krivičnog dela** - svako imanje dobijeno direktno ili indirektno krivično povezanim delom. Imanje ove vrste dobijeno na indirektnan način obuhvata imovinu koja je kasnije prenošena, razmenjena ili je s njom implicirana bilo koja imovina direktno dobijena krivično povezanim delom, kao i prihode, kapital ili druge ekonomske koristi, realizovane preko te imovine u bilo koje vreme počinjenog krivičnog dela.

1.30. **Imovina ili finansijska sredstva**- podrazumeva bilo koju materijalnu ili nematerijalnu imovinu, pokretnu ili nepokretnu imovinu, i zakonska dokumenta i instrumente bilo koje vrste koji dokazuju pravo ili interes iz takve imovine, uključujući, ali ne ograničavajući samo na to, i bankarske kredite, putničke čekove, poštanske uputnice, deonice, vrednosne papire, čekove i kreditna pisma, kao i bilo koji interes, dividendu, ili druge prihode i iznose koji se dobiju ili generišu iz takve imovine.

1.31. **Verske institucije** - sve vere i njihove zajednice na Kosovu, u skladu sa članom 5.4 Uredbe UNMIK-a br. 2006/48 o slobodi veroispovesti na Kosovu, koju je usvojila Skupština Kosova.

1.32. **Subjekt izvestilac** - lice ili entitet koji mora izvestiti JFIR-K kao što to predviđa član 16. ovog Zakona.

1.33. **Konfiskacija** - obustava prenošenja, razmene, priliva, ili kretanje fondova ili druge imovine prema važećoj odluci nekog suda ili nadležnog organa. Fondovi ili druga oduzimana imovina ostaju u imanju lica ili subjekata koji su imali interes

u fondovima ili drugim posebnim imanjima kaga su oduzimana, ali će nastaviti da s njima upravlja nadležni organ.

1.34. **Banka školjka** - banka ili institucija ekvivalentne aktivnosti, osnovana u državi u kojoj nije fizički prisutna, a vodi i upravlja poslovima bez pridruživanja nekoj finansijskoj grupi.

1.35. **Sumnjiva transakcija ili aktivnost** - aktivnost ili transakcija od kojeg proizilzi osnovana sumnja da je imovina uključena u toj transakciji ili aktivnost jeste imovina stečena krivičnom delom i biće tumačena kao takva u skladu sa Zakonom o JFIR-K o sumnjivim transakcijama.

1.36. **Finansiranje terorizma** - obezbeđivanje i prikupljanje finansijskih sredstava na bilo koji način, direktno i indirektno, u cilju njihovog potpunog ili delimičnog iskorišćavanja za izvršenje jednog od krivičnih dela iz člana 112 i 113 Krivičnog zakonika Kosova i definicija, navedenih i datih od TFVF u Posebnim preporukama II.

1.37. **Plativo kroz** - korespodentni rakuni korišćeni neposredno od treće strane radi poslovanja u njihovo ime.

1.38. **Bankarski tranfer** - transakcije koje izvrsavaju u ime lica koju inicira fizicka ili pravna lica , preko finansijskih institucija putem elektronskih sredstva , sa ciljem postavljena korisnika lica u drugih finansiskih institucija.

1.39. **Upravni odbor** – odbor sastavljen od članova raznih institucija koji će nadgledati obezbediti samostalan rad JFIR-K.

Član 3 Specijalno tužilaštvo

Dela navedena u članovima 26, 27 i 28 ovog zakona spada u isključivu nadležnost Specijalnog tužilaštva Republike Kosovo koje je osnovano Zakonom br.03/L-052 o Specijalnom tužiaštvu Republike Kosovo.

POGLAVLJE II OBAVEŠTAJNA FINANSIJSKA JEDINCA

Član 4 Status JFIR-K

Ovim se Zakonom, u cilju efektivnog suprotstavljanja i spečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, osniva JFIR-K u okviru (MPF-a) kao samostalna nacionalna institucija, odgovorna za istaživanje, prikupljanje, analiziranja i dostavljanje informacija

nadležnim organima, te objavljivanje informacija vezano za potencijalno pranje novca i finansiranje terorizma.

Član 5

Upravni odbor

1. Upravni odbor - "Odbor" Obaveštajne finansijske jedinice osnivaće se nakon nakon usvajanja i objavljivanja ovog Zakona od Skupštine Kosova. Ovaj Odbor nadgleda i obezbeđuje samostalnost JFIR-K. Bord nema izvršnu snagu u odnosu na JFIR-K.

2. Odbor sačinjavaju; Ministar za privredu i finansije koji je ujedno i predsednik odbora, i ostali članovi po službeoj dužnosti (ex officio); Ministar za unutrašnje poslove, Direktor poreske administracije, Glavni tužilac Kosova, Generalni direktor Carina Kosova i Direktor Centralne Banke Republike Kosovo.

3. Odbor se sastaje dva (2) puta godišnje.

Član 6

Dužnost i nadležnost odbora

1. Odbor je ovlašćen:

1.1. da preispita, usvaja i odbija izveštaje JFIRK, pripremljenih prema stavu 1. člana 10. ovog zakona. Kada odbor odbija izveštaj, odna direktno JFIRK dostavlja pismeno objašnjenje kojom se jasno i detaljno pojašnjavaju razlozi odbijanja istog, i nedostaci koji treba da se upotpunjuju i koriguju;

1.2. da periodično posmatra i ocenjuje izvodljivost direktora JFIR-K;

1.3. da imenuje i razrešava direktora JFIR-K;

1.4. da na predlog direktora JFIR-K, odredi budžet JFIRK;

1.5. da kontroliše i posmatra izjavljenu imovinu direktora JFIR-K i u slučaju sukoba interesa, u skladu sa zakonom i procedurama, prdviđenim Zakonom o sprečavanju sukoba interesa u obavljanju javnih funkcija, Zakonom o izjavljivanju imovine i poklona visokih javnih zvaničnika, i drugih odredaba odgovarajućih zakonskih propisa na Kosovu.

Član 7

Neumešanost

Odbor nema pravo da se umeša ni u jedno pitanje u procesu JFIR-K.

Član 8

Organizovanje odbora i postupak odlučivanja

1. predsednik zastupa Odbor pred javnosti i određuje zvaničnika MPF-a da služi kao sekretar Odbora.
2. Odbor odlučuje većinom glasova. Za odlučivanje Odbor ima kvorum ako sastanku prisustvuje najmanje pet (5) od ukupnog broja njegovih članova, prilikom odlučivanja.
3. Po potrebi se odbor sastaje i bez prisustva predsednika sastanak predvodi Ministar unutrašnjih poslova.
4. Odbor priprema i usvaja svoja pravila i procedure.

Član 9

Nadležnosti predsednika

1. Predsednik je odgovoran:
 - 1.1. da obavlja sve zakonom date funkcije i funkcije koje mu prenese odbor
 - 1.2. da obavlja svakodnevne poslove u skladu sa usvojenim odlukama i uputstvima Odbora; i

Član 10

Nadležnosti i odgovornosti direktora JFIR-K u odnosu na Odbor

1. Jednom godišnje direktor JFIR-K svakom članu Odbora obezbeđuje blagovremeni izveštaj petnaest (15) dana pre svakog sastanka Odbora:
 - 1.1. administrativne odluke i izvršne aktivnosti, te pravila JFIR-K;
 - 1.2. sve aspekte finansijskog menadžiranja prihoda i rashoda JFIR-K. Ako većina članova pouzdano konstatuje da direktor JFIR-K ne postupa ili nije postupio u skladu sa zakonom ili drugim važećim zakonskim i podzakonskim propisima, Odbor poziva Generalnog revizora u vezi konkretnog predmeta i zahteva reviziju, čiji će se izveštaj podneti Skupštini Kosova;
 - 1.3. direktor JFIR-K nije dužan da otkrije neku informaciju koja može da ugrožava radnu operaciju JFIR-K.

Član 11

Direktor JFIR-K

1. Jedinicom za finansijsku inteligenciju Republike Kosovo rukovodi direktor koji je odgovoran za njeno njen rad.

2. Direktor JFIR-K imenuje jednog visokog vaničnika za njegovog zamenika u slučaju izostanka ili nemogućnosti obavljanja njegovog zadatka.

3. Direktora JFIR-K imenuje Odbora napredlog Ministarstva za privredu i finansije, na osnovu profesionalnih saznanja i iskustva:

3.1. da bude ličnost visokog moralnog integriteta i visoke stručnosti;

3.2. da ima univerzitetsku diplomu iz sličnih stručnih oblasti;

3.3. najmanje pet (5) godina iskustva u odgovarajućoj profesiji;

3.4. da:

3.4.1. nema politiku funkciju u Vladi Republike Kosovo, Skupštini Kosova, lokalnim organima, političkim partijama ili sindikatima;

3.4.2. nema direktan ili indirektan interes u “izvestilačkom subjektu”;

3.4.3. nema sukob interesa u skladu sa Zakonom o sukobu interesa.

4. Ministar za privredu i finansije obezbeđuje transparentan proces izbora direktora prema procedurama iz člana 12. ovog zakona.

5. Ni jedna osoba ne može da bude direktor ako je pravosnažnom odlukom osuđeno za krivično delo koja je kažnjiva na šest (6) meseci zatvora ili više.

6. Radi objašnjenja, direktor JFIR-K je “Zvaničnik” prema Zakonu o sukobu interesa.

7. Mandat direktora je tri (3) godine i može se ponoviti.

8. Šest (6) meseci pre okončanja mandata direktora, MPF pokreće proceduru za izbor novog direktora, u javnom neutralnom i transparentom procesu izbora kroz intervisanje kandidata i to:

8.1. objavljuje slobodno radno mesto sa detaljima pozicije, mesto pozicije, opis posla, mesečnu platu, trajanje ugovora, opis kvalifikacija, sposobnosti, stručnosti, ličnih osobina koja se zahtevaju kao i objašnjenje vezano za procedure za konkurisanje i izbor;

8.2. obezbeđuje se da su procedure izbora javne, pruža nediskriminacionu, pravičnu, objektivnu i transparentnu kokurenciju imajući u vidu prethodno utvrđenu grupu kvalifikacija i sposobnosti.

Član 12
Porcedure za izbor direktora JFIR-K

1. MPF vrši prethodni izbor kandidata koji ispunjavaju zakonom utvrđene kriterije i sastavlja list užeg izbora sa najmanje dva (2) kandidata
2. MPF dostavlja Odboru imena kandidata iz užeg izbora zajednosu izveštajom u kome su detalji kriterija na osnovu kojih je sastavljen list kandidata
3. Odbor iz redova kandidata koji su u užem listu MPF, bira direktora JFIR-K.

Član 13
Razrešenje ili suspenzija direktora JFIR-K

1. Direktor JFIR-K može se razrešiti n isti način kao što je imenovan.
2. Direktor JFIR-K može se rasrešiti:
 - 2.1. ako je počinio krivično delo;
 - 2.2. ako je izgubio sposobnost da obavlja svoju funkciju više od tri (3) meseca;
 - 2.3. ako se saznaje da je svoj položaj iskoristio protiv zakonito ili je na sličan način diskreditirao OFJ-a, zbog teških kršenja profesije ili nedoličnog ponašanja.
3. Direktor JFIR-K može biti suspendiran:
 - 3.1. ako nije prethodno tražio odobrenje Upravnog odbora za pridruživanje organizaciji ili grupi ili zbog ne podnošenja izveštaja;
 - 3.2. ako isto vremeo ima i drugu funkciju dok obavlja funkciju direktora JFIR-K;
 - 3.3. ako učestvuje u štrajku ili bilo koju formu industrijskih nereda;
 - 3.4. ukoliko on/ona, bez prethodne saglasnosti Upravnog sodbora, daje javne izjave ili komentare oko rada JFIR-K, ili u nekom slučaju pruža informacije neovlašćenim licima oko podataka, dokumenata, kontakata, saznanja ili u vezi sa osobljem JFIR-K;
 - 3.5. ako protivzakonito prima novac ili nezakonite usluge za svoju korist ili za korist drugih lista;
 - 3.6. ako krši odredbe ovog člana ili ovog zakona smatra će se takođe suspendovanim i prema zakonu mu prestaje radni odnos.

Član 14

Dužnosti i nadežnosti JFIR-K

1. JFIR-K je ovlašćena da prima i procesuirala:

1.1. da prima i analizira izveštaje i informacije:

1.1.1. Sastavljene i održane prema članovima 16 do 28 ovog zakona;

1.1.2. koje su pružene JFIR-u ili od JFI stranih zemalja sličnih funkcija, od sudova ili odgovornih organa za sprovođenje zakona, uključujući međuvladine međunarodne organizacije, javne ili vladine organe; i/ili

1.1.3. dobrovoljno pružene JFIR-K vezano za sumnju pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti;

1.2. prikuplja informacije o pranje novca i terorističkih aktivnosti, uključujući i bazu komercijalnih podataka na raspolaganje;

1.3. U cilju analize sumnjivih aktivnosti o pranje novca ili finansiranja terorizma, zahteva i da primi od javnih ili vladinih organa ili od međuvladinih ili međunarodnih organizacija podatke, informacije, dokumenta vezano za jedno lice, entitet, imovinu ili transakciju;

1.4. da zatraži podatke, dokumenta i informacije u vezi specifičnih zahteva, podataka ili analiza od zakonskih obveznika, koji moraju pružiti ista dosledno za inspekciju JFIR-K i da dozvoli kopiranje i njihovu reprodukciju, isključivo za potrebe Jedinice. Zakonski obveznici koji odbijaju ove zahteve, moraju da u roku od tri (3) dana nakon što su informisani o zahtevu JFIR-K da pismeno dostavljaju razloge njihovog odbijanja. Po tom, JFIR-K zauzme stav i informiše zakonskog obveznika da je ili nije u skladu sa predviđenim obavezama u ovoj odredbi;

1.5. JFIR-K zajedno sa institucijama i drugim organama na Kosovu dužna je da sa radije uzajavno i pomažu se na obavljanje njihovih zadataka kao i na kofinaciji aktivnosti u okviru njihovih nadležnosti u skladu sa važećim zakonima;

1.6. da stvara i održava bazu podataka o svim prikupljenim informacijama vezano za aktivnosti pranja novca ili finansiranja terorizma, te slične materijale vezane za rad JFIR-K;

1.7. da spontano ili na zahtev deli informacije sa svim srodnim stranim agencijama i podležu obavezi da očuvaju konfidencijalnost, bez obzira na karakter agencije koja podleži reciprocitetu. Pružena informacija se koristi samo uz odobrenje agencije i samo za borbu protiv pranja novca, predikatna krivična dela i protiv finansiranja terorizma;

1.8. sastavlja izveštaje i statističke podatke i daje preporuke Ministru za privredu i finansije, Ministru pravde, Direktoru Kosovskih carina, i drugim licima i organima vezano za mere koje treba preduzeti i zakonima koje treba doneti za borbu protiv pranja novca i protiv terorističkih aktivnosti;

1.9. da te izveštaje objavi i pomaže obavljanje svojih sa zadataka;

1.10. da organizuje ili obavlja obuke protiv pranja novca, finansiranja terorističkih aktivnosti i vezano za obaveze izvestilačkih subjekata;

1.11. deli izveštaja i potrebne informacije za odgovarajuće organe, u skladu sa odredbama ovog člana;

1.12. da donosi direktive, administrativna uputstva o pitanjima vezano za obezbeđivanje i promociju usklađenosti ovim zakonom, uključujući ali neograničavajući se na:

1.12.1. korišćenje standardnih oblika izveštavanja;

1.12.2. sumnjive transakcije ili postupke, uključujući prirodu tih postupaka i sumnjivih transakcija u skladu sa ovim zakonom i sastavljanje lista indikatora ovakvih postupaka i transakcija.

1.12.3. oslobađanje lica ili subjekata ili grupu lica i subjekata od obaveze izveštavanja prema zakonu, kao i metode o izveštavanju takvih oslobađanja.

1.13. zahteva dokumenta i informacije u skladu sa ovim zakonom;

1.14. u smislu podstava 1.7. ovog stava JFIR-K može potpisati ugovor ili sporazum za srodnom stranom agencijom koja obavlja slične funkcije i podleži sličnim obavezama očuvanje tajne;

1.15. da daje uputstva drugim izvestilačkim subjektima u skladu sa ovim zakonom uključujući uputstva o zabrani transakcije.

1.16. da obavlja druge funkcije uskladu sa zakonom.

1.17. da od osoblje JFIR-K je zahteva čuvanje tajne svake informacije iz delokruga njihovih zadataka, i nakon prekida odnosa sa JFIR-K, takve informacije smeje se koristiti samo u skladu sa ovim zakonom.

Član 15

Objavlivanje i dostavljanje informacije i službene dokumentacije JFIR-K

1. JFIR-K može da objavi samo informaciju ili službeni dokument koji sadrži informaciju, u skladu sa stavom 2. ovog člana i to:

- 1.1. svaki podatak o licu ili entitetu koje predmet izveštaja JFIR-K koji može identifikovati lice ili subjekat na direktan ili neindirektan način, uključujući ali ne i ograničavajući se na jedno imene ili adresu;
 - 1.2. svaki podatak vezan za transakciju uključujući datum, sedište, vrednost ili vrstu imovine, broj računa ili transakcije, i
 - 1.3. svaki podatak o licu ili entitetu koje pružio JFIR-K informaciju ili službeni dokument koji identifikuje direkto ili indirektno lice ili entitet.
2. odnosna informacija iz stava 1. ovog člana može se objaviti od OFJ u skladu sa dole navedenim:
- 2.1. odgovarajućoj policijskoj jedinici, jedinici za finansijsku istragu, Kosovskoj obaveštajnoj agenciji, Nadležnom tužilaštvu, Kosovskim carinama, Depratmanu poreske administracije MPFA, ili KFOR-u, ako je informacija relevantna za istragu u okviru njihovih nadležnosti ili drugom organu van Kosova sa sličnim funkcijama;
 - 2.2. javnom organom ili Vladi Republike Kosovo ako bi ova publikaija informacije služila JFIR-K;
 - 2.3. odgovornim organima za provedbu zakona koji obavljaju sličnu funkciju sa JFIR-K, van Kosova, ako bi obavljanje informacije pomoglo JFIR-K da obavlja svoju funkciju.
3. svi podaci i informacije kao i službena dokumenta objavi će JFIR-K samo u obaveštajne svrhe u cilju pružanja osnove za istragu. Ona se ne mogu koristiti kao kodaz pred sudom, sem ako to pismeno odobrava direktor koji ovlašćuje takvo informaciju, ako nema druge mogućnosti za organa za provedbu zakona da dobiju dotične informacije na drugi način.

POGLAVLJE III IZVESTILAČKI SUBJEKTI

Član 16

1. Izvestilački subjekt podrazumeva:
 - 1.1. banke;
 - 1.2. finansijske institucije;
 - 1.3. kazine, uključujući i internet;

- 1.4. agente za nepokretno imovinu i posrednike nepokretne imovine;
- 1.5. fizička i pravna liva koja trguju robom, kada prime novac u kešu preko desethiljade (10.000) evra;
- 1.6. advokate i notere (računovođe) kada obavljaju ili su uključeni ili pripremaju transakcije za kliente o aktivnostima kao u nastavku:
 - 1.6.1. kupoprodaja nepokretne imovine;
 - 1.6.2. u pravljanje novcem, vrednostim paprima ili drugom i manjom klienta;
 - 1.6.3. menadžiranje bankarske računa, uštedevina ili vrednostnih hartija;
 - 1.6.4. organizovanje potrebnih doprinosa za formiranje, funkcioniranje ili menadžiranje kompania;
 - 1.6.5. formiranje, funkcionalizaciju ili menadžiranje lica ili zakonskih sporazuma kao i kupoprodaju poslovnih subjekata;
- 1.7. licencirane knjigovođe, revizore i poreske savetnike;
- 1.8. trusta i pružaoce usluga koje nisu obohvaćene ovim zakonom a pružaju dole navedenim trećim stranama na komercijalnoj osnovi:
 - 1.8.1. radeći kao agent na formiranju pravnog lica;
 - 1.8.2. radeći sam ili određujući drugo lice da radi, kao direktor ili sekretar kompanije, partnera partneriteta ili sličnu poziciju vezano za pravna lica;
 - 1.8.3. obezbeđujući registrovano kancelariju, smeštaj ili adresu biznisa, službenu adresu ili korenspondenciju za kompaniju, partneritet ili neko lice, ili drugih zakonski sporazum;
 - 1.8.4. radeći ili određujući drugoga kao administratora poverenika određenog trusta;
 - 1.8.5. radeći ili određujući drugoga kao imenovanog deoničara za drugo lice.

Član 17

Potrebna pažnja prema klijentu

1. Potrebna pažnja prema klijentu podrazumeva:

- 1.1. identifikacija klijenata i provera njihovog identiteta na osnovu dokumentacije, podataka ili informacija dobijenih od nezavisnih poverljivih izvora;
 - 1.2. provera, tamo gde je sprovodljivo nosioca prava vlasništva i preduzimanje adekvatnih mera rizika u cilju provere njegovog/zinog identiteta, tako da institucija ili definisano lice ovim zakonom bude shvatljivo u vezi nosioca prava vlasništva, uključujući pravna lica, truste i slične zakonite dogovore, preduzimanje adekvatnih mera na osnovu rizika da bi znali imovinu i strukturu kontrole klijenta;
 - 1.3. dobijanje informacija u vezi cilja i vrste poslovnih odnosa;
 - 1.4. stalno monitorisanje poslovnog odnosa uključujući i istraku preduzetih transakcija u toku celok toka tog odnosa kako bi se obezbedili da se izvršene transakcije slažu sa informacijom koju jedna institucija ili lice raspolaže oko klijenta, poslovanja ili profila rizika uključujući kada je to moguće, izvor fondova osiguranika, da bi dokumenti i raspoložive informacije budu ažurne. Nadležni autoritet može da usvaja pravilnike kojima detaljno definiše te zahteve.
2. Svi izvestilački subjekti treba da identifikuju njihove klijente da proveravaju njihovi identitet preko nezavisnih izvora, dokumenata i podataka ili poverljivih informacija:
- 2.1. kada osnivaju poslovnih odnos;
 - 2.2. kada obavljaju slučajne transakcije, kada klijent to zahteva;
 - 2.2.1. transakciju u iznosu od deset hiljade (10.000) Evro, ili više, bila to pojedinačna ili više njih jedna zadrugom. Ako iznos transakcije se ne zna u vreme kada se obavlja, njena identifikacija i provera treba da se vrši odmah nakon prelaska praga;
 - 2.2.2. domaći ili međunarodnih bankarski transfer fondova;
 - 2.2.3. postoje sumnje oko tačnosti identifikovani podataka dobijenih od klijenta;
 - 2.3. postoje sumnja o pravno novca ili finansiranju terorizma;
3. Fizičko lice se identifikuje, podnoseći važeći službeni dokument u originalu uz sliku. Adresa lica, datom rođenja proveravaju se dokumentom koji pruža dokaz.
4. Identitet subjekta se potvrđuje:
- 4.1. Uverenjem o registracije biznisa u skladu sa zakonom o poslovnim organizacijama br. 02/L-123;

- 4.2. Uverenjem o registraciji NVO izdatu na osnovu zakona o slobodi pruživanja u međunarodnim organizacijama br. 03/L-134;
- 4.3. Dokaz o upisu političke partije u skladu sa Uredbom UNMIK-a br. 2004/11 o upisu i delatnosti političkih partija na Kosovu, od 05.05.2004.godine;
5. Dokaz da subjekt nije poslovna organizacija, NVO ili politička partija, bilo koji dokument, koji omogućava potvrdu identiteta subjekta zakonski način, adresu, direktora i direktiva koje uređuju autoritet agenata, službenika i direktora ko će se angažovati u subjektu.
6. Subjekti izveštavanja moraju da vode podatke o sledećim informacijama i da obezbeđuju da dokumentacija i propratne informacije budu spremne i na raspolaganju JFIR-K, kao i ostalim nadležnim autoritetima:
- 6.1. kopje dokumenata koje dokazuju identitet klijenta, nosioca vlasničkog prava, uzete u skladu sa članom 17. ovog zakona, računi dosijea i poslovna dopisivanja, najmanje za zadnje pet (5) godine, nakon okončanja poslovne saradnje; i
- 6.2. dobijane informacije u skladu sa odredbama ovog zakona za omogućavanje rekonstrukciju transakcija, koje su izvršene ili je pokušano da se izvrše, od strane klijenata i pismenih izveštaja nastalih u skladu sa članom 20. ovog zakona, najmanje pet (5) godina nakon pokušaja za izvršenje ili izvršenja transakcije.

Član 18

Identifikacija klijenata

1. Bankama i finansijskim institucijama ne dozvolava se održavanje anonimnih računa
2. Banke i finansijske institucije treba da provere ime, i adresu i uslučaju kada se radi o licima i njihovim datumom rođenja, svakog klijenta, pre:
 - 2.1. otvaranja bankarskog računa;
 - 2.2. primanja deonica, bono trezora ili druge vrednosne hartije na čuvanje u sefu;
 - 2.3. pružanja olakšica za sigurne depozite;
 - 2.4. osnivanje poslovnog odnosa; i
 - 2.5. pre uključenja u transakciji iznosom preko deset hiljade (10,000)€. Transakcije više struke, u novcu tretira će se kao jedna jedina transakcija ako banka ili finansijska institucija ima informaciju da se transakcije vrše od ili u ime jednog lica ili subjekta a ukupna im je vrednost preko deset hiljade (10,000) € dnevno.

3. lice uključeno u transakciji, prema članu 17.3. ovog zakona, treba da obezbeđuje pismeno banku i finansijsku instituciju u određenom formatu CKB da radi:

3.1. u njegovo ime kao vlasnik i posedovaoc prava vlasništva na svaku imovinu koja podleže transakciji, ili

3.2. kao ovlašćeni agent jednog ili više subjekata u skladu sa stavovima 4 i 5 člana 17. ovog zakona, nakon preduzetih potrebnih mera za proveru koji je od lica posedovaoc prava na svojini koja podleže transakciji i poverenja da je svako lice ili identifikovani subjekt valsnik ili posedovaoc prava svojine svake imovine koja podleže transakciji.

4. Svako lice koje radi ovlašćeni agent treba da prezentira dokumenta u skladu sa stavovima 3 i 4 člana 17. ovog zakona, za sebe i za subjekta koji da je ovlašćenje i treba da obezbedi dokument o ovlašćenima za obavljanje transakcija u ime tog lica ili subjekta

5. Nezavisno od postupanja prema stavovima 3 i 4 člana 17. ovog zakona, banka ili finansijska institucija treba da preduzme dodatne mere za identifikaciju svakog lica i subjekta na čije se ime vodi transakcija ili je obohvaćeno transakcijom u skladu sa stavom 4 člana 17. ovog zakona, uključujući i vlasnika ili posedovaoca prava svojine.

6. Ako banka ili finansijska institucija ne može da proveriti identitet klijentu, poslovne odnos treba da se okonča, svakih račun se zatvara i imovina se vraća svom izvoru. Ta aktivnost nema posledice u bankarske obaveze ili obaveze finansijski institucije da izveštava sumnive postupke ili transakcije u skladu sa članom 21.1 i da izveštava o dodatnim važnim podacima u skladu sa članom 21.2. ovog zakona.

7. Banka ili finansijska institucija treba da fotokopira svu dokumentaciju koja se podnosi u skladu sa stavovima 3 i 4 člana 17. ovog zakona i treba da ga sačuva najmanje pet (5) godina nakon zatvaranja tačuna ili oknčanja odnosa sa klientom o svakom navedenom slučaju

Član 19 **Bakarski transferi**

1. Banke i finansijske institucije čija aktivnost obohvata bankarske transfere treba sa se snabdevaju punim nazivom, bankarskim brojem, adresum, ili u nedostatku adrese nacionalnim identifikacionim brojem ili datumom i mestom rođenja, uključujući, kada je to potrebno i ime finansijske institucije ili autora ovih transfera. Informacija treba da sadrži obrazac isplate koja se prilaže transferu. Ako nema broj računa, transfer se vrši i proračunuje jednim brojem jedinstvene referencije.

2. Banka ili finansijska institucija treba da čuvaju ove informacije i prenose u trenutku kada rade kao poslednici u lancu isplata.

3. Nadležni autoritet može da donese pravilnik o transferima preko granice kao transfer paketa i o transferima unutar zemlje.

4. Stav 1 i 2 ovog člana primeniće se kod transfera obavljenog kao rezultat transakcija kreditnom karticom ili debitnom karticom, pod uslovom da broj kartice jedne ili druge prorate transfer ove transakcije. One se neće primeniti u transferu između banaka i finansijskih institucijama kada su autor i korisnik banka ili finansijska institucija koja rade u njihovo ime.

5. Ako banka ili finansijske institucije primaju transfer bez potpune informacije o autoru moraju preduzeti mere za proveru informacije koja ne dostaja od dotične institucije ili korisnika, a ako ne dobiju informaciju on da će odbiti prijem transfera i izveštavati o tome JFIR-K.

Član 20

Specijalno nadgledanje posebnih transakcija

1. Izvestilački entitet treba posvetiti posebnu pažnju svim složenim i veoma velikim transakcijama koje nemaju jasne ekonomske ili zakonske ciljeve.

2. Izvestilačke entitet treba posvetiti posebnu pažnju poslovnim odnosima i transakcijama sa licima uključujući i zakonske sporazume sa ili u zemljama koja ne primene ili ne dovoljno primene međunarodne odgovarajuće standarde za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma

3. Izvestilački entiteti treba da podnese specifičnu pismenu informaciju o transakcijama iz stava 1 i 2 ovog člana, kao i da identifikuju sve obojane strane. Izveštaj treba da se vodi prema ovom zakonu i po potrebi da se stavi na raspolaganje JFIR-K, nadzornom organu ili drugim nadležnim organima.

Član 21

Potrebna dodatna pažnja

1. Subjekti za izveštavanje treba da posvete dodatnu pažnju klijentima u slučaju nekog velikog rizika za pranjem novca ili finansiranjem terorizma, naročito u slučajevima iz stava 2, 4 i 5 ovog člana.

2. kada klijent nije “fizički prisutan” institucije i lica koja podležu ovom zakonu treba da preduzmu adekvatne i specifične mere radi otklanjanja većeg rizika, preduzimajući jedno ili više od dole navedenih mera:

2.1. proveru identiteta klijenta kroz dokumentaciju, podataka ili informacija;

2.2. preduzimanje dodatnih mera za verifikaciju ili potvrdu primljenje dokumentacije ili zahtevajući uverenje od kreditne ili finansijske institucije koje se navode u ovom zakonu;

2.3. starajući se da prva u plata vrši kroz račun, otvorenu ime klienta u jednoj kreditnoj instituciji.

3. Zahtev za identifikacijom i dodatnom pažnjom prema klijentu smatra se ispunjenim i bez fizičke prisutnosti klijenta, i to:

3.1. ako je klijent već identifikovan što se tiče stalnog odnosa sa bankom, preduslovom da je informacija ažurirana;

3.2. kada se radovi vrše sigurnostim sistemom ili ATM, preko korespondencije ili subjekata uključenih u transport vrednosti stvari ili preko kredit /debit karticama, tim transakcijama se zadužuje vlasnik računa;

3.3. za klijenta čiji su identifikacioni podaci ili druga informacija traženi javno ili privatno ili će se potvrditi za traženim uverenjem koje se koristi za digitalno potpisivanje, praćeno elektronskim dokumentima.

4. U slučaju bankarskog odnosa sa subjektima iz drugih zemala, banke ili kreditne institucije treba:

4.1. da prikupe dovoljno informacije kako bi potpuno sa znali vrstu biznisa i da utvđuju na osnovu javnih registara, lista, dokumenta i podataka koje su opšte poznate od svih, njihovo reputaciju i vrstu kontrole kojoj podležu;

4.2. da procene kvalitet kontrole koje ima podležu navedeni subjekti u vezi sa borbom protiv pranja novca i finansiranja terorizma;

4.3. da dobiju odobrene od generalnog direktora za lice ili njegov radnik koji određen da obavlja ekvivalentnu funkciju pre obavljanja novog bankarskog odnosa;

4.4. da pismeno odredi uslove ugovora sa institucijom i njihove odgovarajuće obaveze;

4.5. da obezbeđuje da je kreditna institucija proverila identitet klijenata koji imaju pristup neposredno u privremeni račun, i ispunili potpuno zahteve za adekvatnu proveru klijenata, tako da prema zahtevu posrednik može da obezbeđuje dodatne finansijke podatke kao rezultat izvršenja ovih obaveza;

5. Što se tiče transakcija, saradnje ili pruženih usluga od lica politički eksponiranih koji stanuju van Republike Kosovo, subjekti izveštavanja moraju da:

5.1. imaju odgovarajuće procedure na osnovu rizika da bi se potvrdilo da li je lice politička ličnost;

5.2. da dbije odobrene generalnog direktora o licu ili radniku određenom da obavlja ekvivalentnu funkciju pre nego što počinje odnos na sa tim klientima;

5.3. da preduzme adekvatne mere radi provere porekla aseta i fondova, korišćenih u odnosima ili transakcijama;

5.4. da obezbeđuje strogo istalno nadgledanje bankarskih odnosa ili trenutno delovanje.

6. finansijski posrednik ne može da otvara ili drži odgovarajući račun u banci školka ili u nekoj banci koja je poznata da dozvoljava drugim bankam da se koriste njihovim školka računima

7. Institucije i lista koja podleže ovom zakonu treba posvetiti posebnu pažnju svakom riziku pranja novca ili finansiranja terorizma vezano za proizvode i transakcije, da promoviše anonimitet i preduzme potrebne mere za sprečavanje njeno korišćenje u cilju pranja novca ili finansiranja terorizma.

Član 22

Banke i finansijske institucije: izveštavanje kod JFIR-K

1. Banke i finansijske institucije izveštavaju JFIR-K na način i prema specifičnom obliku OFJ-a, i to:

1.1. sva sumnjiva akta i transakcije, u roku dvadeset i četiri (24) sata od trenutka kada je transakcija identifikovana kao sumnjiva;

1.2. sve transakcije pojedinačne u vrednosti od deset hiljade (10.000) evra ili veće. Višestruke transakcije, smatra će se kao jedna samo ako banka ili finansijska institucija ima znaja da su navedene transakcije od ili u ime jednog subjekta ili lica i u iznosu su preko deset hiljade (10.000) evra dnevno.

2. Banke i finansijske institucije na stavi će izveštavanje kod JFIR-K o svakoj materijalnoj dodatnoj informaciji o transakciji koja je obezbeđena od banke ili finansijske institucije nakon izveštavanja iz stava 1 člana 21. ovog zakona.

3. JFIR-K može da iz uzme određene transakcije ili kategorije transakcija od obaveze iz stava 1. člana 21. ovog zakona, na pismeni zahtev ili na svoju inicijativu kada su bankarske transakcije ili kategorije rutinske, ili služe zakonskom cilju i nisu u interesu i u mandatu JFIR-K.

4. Direktori, značnici, radnici i agenti bilo koje banke ili institucije koji pripremaju ili proslede izveštaje iz ovog člana, iz izveštaja ne sme ju saopštiti niti dati podatke ni jednom licu ili subjektum, uključujući i lica ili subjekte koji su obuhvaćeni u transakciji, osim JFIR-K ili CKB, bez pismenog ovlašćenja JFIR-K, javnog tužioca ili suda.

5. Banka ili finansijska institucija informiše JFIR-K pre preduzimanja postupka vezano za akt sumnjive transakcije, uključujući i postupak iz člana 18.6 koji može da rezultira transferom imovine koja podleže kontroli i transakciji banke ili finansijske institucije. Informacija može da se prenese usmeno, ali takva informacija ne izuzima obavezu da se predaje pismeni izveštaj u skladu sa stavom 1 i 3 ovog člana.

6. Nakon informisanja u skladu sa stavom 5 člana 21. ovog zakona, JFIR-K može da uputi banku ili finansijsku instituciju na obustavu postupka iz stava 6 člana 17. ovog zakona vezano za akt ili sumnjivu transakciju najduže četrdeset i osam (48) časova ili dva (2) radna dana, zavisno koji je period duži. Takva obustava postupka u skladu sa ovim članom ne saopštava se nijednom subjektu ili licu, uključujući i klijenta, bez saglasnosti JFIR-K.

Član 23

Banke i finansijske institucije: Unutrašnji programi

1. Banke i finansijske institucije odrediće lice za kontakt koji će biti odgovoran za saradnju i razmenu informacija sa JFIR-K, i podleže obavezi izveštavanja i vođenja beležaka o ovom Zakonu. Banke i finansijske institucije informiše Agenciju za nadzor i JFIR-K sa identitetom lica za kontakt u roku od trideset dana (30) dana od proglašenja ovog zakona i nakon toga informacija o bilo koji izmeni u vezi sa licem za kontakt se vrši u roku do trideset (30) dana.

2. Banke i finansijske institucije će doneti unutrašnje pravilnike i postavljaju kontrolu za sprečavanje i otkrivanje pranja novca. te procedure između ostalog obohvataju i ne ograničavaju se samo na:

2.1. procedure za identifikaciju klijenta;

2.2. proceduru za prikupljanje podataka i vođenje beleški u skladu sa ovim zakonom i sprečavanje ne ovlašćenog pristupanja;

2.3. proceduru izveštavanja JFIR-K u skladu sa stavovima 1. do 6. člana 22. ovog zakona;

2.4. mere, preduzete od banke i finansijske institucije u trenutku otkrivanja sumnjive transakcije i akta do podnošenja izveštaja JFIR-K u skladu sa stavom 1 do 6. člana 22. ovog zakona;

2.5. pravila o izradi ili preduzimanju daljih procedura vezano za sumnjivi akt ili transakciju uključujući i mere za sprečavanje daljih postupaka vezano za sumnjivu transakciju bez u poznavanja Centra u skladu sa stavom 5. člana 22. ovog zakona;

- 2.6. proceduru obezbeđivanja i finansiranja programa preobučavanja radnika vezano za odgovornostima iz ovog člana za sprečavanje pranja novca i funkciju revizora radi analize sistema izveštavanja i identifikacije.
3. Banke i finansisjke institucije dostaviće JFIR-K procedure iz stava 2. ovog člana, najkasnije šesdeset (60) dana od dana na stupanja na snagu ovog zakona ili trideset (30) dana nakon osnivanja banke i finansisjke institucije.

Član 24

Dodatne obaveze NVO

1. Sem onog predviđenog u stavu 3 ovog člana , NVO ne sme primiti doprinose u novcu preko hiljadu (1000) evra od istog izvora u toku jednog dana.
2. O sim toga što je predviđeno u stavu 3. ovog člana, NVO nesme platiti u novcu iznos preko pethiljade (5000) evro u toku jednog dana jednom primaocu.
3. NVO koje zahteva jednokratno izuzeće ili stalno izuzeće iz obaveze utvrđene stavovima 1. i 2. ovog člana, može to tražiti pismeno JFIR-K naglašavajući vrstu, i razlog u tome. Pismenom zahtevu JFIR-K odgovara u roku od trideset (30) dana, pismeno, i može da odobrava, pod uslovom ili da odbije izuzeće. Ako JFIR-K odobrava ili uslovno odobrava izuzeće, kopiju svoje odluke dostavlja nadležnom organu na osnovu Zakona o slobodi pridruživanj u NVO (Nr. 03/L-134).
4. NVO vode i održavaju račune o svim prihodima i rashodima. Računi prikazuju prihode prema izvoru, iznosu, i načinu isplata u novcu ili nalogom za isplatu i identifikuju toškove prema primaocu, nameni korišćenja fondova i način isplate. Dokumenta će se čuvati pet (5) godina i biće na raspolaganju za kontrolu prema zahtevu JFIR-K i nadležnom organo prema Zakonu o slobodi pridruživanja NVO (Nr. 03/L-134).
5. NVO izveštavaju JFIR-K sva akta i sumnjive transakcije u roku od tri (3) radna dana i pre preduzimanja dalje procedure vezano za takvu transakciju ili akt.
6. Prilikom dostavljanja godišnjeg izveštaja, u skladu sa članom 18 zakona o slobodi pridruživanja NVO (Nr. 03/L-134), prikazaće sledeće:
 - 6.1. svaki doprinos u novcu u toku godine od određenog izvora ako je iznos u novcu iz tog izvora u toj godini prelazio pethiljade (5.000) evra, identifikujući izvor, iznos, datum svakog doprinosa; i
 - 6.2. svaku u platu u toku godine namenju određenom primaocu ako je opšte iznos u novcu tom primaocu prelazio desetihljade (10.000) evra, identifikujući iznos, datum svake u plate i destinaciju novca.
7. Prilikom gišnjeg izveštaja iz člana 18 zakona o slobodi pridruživanja NVO (br. 03/L-134), NVO će dokazati da ispunjava obaveze prema ovom članu

8. Nadležni organ prema Zakonu o slobodi pridruživanja NVO (br. 03/L-134), može obustaviti ili opozvati upis NVO zbog kršenja odredaba ovog člana u skladu sa članom 21 Zakona o slobodi pridruživanja NVO (br. 03/L-134). Ovakva sankcija će biti bez prejudiciranja bilo koje krivične procedure.

9. Bez obzira na druge zakonske odredbe, predati izveštaji NVO u skladu sa zakonom o slobodi pridruživanja NVO (br. 03/L-134), biće na raspolaganju JFIR-K prilikom podnošenja zahteva.

Član 25

Dodatne obaveze političkih partija i registrovanih kandidata

1. Političke partije i registrovani kandidati ne smeju primiti doprinos u novcu preko hiljadu (1.000) evra iz jednog izvora u toku jednog dana.
2. Političke partije i registrovani kandidati ne smeju isplatiti jednom primaocu u novcu iznos preko pethiljade (5.000) evra u jednom danu
3. Političke partije vode knjige koje identifikuju prihode prema izvoru, iznosu, načinu isplate, kao što je isplata u novcu ili uputnicom ili isplata od stranaka o svakom licu, na menu isplate i način isplate. Knjige se čuvaju 5 godine i biće na raspolaganju po zahtevu JFIR-K i kancelariji registrovane političke partija, radi kontrole prilikom podnošenja zahteva.
4. Političke partije izveštavaju JFIR-K o sumnjivim bankarskim postupcima u roku od tri (3) radna dana i pre preduzimanja daljih koraka o takvoj transakciji.
5. Šestomesečni finansijskih izveštaji iz člana 19 Uredbe UNMIK-a br. 2004/11 obuhvataju:
 - 5.1. registar svakog doprinosa registrovanog od jednog izvora ako je iznos u novcu za doprinos prelazio sto (100) evra u izvestilačkom periodu koji treba da prikaže:
 - 5.1.1. iznos svakog doprinosa datoj političkoj partini;
 - 5.1.2. datum plaćanja doprinosa;
 - 5.1.3. puno ime i adresu i civilni registar, broj pasoša ili vozačke dozvole davaoca doprinosa, i
 - 5.2. jedna izjava koja identifikuje svaku u platu od ređeno lica u izvestilačkom periodu ako je iznos svih uplata u tom periodu prelazio pethiljade (5.000) evra i uticaj i namena uplate.

6. Politička partija u svom šestomesečnom finansijskom izveštaju dokazati da je ispunila sve obaveze iz ovog člana. Kandidat će potvrditi da je ispunio obaveze iz stavova 1. i 2 ovog člana, u svom obrascu kandidata Centralnoj izbornoj komisiji.

7. Kancelarija za upis političkih partija može da istražuje usklađenost političke partije sa ovim članom i obustavi ili opoziva upis zbog kršenja odredaba ovog člana u skladu sa članom 5 Uredbe UNMIK-a br. 2004/11. Sankcija is ovog člana nema posledice po krivični postupak.

8. Bez obzira na druge zakonske odredbe, podnešeni izveštaj političkih partija u skladu sa Uredbom UNMIK-a 2004/11, ostavlja se na raspolaganje JFIR-K po potrebi.

Član 26

Dodatne obaveze advokata, beležnika, licenciranih knjigovođa, revizora i poreskih savetnika

Identifikacija klijenata

1. Advokati, beležnici, licencirane knjigovođe, revizori i poreski savetnici (u daljem tekstu "navedeni profesionalci") proverice ime i adresu u slučaju osoba, datum rođenja svakog klijenta pre obavljanja profesionalne usluge. Član 17 i stavovi 5, 5. i 6. i član 18 ovog zakona primeniće se za identifikovanje i proverb. Ako navedeni profesionalac ne može identifikovati i proveriti njegovog ili njenog klijenta, on/ona ne sme primiti klijenta imovinu ili u njegovo ime ni za koji cilj

Tretiranje imovine klijenta

2. Kada dotični profesionalac poseduje u bilo koje vreme imovinu u ime klijenta ili treće stranke, dotični profesionalac će:

2.1. držati imovinu u bankarsku računu koja podleže kontroli CKB sem ako se klijent izričito slaže da se imovina drugačije tretira, ili kada vrsta imovine to ne do puta;

2.2. da navodi u naslovu ili namenu žiro računa da se imovina drži u ime klijenta dotičnog profesionalja;

2.3. u slučaju gotovog novca ili vrednostih likvidnih hartija zadržava jedan iznos u žiro računu koji je uvek jednak ili prelazi iznos imovine klijenta; i

2.4. vodi pune i tačne evidencije koje po potrebi budu na raspolaganju klijentu o svim pozicijama imovine klijenta i odvajajući imovinu klijenta od drugih koje drži dotični profesionalac.

Izveštavanje

3. svaki navedenih profesionalac koji u toku obavljanja usluga klijentu prima od deset hiljada (10.000) evra iznos ili veći u novcu od klijenta za jednu transakciju, podneće izveštaj JFIR-K u roku petnaest (15) dana od transakcije. Transakcija će se izvestiti takođe ako navedenih profesionalac prima novac kao posrednik što znači pokušava da prenosi novac kod treće stranke u ime klijenta. Transaksija se neće deliti na više njih da bi se izbegla obaveza iz ovog Člana .

4. u smilsu stava 3. ovog člana, “transakcija” između ostalog obuhvata, ali se ne ograničava na:

- 4.1. prodaju roba i usluga;
- 4.2. prodaju nepokretne imovine;
- 4.3. prodaju nematerijalne imovine;
- 4.4. davanje pod zakup nepokretne lične imovine;
- 4.5. razmenu novca za druga monetarna sredstva uključujući i drugi novac
- 4.6. otplačivanje ranje obaveze;
- 4.7. isplatu troškova ;
- 4.8. nastavak isplate pozajmice; ili
- 4.9. isplatu taksi u novcu navedenog profesionalva za njegove usluge.

5. S smislom stava 3. ovog člana, pojam “povezane transakcije” znači sve transakcije između klijenta i dotičnog profesionalca u periodu od dvadeset i četiri (24) sata ili sve transakcije između klijenta i dotičnog profesionalca u periodu dužem od dvadeset i četiri (24) sata ako je primaoc u poznat ili ima razloga da je upoznat da je svaka transakcija jedna u nizu povezanih transakcija.

Isplate koje su brojne, advokat za zastupanje slucajeva je medjusobno povezana transakcija.

6. način i oblik izveštavanje preporučuje JFIR-K uključujući:

- 6.1. ime, adresu druge identifikacione podatke preporučene od JFIR-K za osobu ili subjekta od kojeg je primljen novac i svakog predstavnika u čije ime radi lice ili subjekt;
- 6.2. iznos primljenog novca;

6.3. datum i vrsta transakcije;

6.4. druge informacije uključujući identifikaciju lica ili subjekta koje predaj izveštaj JFIR-K.

7. Licencirane knjigovođe, i revizori izveštavaju JFIR-K o svakoj sumnjivoj transakciji u roku od tri (3) radna dana i pre preduzimanja daljih postupaka vezano za tu transakciju. Izveštaj se sastavlja u formi koju preporučuje JFIR-K.

8. Osim slučajeva iz stava 9. ovog člana, angožovani advokati u specifične aktivnosti, izveštavaju JFIR-K o sumnjivim aktima i transakcijama u roku tri (3) radna dana i pre preduzimanja daljih postupaka u vezi tim
U takve specifične aktivnosti spadaju:

8.1. pomoć ili zastupanje klijenta:

8.1.1. kupoprodaja nepokretne imovine ili poslovnih organizacija;

8.1.2. tretira novca klijenta, vrednosni papira ili druge imovine;

8.1.3. otvaranje ili vođenje bankarskih računa, štednjih knjižica ili računa vrednosnih;

8.1.4. organizovanje potrebni doprinosa za formiranje, rad i upravljanje kompanija;

8.1.5. formiranje rad, i upravljanje kompanija, trusta ili sličnih struktura, i

8.2. postupanje u ime klijenta ili za klijenta u bilo kojoj finansijskoj transakciji ili transakciji o pravima na nepokretnu imovinu.

Izveštaj se priprema na način i formu koju preporučuje JFIR-K.

9. Advokat ne sme dati informacije koje je primio od klijenta ili je saznao od njega radi njegovog sa stupanja u krivičnom ili sudskom postupku, bez ovlašćenja klijenta ili bez naloga suda, sem ako advokat s razlogom veruje da klijent zahteva njegov savet ili pomoć da bi počinio krivično delo.

10. Prikupljeni podaci u skladu sa hovim članom čuvaju se pet (5) godina od dana okončanja poslovnog odnosa ili zastupanja. Relevantni podaci o sumnjivoj transakciji ili aktu čuvaju se pet (5) godina od dana kada je izeštavano JFIR-K o sumnjivoj transakciji ili aktu. U skladu sa ovim zakonom, takvih podaci se čuvaju, po mogućnosti odvojeno od drugih podataka koji podležu posebnog prava advokat-klijent.

11. Navedeni profesionalci obezbeđuju sposobnost svih članova personala i predstavnika vezano za obaveze iz ovog zakona.

12. JFIR-K u konsultaciji za advokatskom komorom Kosova i Kosovskim odborom sa standarde finansijskog izveštavanja odrediće minimalne standarde, pisane procedure i kontrolu za sprečavanje i otkrivanje pranja novca od navedenih profesionalaca i nadgledaće ih. Ove procedure između ostalog obohvataju ine ostaju samo na tome:

12.1. proceduru za identifikaciju klijenta ;

12.2. proceduru za prikupljanje podataka i njihovo čuvanje u skladu sa ovim zakonom i radi sprečavanja neovlašćenog pristupa;

12.3. proceduru izveštavanja JFIR-K u skladu sa stavovima 3. do 9. člana 24. ovog zakona;

12.4. detaljni list pokazatelja akta ili sumnjeve transakcije imajući u obzir specifične probleme kriminala na Kosovu i zakonske i poslovne sisteme na Kosovu

12.5. mere koji preduzeti odgovarajući profesionalci od trenutka ot krivanja dumnjeve transakcije ili akta do izveštavanja JFIR-K;

12.6. procedure za obezbeđivanje institucije i obezbeđivanje programa osposobljavanja radnika za izvršavanja obaveza iz ovog člana za sprečavanje pranja noca;

12.7. funkciju revizije radi analize izveštaja i sistema identifikacije.

13. Udruženje kosovskih advokata i Kosovski odbor za standarde finansijsko izveštavanje i svako drugo relevantno udruženje profesionalaca treba da informiše svoje članove o usvojenim procedurama i njihovim obavezama, te o zakonskim sankcijama vezano za profesionalce.

Sankcije

14. Izrečene sankcije, nadležno udruženje advokata i Kosovski odbor za standarde finansijskog izveštavanja ili drugo relevantno udruženje profesionalaca za kršenje ovog zakona, ne prejudiciraju nijedan krivični postupak.

Član 27

Dodatne obaveze transakcija sa nepokretnom imovinom

1. Kada prenošenje prava na nepokretnu imovinu uključuje jednu ili više transakcija u novčanom iznosu od deset hiljada (10.000)€ ili više, svaka transakcija izvršiće se putem platnog naloga ili telegrafskog transfera.

2. Opštinska katastarska kancelarija (OKK) neće u pisati transfer prava na nepokretnu imovinu dok ne dobije pored ostale dokumentacije u skladu sa zakonom o registru transfera, i izjavu u formi specifikovanoj od JFIR-K i potpisanoj od prenosnika i prenosioca koja potvrđuje:

2.1. registar prenosnika i prenosioca;

2.2. identitet svakog lica ili entiteta koji ima finansijskih interes i koje korisnik imovine koja se prenosi i karakter interesa i status korisnika;

2.3. kupovnu cenu i način isplate, ako je isplata vršena u potpunosti ili delimično uključujući kroz transfer imovine i opis vrednosti imovine;

2.4. ako prenos podleže stavu 1. ovog člana, broj finansijskog računa ili brojevi od kojih je vršena isplata i kod koje je bila i imena računa gde se drži.

3. OKK drži izjavu za jedno ostalim dokumentima predatim u skladu sa zakonom o upisu transfera. Osim toga ona dostavlja i JFIR-K kopije svih izjava primljenih mesečno.

4. Odluka OKK za odbijanje upisa uz osnovano obrazloženje na osnovu ovog člana može se preispitati u skladu sa Zakonom br. 2002/5 o osnivanju registra o pravima na nepokretnu imovinu, objavljen Uredbom UNMIK-a Br. 2002/22, od 20 decembra 2002.

Član 28

Dodatne obaveza kazina i drugih kuća igara na sreću

1. Kazino i druge kuće igara na sreću (u daljem tekstu kuće igara na sreću), predmet su odredaba ovog zakona protiv pranja novca i protiv finansiranja terorizma te obavezne su da preduzmu specifične mere da radi sprečavanja rizika pranja novca i finansiranja terorizma u obavljanju usluga igara na sreću i kockanja.

2. Kuće igara na sreću će indentifikovati klijenta pre ulaska u transakciji vezano za prodaju, kupovinu, transfer i razmenu moneta kockanja, talona ili drugih kupona uz vrednost za igru u iznosu od dve hiljade (2.000) evra ili više ili jednakim vrednosti stranih valuta. Zahtev za proveru identiteta takodje uključuje finansijske transakcije, kao što je otvaranje računa, telegrafski transfer ili razmena stranoj valuti u iznosu od dve hiljade (2000) € ili više, ili protivvrednost stranih valuta. Ako kuća igra na sreću nije u mogućnosti da identifikuje identitet klijenta, ona ne sme da ulazi u transakciji.

3. Kuće igara na sreću neće se angažvanati na sledećim transakcijam:

3.1. razmena gotovnog novca sa gotovim novcem sa klijentima, ili drugom primacom u ime klijenta, u bilo koje transakciji u kojoj iznos razmene dvehiljade (2.000) evra ili više;

3.2. izdavanje čeka ili drugog instrumenta u dogovora sa klientom ili drugim primacom u ime klijenta, u razmeni gotovnog novca u bilo koje transakciji u kojoj je iznos razmene dvehiljade (2000) evra ili više;

4.3. transfer fondova putem elektronskim transfera bankarskih ili drugim metodama klientu ili drugom primacom u ime klijenta u razmeni za gotovog novca u svakoj transakciji u kojoj iznos gotovog novca dvehiljade (2000) evra ili više.

4. Ove zabrane ne ograničavaju kuću i garana sreću da izvrši isplatu dobijenog isnosa klijentu putem čeka ili drugog instrumenta ili elektronskim ili bankarskim transferom prema nalogu klijenta.

Član 29

Promet novčanih sredstava unutar i van Kosova- Obavezno izjavljivanje

1. Svako lice koje ulazi ili izlazi sa Kosova i nosi novčana sredstva u iznosu koji prelazi deset hiljade (10.000) evra ili više treba da prijavi pismeno iznos i novčanih sredstava i njihov izvor u formi koju određuju Kosovske carine, kod ovlašćenog carinskog službenika i ako zahteva službenik on mora da prijavi ta novčana sredstva. Prema ovom članu smatra se da lice nosi finansijska sredstva ako između ostalog su na fizički posed kod tog lica ili u njegovom privatnom vozilu ili u nekom drugom prevoznom sredstvo koje se koristi od tog lica. Obaveza za izjavljivanje se smatra neispunjenom ako su pružene informacije ne tačne i nepotpune

2. svako lice koje sa Kosova šalje van je ili izvani prima na Kosovu preko pošte ili komercijalnog kurira novčana sredstva u iznosu koji prelazi deset hiljade (10.000) evra ili više treba da ih pismeno izjavi kao i njihovo poreklo na način koje određuju Kosovske carine, pred ovlašćenim carinskim službenikom i da novčana sredstva prijavi ako carinik to zahteva. Lice može svoje obavezu o izveštavanju iz ovog stava uz popunjavanje carinske izjave ili međunarodne dokumentacije o prtljagu.

Obaveza za izjavljivanjem nije ispunjena ako je pružena informacija netačna i nepotpuna.

3. Kosovske carine JFIR-K šalju kopije izjava, registrovanih u skladu sa stavovima 1. i 2. ovog člana.

4. lice koje ne poštuje odredbe stava 1. i 2. ovog člana čini prekršaj za koji je predviđena novčana kazna od 25% od iznosa neizjavljenih novčanih sredstava.

5. Ovlašćenje carinski službenik licu koje je počinio prekršaj izdajemu pismenu informaciju u standardnom obrascu gde se na vodi karakter počinjenog prekršaja i izrečena novčana kazna koja mora da se u plati Kosovskim carinama bez odlaganja

6. Ako novčana kazna ne isplaćuje se odma, ovlašćeni carinski službenik će oduzeti i zadržati 25% iznosa novčanih sredstava. Ako se ne mogu novčana sredstva deliti kako bi se mogla oduzeti i držati, ovlašćeni službenik carine će oduzeti veći iznos od vrednosti, ali pomogučnosti ana treba da je približna istim vrednostima.

7. Nakon oduzimanja prema stavu 6 ovog člana, ovlašćeni carinik izdaje potvrdu licu u pismenoj formi gde na vodi činjenice, iznos oduzimanog novca i zadržanog.

8. Oduzimana novčana sredstva, zadržana u skladu sa ovim članom, pomogučnosti će se održavati u posebnom računu bez kamate u ime CBK-a ili se ostavljaju na čuvanje kod CBK-a dok se ne isplaćuje novčana kaza u potpunosti ili kao što je naložio nadležni sud, odnosno kao što je predviđeno ovim članom.

9. Izrečena novča na kazna u skladu sa ovim članom nema posledice po bilo koji krivičnih postupak za lica.

Kretanje novčani sredstava u i van Kosova – Sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma

10. Kosovske carine će se preduzeti sve potrebne mere za sprečavanje prava novca i finansiranja terorizma i izvestiće Jedinica Finansijske Intelegracije Republike Kosovo svaku sumnjivu transakciju ili sumnjivo finansiranje terorizma koje otkrije u toku izvršenja svoje zadatka. Kosovske carine će stalno biti u vezu sa JFIR-K, tužiocima, policijom i drugim odgovarajućima organima u cilju obavljanja ovih dužnosti.

11. u toku obavljanja dužnosti carinski službenici mogu ispitati i kontrolisati fizička lica, njihove prtljage i prevozna sredstva, te mogu oduzeti i zadržavati novčana sredstva, u skladu sa ovim članom. Kosovske carine i zakon o akcizi će se preminiti jednako kada su u pitanju novčana sredstva i roba.

12. Kosovske carine će oduzeti i zadržati:

12.1. svaki novčani instrument koji se prenosi od lica koja ulaze i izlaze na Kosovu ako su ona u iznosu od deset hiljada (10.000) evra ili više a nisu bila izjavljena shodno stavovima 1. i 2. ovog člana;

12.2. svaki novčani instrument koji se nosi od lica koja ulaze i izlaze sa Kosova ako postoji opravda na sumnja da je taj novac plod krivičnog dela ili korišćena ili imali za cilj korišćenje radi izvršenja ili olakšavanja pranja novca ili prezumirana su za krivično delo od kojih je proisteklo krivično delo ili su vezana za finansiranje terorizma.

13. Nakon predviđenog oduzimanja iz stava 12 ovog člana, Kosovske carine izdaju dotičnom licu pismenu potvrdu gde se na vodi iznos novčanih sredstava oduzimanih i zadržani, činjenice uz navođenje i kazne, ako je kazna smanjena od oduzimanog iznosa u skladu sa stavom 4. ovog člana.

14. Oduzimanjem novčanih sredstava na osnovu stava 3. ovog člana, Kosovske carine će odma:

14.1. izveštavati o tome JFIR-K;

14.2. obavestiti nadležnog tužioca [radi pokretanja istrage/dalje procedure] i pružiti nadležnom tužiocu kopiju potpisane potvrde koja je izdata dotičnom listu i sve ostale informacije.

15. novčana sredstva, oduzimana i zadržana u Kosovskim carinama u skladu sa ovim članom, kada je to moguće treba da se održe u posebnom računu bez kamate u ime CKB ili pod sigurnim nadzorom CKB dok se noćana kazna neipsplačuje nepotpunosti ili prema nalogu nadležnog suda ili na drugi zakonom predviđeni način

16. kada su novčana sredstva oduzimana u skladu sa stavom 12. ovog člana, u roku od deset (10) dana od informisanja, prema stavu 14. ovog člana, tužilac će:

16.1. podneti zahtev za oduzimanje novčanih sredstava;

16.2. podneće zahtev za privremene mere obezbeđivanja novčaniv sredstava; ili

16.3. pismeno informisati lice koje je u pitanju, Kosovske carine i JFIR-K da se ni jedna rada nepreduzme vezano za oduzimano imovinu i da dotično lice može podneti zahtev za povratak novčanih sredstava u skladu sa stavom 17. ovog člana.

17. Ako tuzioc daje saopštenje prema podstavu 16.3 ovog člana, ni jedan postupak neće se preduzeti u vezi sa zaplenjenim monitarnim sredstvima. Kosovske carine vrati će se monetarnog sredstva navedenom licu nakon aplikacije sa njihove strane.

18. ako dotično lice nije u stanju da lično primi novčana sredstva, može da:

18.1. ovlašćuje drugoga da preuzme oduzimana novčana sredstva u njegovo ime i nadležnom organu to ovlašćeno lice treba da pruži pismeni dokument i overen kod beležnika upućujući nadležni organ da ta oduzimana sredstva predaje drugom navedenom licu; ili

18.2. podnosi pismeni zahtev CKB da novčana sredstva deponira na jednom posebnom računu Kosovski carina u ime tog lica dok ta sredstva ne primi dotično lice ili lice koje on ovlasti u skladu sa podstavom 18.1. ovog stava.

19. Ako je podnet zahtev za vraćanje novca u skladu sa stavom 18. ovog člana ili novčana sredstva nisi primljena u roku od dvanaest (12) meseci od dana okončanja procedure, novčana sredstva će se oduzimati u Kosovskoj carinskoj službi i depozitirati u Kosovski konsolidovani budžet.

20. U toku izvršenja zadatka, naročito kada se radi u skladu sa podstavom 12.2. stava 12. ovog člana, carinski službenici mogu da liše slobode i pritvore lice na osnovu poglavlja XXIV privremenog zakonika o krivičnom postupku a u skladu sa ovim zakonom, carinski službenici u toku hapšenja i pritvora određenog lica postupaju kao policijskih zvaničnici.

Član 30

Inspekciska usklađenost od strane zvaničnika JFIR-K

1. Za subjekte izveštavanja po definisanju prema podstavovima 1.4. do 1.8. stav 1. člana 16. ovog zakona, zvaničnik ili ovlašćeni službenik JFIR-K koji su ovlašćeni od direktora JFIR-K o tome (u daljem tekstu „zvaničnik ili ovlašćeni službenik“) u svako doba u toku normalnog radnog vremena može da ulazi u svakom objektu, osim stana ako postoji opravdana sumnja da se tamo nalaze podaci koji se održavaju u smislu članova 16 do 28. ovog zakona ili relevantna dokumenta o tome dali su obaveze prema članovima 16 do 28 bili u skladu sa tim. Ovlašćeni službenik može zahtevati kontrolu podataka ili dokumenta, fotokopirajih ili na drugi način umnoži svaki podatak ili dokument te vrste i postavlja pitanja kako bi saznao i razumeo podatke ili dokumenta. Ovlašćeni službenik će ograničiti inspekciju na te delove objekata u kojima se mogu nalaziti podaci ili relevantna dokumentacija i izvrše samo neophodne radnje koje su proporcionalne radi inspekcije takvih podataka.

2. Vlasnik ili odgovorne lice objekta koje se kontroliše i svako drugo prisudno lice u tim prostorijama ovlašćenom licu su dužni da pružaju pomoć i omogućavaju obavljanje svoji zadatka uključujući identifikaciju podataka i relevantne dokumentacije te snabdevajući ih svakom zahtevanom informacijom i omogućiti im da saznaju i nađu takva dokumenta. Ta lica će takođe pomoci ovlašćena lica da mogu pristupiti dokumentima, umnožiti ih, fotokopirati i da dokumenta održavaju u elektronskoj formi kao i oko opreme za fotokopirane u objektu

3. Lice u tim objektima koji su predmet inspekcije prema stavovima 1. i 2. ovog člana može da odbije dozvolu za kontrolu ili kopiranje podataka ili dokumenta ako smatra da:

3.1. nije održana u skladu sa članovima 16 do 28 ovog zakona i nije relevantna za utvrđivanje obaveza prema članovima 16 do 28 ovog zakona, odnosno njihove usklađenosti;

3.2. sadrži informacije koje su predmet privilegije advokat –klijent.

4. U slučaju takvog odbijanja, ovlašćene službenik će osporeni document ili podatak staviti u koverti ili pogodnoj kutiji i zatvoriti u prisustvo tog lica ili njegovog predstavnika i potpisa će se nanjemu ovlašćenje službenik i lice ili njegov predstavnik. Zatvoreni

dokument ili podatak će se u roku od deset (10) dana naći pred sudijom prethodnog postupka nadležnog okružnog suda koji će kontrolisati to i utvrditi dali je to ili neki njegov deo predmet kontrole i kopiranja prema ovom članu.

5. Ukoliko jedno lice misli da je bio predmet postupaka iz stava 1. i 2. ovog člana i da su postupci bili ne zakoniti, može da podnese žalbu u roku od trideset (30) dana od dana kontrole, sudiji prethodnog postupka nadležnog okružnog suda koji će presuditi zakonitost navedenih postupaka i odlučiti za kompenzaciju ako je to povoljnije. Ovlašćeni službenici JIFR-K istražnom sudiji će obezbediti dokumenta koje on bude zahtevao, te pružiti mu i usmena objašnjenja.

POGLAVLJE IV SANKCIE I PREKRŠAJI

Član 31 Administrativne sankcije

1. Odluka od JIFR-K, kroz koji se obaveštava obveznik o neispunjavanju obaveza iz podstava 1.3. stava 1. člana člana 14. ovog zakona, predstavlja kršenje dogovarajućih obaveza na osnovu ovog Zakona i koji će biti predmet administrativnih sankcija u obliku kazne od petsto (500) evra za svaki dan neispunjavanja od dana obaveštenja.

2. Nametanja sankcija može se osporavati pred nadležnim sudom.

Član 32 Krivična dela

1. Okružni sudovi imaju punu nadležnost za sva krivična dela prema ovom članu.

Pranje novca

2. Bilo ko, ko zna ili ima razloga da zna da određene imovine proističu iz neke vrste kriminalne aktivnosti, koji je zapravo vlasništvo steklo krivičnim delom ili bilo ko, verujući da određene imovine stečene iz bilo kog oblika kriminalne aktivnosti na osnovu predstavljanja je deo u istrazi razvijen u skladu sa Poglavljem XXIX Kodeksa o krivičnom postupku Kosova:

2.1. konvertuje, prenosi ili pokušava da konvertuje imovinu u cilju prikrivanja ili prikrivanja prirode, izvora, lokacije, raspoloživosti, kretanja ili vlasništva nad imovinom;

- 2.2. konvertuje, prenosi ili pokušava da vrši konverziju ili prenos imovine kako bi pomogli osobi koja se bavi ili kako se pretpostavlja, uključen u izvršenje krivičnog dela, koji je izazvao izbegavanje zakonskih posledica ili jasnih zakonskih posledica njegovih/ njenih delovanja;
 - 2.3. konvertuje, prenosi ili pokušava da vrši konverziju ili prenos imovine , u cilju izbegavanja obaveze izveštavanja na osnovu ovog Zakona;
 - 2.4. konvertuje, prenosi ili pokušava da vrši konverziju ili prenos imovine u cilju ohrabrivanja povezane kriminalne aktivnosti ; ili
 - 2.5. prima, poseduje ili koristi ili pokušava da stekne, poseduje ili koristi imovinu;
 - 2.6. kriji ili pokriva pravu prirodu, , izvor, lokaciju, smeštaj, kretanje, prava na ili vlasništvo nad imovinom, ili čin učešća u takvim aktivnostima;
 - 2.7. učestvuje, saraduje i pomaže da se vrši, ohrabruje , olakšava i savetuje za vršenje takvih radnji navedenih u tačkama 2.1. do 2.6.,
 - 2.8. vrši kažnjivo krivično delo sa kaznom zatvora do deset (10) godina i novčanom kaznom do tri (3) puta veće od vrednosti imovine koja je predmet krivičnog dela.
3. Za ciljeve iz stava 2. ovog člana predavljanja mogu biti osnova da verujemo da je određena imovina stečena putem krivičnog dela , čak iako ta predavljanja samo indirektno podržavaju verovanje da je imovina stečena putem krivičnog dela..
4. Bez prejudiciranja krivičnog zakonana snazi u pogledu lica koji je počinio krivično delo vezanih izvan opsega ovog stava:
- 4.1. lice može biti osuđeno za krivično delo pranja novca, čak iako nikad nije osuđeno za krivično delo u vezi pitanja od kojih je imovina stečena kroz krivično delo;
 - 4.2. isto lice može biti krivično gonjeno i osuđeno u posebnom postupku za krivično delo pranja novca i srodnih krivičnih dela od kojih je stečena imovina putem krivičnog dela; i
 - 4.3. sudovi na Kosovu mogu imati nadležnost nad delom pranja novca, čak iako oni nemaju teritorijalne juridikcione odnose na srodna krivična dela iz kojih je stečena imovina putem krivičnog dela ipranja novca, iako nije sprovedeno na Kosovu.

Član 33

Druga krivična dela

1. Okružni sudovi imaju punu nadležnost za sva ova krivična dela iz ovog člana.
2. Bilo ko koji obezbeđivanjem bilo koje informacije ili izveštavanjem, certifikovanjem ili deklarisanjem u skladu sa članom 17, st. 2. i 3. člana 18., st. 1. i 2. člana 19., stav 3. člana 20., stav 2 člana 21, stavovi 1, 2 i 3 člana 22, stavova 4. do 7. člana 24, stavova 3. do 6. člana 25, stavova 3 do 8 člana 26, stava 2. člana 27, stavova 2 i 3. člana 28 ovog zakona, svesno:
 - 2.1. daje lažno bilo kakvu važnu izjavu ili namerno ne otkriva značajne informacije;
 - 2.2. čini ili koristi bilo koji dokumenat, znajući da dokumenat sadrži lažne izjave ili lažne materijalne beleške, neprikazivanje materijala ili materijalne greške;
 - 2.3. Vršiti krivično delo kaznom zatvora do pet (5) godina zatvora i novčanom kaznom od stotiljade (100.000) evra.
3. Ko namerno:
 - 3.1. uništava ili ukloni bilo koji zapis koji se čuvaju u skladu sa stavom 7. člana 18., stav 3. člana 20, stav 4. člana 24. ili stava 3. člana 25. ovog zakona;
 - 3.2. ne izveštava u skladu sa stavovima 1. i 2. člana 22, stavom 5. člana 24, stavom 4. člana 25., stavom 3. člana 26 ili stava 3. člana 28. ovog zakona;
 - 3.3. Počini krivično delo kažnjivo zatvorom do dve (2) godine i kaznom do stotiljade (100.000) evra. Ako bilo koje krivično delo predviđeno u ovom stavu bude izvedeno u cilju sprečavanja regulatorne uloge ili funkcije sprovođenja zakona, počinitelj će se kazniti zatvorom do pet godina i/ ili kaznom do stotiljade (100.000) evra.
4. Osoba koja postupa u svojstvu banke, finansijske institucije ili službenika, direktora, zastupnika ili radnika u banci ili finansijskoj instituciji, koji svesno krši stav 4. člana 22. ovog zakona, počini krivično delo kažnjivo zatvorom do dve (2) godine i /ili novčanom kaznom do stotiljade (100.000) evra. Ako bilo kojih od krivičnih dela navedenim u ovom stavu će biti izvedena u cilju sprečavanja bilo koje regulatorne uloge ili funkcije sprovođenja Zakona, počinitelj će se kazniti zatvorom do pet (5) godina i/ ili novčanom kaznom do stotiljade (100.000) evra.
5. Svako ko svesno prima ili isplati valute u kršenju sa članom 24. ili 25. ovog Zakona, počini krivično delo kažnjivo zatvorom do dve (2) godine i novčanom kaznom do petiljade (5.000) evra ili duplo od iznosa primljene ili plaćene valute, zavisno od koje je veće.
6. Zvaničnik JFIR-K, koji namerno:

- 6.1. izveštava ili otkriva podatke u skladu sa stavom 1. i 2. člana 15. ovog zakona, ili otkrije informaciju javnom tužiocu ili sudu, znajući da takve informacije sadrže netačni materijal, materijalne netačnosti ili materijalne greške;
- 6.2. uništi ili ukloni bilo koje podatke koje treba uzeti JFIR-K, u skladu sa ovim Zakonom, za razliku od onoga što je predviđeno sa politikom zadržavanja i uništavanja dokumenata , stvorena od JFIR-K; ili
- 6.3. obelodanjuje bilo koju informaciju opisano u stavu 1. člana 15. ovog zakona različito od što je predviđeno u stavu 2. člana 15. ovog zakona, osim ako je pismeno ovlašćen od strane direktora JFIR-K,
- 6.4. Počini krivično delo kažnjivo zatvorom do dve (2) godine zatvora i kaznom do stotiljade (100.000) evra. Ako krivično delo definisano u ovom stavu će biti izvedeno u cilju sprečavanja regulatorne uloge ili funkcije sprovođenja Zakona, počinitelj će se kazniti zatvorom do deset (10) godina i kaznom do stotiljade (100.000) evra.
7. Informacija ili neuspeh osiguranja informacija mogu biti materijal čak iako primalac nije utican ili obmanut od njih.
8. Svako ko deluje u svojstvu banke ili finansijske institucije kao što je definisano u ovom Zakonu bez registracije u skladu sa Članom 3.1 Uredbom o bankama, počinitelj je krivičnog dela kažnjivo zatvorom do jedne (1) godine ili novčanom kaznom do stotiljade (100.000) evra.
9. Svako ko nezakonito odbije ili ometa pravne inspekcije preduzete u skladu sa stavom 1. i 2. člana 30. ovog zakona ili namerno krije beleške koje treba da se evidentiraju ili prikažu u skladu sa ovim Zakonom , čini krivično delo kažnjivo do godinu dana zatvora i novčanom kaznom do stotiljade (100.000) evra.
10. Svako ko namerno krši pravila po kojima se naređuju privremene mere za obezbeđivanje imovine prema članu 34. ovog zakona, čini krivično delo kažnjivo kaznom zatvora do pet godina zatvora i novčanom kaznom do stotiljade (100.000) evra.
11. U smislu st. 2. 6, 9 i 10 ovog zakona “svestan“ čin se smatra delo koji se vrši ne samo namerno, ali namerno i koji se ne vrši nenamerno ili slučajno iz urađeno namerno ili iz nemarnosti ili slučajno.

Član 34

Krivične odgovornosti pravnih lica

1. Ako pravno lice učini prekršaj na osnovu ovog zakona, svaki direktor ili neko drugo lice u vezi sa menadžiranjem pravnog lica(i svako lice koji tvdi da deluje sa takvim kapacitetom) čini prekršaj, osim ako ta osoba dokazuje da:

1.1. krivično delo je izvršeno bez negove/ njene saglasnosti ili znanja; i

1.2. lice je preduzelo razumne korake da spreče taj akt koji bi izvršilo to lice imajući u vidu prirodu njegove/ njene funkcije u tom svojstvu.

Član 35

Oslobađanje od odgovornosti

Uprkos suprotnih odredbi u važećem zakonu, nijedno delovanje za građanske ili krivične odgovornosti i bilo koje profesionalne sankcije ne mogu biti preduzete protiv bilo koje osobe ili entiteta samo na osnovu prenosa poverljivih informacija, podnošenje izveštaja ili druge radnje u skladu sa ovim Zakonom , ili dobrovoljni prenos poverljivih informacija u vezi sa činom ili sumnjive transakcije, sumnjivim pranjem novca ili sumnjivo finansiranje terorističkih aktivnosti kod JFIR-K.

POGLAVLJE V

MEĐUNARODNA SARADNJA

Član 36

Cilj i delokrug zakona

1. Nadležne Kosovske vlasti preduzimaju mere da se osigura najšira moguća saradnja sa organima stranih zemalja u cilju razmene informacija, istraživanja i sudskih postupaka vezanih za privremene mere za obezbeđivanje imovine i naloga da zaplene imovinu, u vezi sredstava pranja novca i imovine stečene putem krivičnog dela i svrhe krivičnog gonjenja za počiniocce pranja novca i terorističkih aktivnosti.

2. Procedure i osiguravanje saradnje prema stavu 1 ovog člana su navedena u ovom Poglavlju i drugim relevantnim odredbama važećeg zakona koji nisu u suprotnosti.

3. Zahtev na osnovu ovog člana mora se dostaviti putem diplomatskih kanala u skladu sa pravosnažnim zakonima i istog dostavlja direktor pravnog departmana ministarstva pravde.

POGLAVLJE VI

PROFESIONALNA TAJNA

Član 37

Profesionalna tajna

1. Uprkos suprotnim odredbama u važećem zakonu, profesionalne tajne ne mogu se koristiti kao razlog za odbijanje da obezbede informacije koje:

1.1. bi trebalo da budu otkrivene u skladu sa ovim Zakonom; ili

1.2. su prikupljena ili očuvana u skladu sa ovim Zakonom, i ako to zahteva JFIR-K, bilo od strane policije u vezi sa istragom o pranju novca , naređeno ili sprovedeno pod nadzorom javnog tužioca ili istražnog sudije.

2. Ovaj član može imati posledice za podstav 3.2. stava 3. člana 30.

POGLAVLJE VII ZAVRŠNE ODREDBE

Član 38 Sprovođenje

Ministarstvo za privredu i finansije može da Administrativna upustva za sprovođenje ovog Zakona.

Član 39 Stavljanje van snage odredbi

Ovaj Zakon stavlja van snage i zamenjuje Uredbu UNMIK-a 2004/2 o sprečavanju pranja novca i sličnih krivičnih dela.

POGLAVLJE VIII PRELAZNE ODREDBE

Član 40 Prelazne odredbe iz EULEX na Kosovo

Svi podaci sakupljeni od CFI po Pravilniku UNMIK-a br. 2004/02 preneće se kod JFIR-K. Nakon prenosa nadležnosti od CFI na JFIR-K, i koliko traje njegov mandat, misija EULEX-a na Kosovu će imati ovlašćenje neophodno za efikasno vršenje mandata u oblasti vladavine prava kako je definisano u relevantnim pravnim instrumentima. Relevantni aspekti tranzicije i nadležnosti sa CFI na JFIR-K, aktivnosti misije EULEX-a na Kosovu, saradnju i pristup informacijama koja će biti u skladu sa posebnim sporazumom između Misije EULEX-a na Kosovu i Ministarstva za privredu i finansije.

Član 41

Nezavisno od ostalih odredbi ovog Zakona ili bilo kojeg drugog zakona, ministar za privredu i finansije može da delegira ovlašćenje trećem licu da obavljaju funkcije koje su utvrđene ovim Zakonom ili bilo kojim Zakonom, u skladu sa dogovorom između MPF –a i trećim licem.

Član 42

Stupanje na snagu

Osim gde je izričito naglašen kasniji datum stupanja na snagu u određenim članovima, ovaj Zakon stupa na snagu petnaest (15) dana od dana objavljivanja u Službenom listu Republike Kosovo.

Zakon br. 03 L- 196
30. septembar 2010.godine

Član Predsedništva Skupštine

Xhavit HALITI