



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

Zakon br. 04/L-178

**O IZMENAMA I DOPUNAMA ZAKONA BR 03/L-196 O
SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I SPREČAVANJU FINANSIRANJA
TERORIZMA**

Skupština Republike Kosovo,

U skladu sa članom 65 (1) Ustava Republike Kosovo,

Usvaja

**ZAKON O IZMENAMA I DOPUNAMA ZAKONA BR 03/L-196 O
SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I SPREČAVANJU FINANSIRANJA
TERORIZMA**

Član 1

1. Član 2 bazičnog zakona, podstav 1.9, preformuliše se sledećim tekstem:

1.9 **Klijent** - svako lice koje čini ili pokušava da čini transakciju sa ili koristi usluge subjekta izveštavanja kao što je definisano u članu 16., i obuhvatiće bilo kojeg vlasnika ili korisnika ili lice ili drugi subjekat na čije se ime vrši transakcija ili su primljene usluge.

2. Član 2 bazičnog zakona, Podstav 1.13, preformuliše se sledećim tekstem:

1.13 **FATF** znači “Operativna grupa finansijskog delovanja” nezavisno međudržavno telo koje razvija i promovise politiku zaštite globalnog finansijskog sistema protiv pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja proliferacije oružja za masovno uništenje.

3. Stav 2 bazičnog zakona, podstav 1.26, briše se iz teksta zakona.

4. Stav 2 bazičnog zakona, podstav 1.35, preformuliše se sledećim tekstem:

1.35. **Sumnjiva transakcija ili aktivnost** - aktivnost ili transakcija, ili pokušaj aktivnosti ili transakcije, od koje proizilazi osnovana sumnja da je imovina uključena u toj transakciji ili aktivnosti, ili pokušaj aktivnosti ili transakcije jeste proizvod kriminala i biće tumačena kao takva u skladu sa svim upustvima izdatim od FOJ o sumnjivim aktivnostima i transakcijama;

5. Stav 2 bazičnog zakona, iza podstava 1.39 dodaju se novi podstavovi 1.40, 1.41, 1.42, sa tekstom kao u nastavku:

1.40. **Kriminalna aktivnost** - znači bilo koji vid kriminalne umešanosti u izvršenju krivičnog dela, kao što je definisano u zakonima Kosova;

1.41. **Politička eksponirana lica** - podrazumeva fizička lica koja su ili su imala prominentne javne funkcije i članovi njihove uže porodice, ili lica znana da su bliski saradnici tih lica. FOJ u konsultacijama sa Ministarstvom finansija može izdati podzakonski akt da odredi istaknute javne funkcije i članova uže porodice tih lica.

1.42 **Teroristički akt** – podrazumeva definiciju određenu prema Krivičnom Zakoniku Kosova.

Član 2

Referenca “**Uredba UNMIK-a**” u celom bazičnom zakonu briše se i zamenjuje sledećim tekstom: “**U skladu sa zakonom na snazi u Republici Kosovo**”.

Član 3

Član 3 bazičnog zakona menja se i glasi:

Član 3 Specijalno tužilaštvo

Krivična dela prema ovom zakonu i prema bazičnom zakonu spadaju pod ekskluzivnom nadležnošću specijalnog tužilaštva Republike Kosova, osnovanoj prema zakonu br. 03/L-052 za specijalno javno tužilaštvo Republike Kosova.

Član 4

Član 11 bazičnog zakona, stav 2, menja se i glasi:

2. Direktor FOJ-K imenuje zamenika direktora FOJ-K i u pismenoj formi delegira mu zadatke.

Član 5

1. U članu 15 bazičnog zakona iza stava 1 dodaje se novi stav 1.a sa tekstom kao u nastavku:

1.a FOJ je u stanju da razmeni u međunarodnom nivou sve informacije koje mogu biti izvodljive ili moguće direktno ili indirektno od strane FOJ-a.

2. Stav 15 bazičnog zakona, stav 2, iza teksta **“mogu postati javni”** dodaje se tekst **"po sopstvenoj inicijativi ili na zahtev"**, ostatak rečenice ostaje isti.

Član 6

Član 16 bazičnog zakona, stav 1., iza podstava 1.8 dodaju se novi podstavovi 1.9., 1.10, 1.11, 1.12, sa tekstom kao u nastavku:

1.9 Nevladine organizacije

1.10 Političke stranke

1.12 Prodavci plemenitih metala i trgovci dragog kamenja

1.13 Građevinske firme

Član 7

Član 17 bazičnog zakona stav 1, podstavovi 1.1, 1.2 i 1.3 brišu se i menjaju se tekstom koji glasi:

1.1 Svi subjekti izveštavanja će odrediti, na trajnoj osnovi, rizik od pranja novca i finansiranja terorizma predstavljen od njihovih klijenata i drugim licima kojima pružaju finansijske usluge. Kada subjekt izveštavanja utvrdi da rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je povećan, oni će preduzeti mere navedene u stavu 1 člana 21, pored mera navedenih u ovom članu.

1.2 Svi subjekti izveštavanja dužni su da identifikuju pravog vlasnika i / ili fizičko lice ili lica koja posredno ili neposredno kontrolišu dvadeset posto (20%) ili više od jednog pravnog lica. Kada subjekti izveštavanja smatraju da rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma je visok, oni će preduzeti razumne mere da provere njegov ili njen identitet, kako bi institucija ili lice obuhvaćeno ovim zakonom ubeđeno da on zna ko je stvarni vlasnik, uključujući, što se tiče pravnih lica, trustove ili slični pravni aranžmani, uzimajući adekvatne mere i mere zasnovane u rizik radi poznavanja strukture vlasništva i kontrole klijenta.

1.3 Svi subjekti izveštavanja su dužni da dobiju informacije o namenjenoj svrsi i prirodi poslovnog odnosa, kao i praćenje poslovnih odnosa, uključujući razmatranje

transakcija izvršenih u toku odnosa kako bi se osiguralo da su transakcije u skladu sa znanjem lica subjekta izveštavanja ili lica potrošača. Nadležni Regulator može da izda obavezujuće uputstvo u tom pogledu.

2. Član 17 bazičnog zakona, stav 1, podstav 1.4 briše se.

3. Član 17 bazičnog zakona, stav 2, podstav 2.2.1 je izmenjen sledećim tekstem:

2.2.1. transakcija u novcu u iznosu koji je jednak ili veći od deset hiljada (10.000) evra, izvršena kao jedna transakciji ili više transakcija koje treba da budu povezane. Ako je iznos transakcija nepoznat u vreme operacije, identifikacija treba da se uradi kada monetarni iznos postane poznat ili prag je dostignut, ili

Član 8

1. Član 18 bazičnog zakona, stav 1, menja se i glasi:

1. Bankama, finansijskim i kreditnim institucijama zabranjeno im je držanje anonimnih računa ili anonimnih bankarskih kartica. Banke i finansijske institucije treba da sprovedu mere propisane ovim zakonom klijenata ili njihovih računa, koji su anonimni, i takvi računi se ne mogu koristiti za proces transakcija, dok su vlasnici i korisnici postojećih anonimnih računa ili anonimnih bankarskih kartica predmet ovakvih mera u najkraćem mogućem roku.

2. Stav 18. bazičnog zakona, stav 2, podstav 2.5 je izmenjen sledećim tekstem:

2.5. Angažovanje u bilo kojoj pojedinačnoj transakciji u iznosu od deset hiljada (10.000) evra ili više. Transakcija u više valuta biće tretirana kao jedna transakcija, ako banka ili finansijska institucija zna da se transakcije sprovode od strane ili u ime jednog lica ili subjekta, i ukupan iznos od deset hiljada (10.000) evra ili više je izvršen tokom jednog dana.

3. Član 18 bazičnog zakona, stav 6, pozivanje na "**stav 1 člana 21 ovog zakona**" briše se i zamenjuje referencijom: "**Stav 2 član 22 ovog zakona.**"

4. Stav 7 člana 18 ovog zakona briše se.

Član 9

1. Član 19 bazičnog zakona, stav 1, menja se i glasi:

1. Banke i finansijske institucije čije aktivnosti obuhvataju elektronske prenose će uzeti i proveriti puno ime i prezime, broj računa, adresu, ili, u nedostatku adrese, broj identifikacionog dokumenta, ili datum i mesto rođenja, uključujući, ako je potrebno, naziv finansijske institucije, autora tih prenosa. Informacije će biti uključene u poruci ili obrazcu plaćanja koji prati transfer. Ako nema broj računa, jedinstveni referentni broj će pratiti prenos.

2. Stav 4 člana 19 bazičnog zakona menja se tekstem koji glasi:

4. Stavovi 1 i 2 ovog člana ne primenjuju se na prenose izvršene kao rezultat transakcija sa kreditnim karticama ili debitnim karticama, pod uslovom da broj kreditne kartice ili debitne kartice prati transfer koji proizilazi iz transakcije, i neće se primenjivati na transfere između banaka i / ili finansijskih institucija gde obe strane, nalagodavac i korisnik, su banke ili finansijske institucije koje deluju u njihovo ime.

Član 10

1. Član 21 bazičnog zakona, stav 1. menja se sa tekstem koji glasi:

1. Kada subjekti izveštavanja utvrde, u skladu sa stavom 1 člana 17, da rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma je povećan, oni će preduzeti razumne mere da održe ažurirane prikupljene informacije u skladu sa članom 17, i sprovede dodatne razumne mere da prate profil poslovanja i rizik, uključujući izvore sredstava, kao i da obezbedi da se podaci i druge informacije ostanu ažurirane. Nadležni Regulator može da donese obavezujuće uputstvo o tom pogledu.

2. Član 21 bazičnog zakona, Stav 5. menja se sa tekstem koji glasi:

5. Subjekti izveštavanja su dužni da preduzmu razumne mere da se utvrdi da li su njihovi klijenti domate, politički eksponirano lice, i ako takvo utvrđivanje rezultira da klijent je domaći politički eksponirano lice, onda subjekti izveštavanja će preduzeti mere navedene u članu 19, stav 1, u vezi sa takvim klijentima.

5.1 Subjekti izveštavanja su dužni da utvrde da li su njihovi klijenti strana politička eksponirana lica, i takvo utvrđivanje ispostavlja da je kupac strano politički eksponirano lice, subjekti izveštavanja su dužni da preduzmu sledeće korake:

5.1.1 Pribave saglasnost oficira subjekta izveštavanja;

5.1.2 Preduzmu odgovarajuće mere za uspostavljanje porekla sredstava korišćenih u odnosima ili transakcijama; i

5.1.3 Obezbede kontinuirano i ojačano praćenje računa i odnosa.

3. Član 21 bazičnog zakona, stavovi 6 i 7 menjaju se sa tekstem koji glasi:

6. Finansijski posrednici ne mogu da otvore ili održavaju korespondentske račune sa fiktivnom bankom ili bankom koja je poznata da dozvoljava korišćenje fiktivnih računa.

7. Institucije i lica koja podležu ovom zakonu, posvećuju posebnu pažnju na svaki rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma u vezi sa proizvodima ili transakcijama koje promovišu anonimnost i preduzeti sve neophodne mere da se spreči njeno korišćenje za svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma.

4. Član 21 bazičnog zakona, iza stava 7 dodaju se novi stavovi 8 i 9 sa sledećim tekstem:

8. Prodavci plemenitih metala i trgovci dragog kamenja izveštavaće svaku sumnjivu radnju ili transakciju kod FOJ-a u roku od tri (3) radna dana i pre preduzimanja daljih akcija u vezi sa svakom takvom transakcijom ili akterom. Izveštaji će biti pripremljeni u obliku i na način koji propiše FOJ.

9. Građevinske kompanije će prijaviti svaku sumnjivu radnju ili transakciju kod FOJ-a, u roku od tri (3) radna dana i pre preduzimanja daljih akcija u vezi sa svakom takvom transakcijom ili akterom. Izveštaji će biti pripremljeni u obliku i na način koji propiše FOJ.

Član 11

1. Član 22 bazičnog zakona, stav 2, referenca za "stav 1 član 21 ovog zakona" briše se i zamenjuje sledećim tekstom: "Stav 1 član 22 ovog zakona".

2. Član 22 bazičnog zakona, stav 3, pozivanje na "stav 1 član 21 ovog zakona" briše se i zamenjuje sledećim tekstom: "stav 1 član 22 ovog zakona".

3. Član 22 bazičnog zakona, stav 6, pozivanje na "stav 5 člana 21 ovog zakona" briše se i zamenjuje sledećom referencijom: "Stav 5 član 22 ovog Zakona"

Član 12

1. U stavu 1, člana 23 bazičnog zakona, grupa reči "**kontakt osoba**" briše se i zamenjuje sa grupom reči "**Službenik za usklađenost**"; ostatak rečenice ostaje isti.

2. Član 23 bazičnog zakona, u stavovima 1 i 3 posle skraćenice "FOJ" dodaje se sledeći tekst "i CBK", ostatak rečenice ostaje isti.

Član 13

1. Član 24 bazičnog zakona, posle stava 9. dodaje se novi stav 10. sa tekstom koji glasi:

10. Direktori, službenici, zaposleni i zastupnici NVO-a koji čine ili emituju izveštaje u skladu sa ovim članom, neće dati izveštaj ili komunicirati informacije sadržane u izveštaju ili u vezi sa izveštajem, bilo kojem licu ili subjektu, uključujući bilo koje lice ili subjekat, koji su uključeni u transakciju koji je predmet izveštaja, osim FOJ, osim ako je pismeno ovlašćeno od FOJ, od tužioca ili suda.

Član 14

Član 25 bazičnog zakona, posle stava 8, dodaje se novi stav 9 sa sledećim tekstom:

9. Direktori, službenici, zaposleni i agenti političkih stranaka i prijavljenih kandidata koji čine ili emituju izveštaje u skladu sa ovim članom neće davati izveštaje, ili komunicirati bilo kakve informacije sadržane u izveštaju ili u vezi sa izveštajem, bilo kojem licu ili entitetu uključujući bilo koju osobu ili subjekat koji su uključeni u transakciju koja je predmet izveštaja, osim FOJ.

Član 15

1. Član 26 bazičnog zakona, stav 12, podstav 12.3 pozivanje na "stav 3 do 9 člana 24 ovog zakona" briše se i zamenjuje sledećim tekstem: "Stavovi 3 do 9 člana 26 ovog Zakona".

2. Član 26 bazičnog zakona, iza stava 13 dodaje se novi stav 13.a sa tekstem koji sledi:

13.a Direktori, službenici, zaposleni i agenti "pokriveni profesionalci", koji čine ili emituju izveštaje u skladu sa ovim članom neće davati izveštaje, ili komunicirati bilo kakve informacije sadržane u izveštaju ili u vezi sa izveštajem, za bilo koje lice ili subjekat, uključujući bilo koje lice ili subjekat koji su uključeni u transakciju koja je predmet izveštaja, osim FOJ, osim ako se ovlasti u pismenoj formi od FOJ, tužioca ili suda.

Član 16

1. Član 27 bazičnog zakona, stav 1 briše se i zamenjuje tekstem koji glasi:

1. Kada prenos prava na nepokretnu imovinu uključuje transakciju ili transakcije novčanog iznosa od deset hiljada evra (10.000) ili više, svaka transakcija treba da se izvrši preko naloga ili bankovnog prenosa.

Član 17

Član 28 bazičnog zakona menja se i zamenjuje sa sledećim tekstem:

Član 28

Dodatne obaveze kazina i ostalih objekata igara na sreću

1. Kazina i objekti licencirani za igre na sreću, kao što je definisano u članu 2, podležu odredbama pranja novca i finansiranja terorizma ovog zakona i dužni su da preduzmu konkretne mere za rešavanje rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u pružanju usluga igara na sreću.

2. Kazina i objekti licencirani za igre na sreću će proveriti i registrovati permanentno identitet klijenta pre nego što uđe u transakciju ili više transakcija, ili u vezi sa prodajom, kupovinom, transferom ili razmenom žetona, čipa, ili bilo koji drugi dokaz o vrednosti u iznosu od dve hiljade (2000) evra ili više, ili ekvivalente vrednosti u stranoj valuti. Verifikacija i registracija identiteta proteže se i na finansijske transakcije, kao što su

otvaranje računa (uključujući čuvanje novca) elektronski transfer ili menjačnice u iznosu od dve hiljade (2000) evra ili više, ili ekvivalent u stranoj valuti. Ako kazino, objekat igara na sreću ili objekat licenciran za igre na sreću nije u mogućnosti da proveri identitet klijenta, on neće ući u transakcije.

3. Kazina i objekti licencirani za igre na sreću dužni su da izveštavaju FOJ, na način i u obliku propisanom od FOJ:

3.1. svi sumnjivi akti, transakcije ili pokušaji transakcije unutar dvadeset i četiri (24) sata od trenutka kada je akt, transakcija ili pokušaj transakcija identifikovano kao sumnjivo;

3.2. sve pojedinačne transakcije u valuti od deset hiljada (10.000) evra ili više. Brojne povezane transakcije će biti tretirane kao jedna transakcija ako kazino, objekat igara na sreću ili objekat licenciran za igre na sreću zna, ili bi trebalo da zna, da se transakcije od ili u ime lica ili subjekta i totala više od deset hiljada (10.000) u jednom danu od igara na sreću.

4. Objekti igara na sreću neće se angažovati u bilo kojoj od sledećih transakcija:

4.1. Razmeni novca sa novcem sa klijentom, ili sa drugim primaocem u ime klijenta, u svakoj transakciji u kojoj je razmena u vrednosti od dve hiljade (2000) evra ili više;

4.2. Izdavanje čeka ili drugog ugovorljivog instrumenta za kupca, ili na drugog primaoca u ime klijenta, u zamenu za gotovinom u svakoj transakciji u kojoj razmena vrednosti je dve hiljade (2000) evra ili više;

4.3. Prenos sredstava na elektronski način ili na bilo koji drugi način za klijenta, ili drugog primaoca na ime klijenta, u zamenu za gotovinsku transakciju u kojoj razmena vrednosti je dve hiljade (2000) evra ili više.

5. Ove zabrane ne ograničavaju objekat igara na sreću od zarada klijenta plaćanjem čekom ili drugim ugovorljivim instrumentom ili elektronskim transferom ako ček, ugovorljivi instrument, ili elektronski prenos vrši se po nalogu kupca.

6. Kazina, objekti igara na sreću i objekti, licencirani za igre na sreću, dužni su da:

6.1. razvijaju i sprovode politike, procedure i odgovarajuće unutrašnje kontrole, uključujući usaglašenosti režima i odgovarajuće procedure razmatranja, kako bi obezbedili visoke standarde prilikom zapošljavanja radnika;

6.2. obavljaju programe kontinuirane obuke zaposlenih; i

6.3. sprovode procedure za testiranje usklađenosti sa zakonom i podzakonskim aktima.

7. Svaki kazino, objekat igara na sreću ili objekat, licenciran za igre na sreću će, na način propisan od FOJ, kreirati i održavati originalne podatke i trajno tačne, potpune, čitljive da

se obezbedi usaglašenost sa ovim zakonom i podzakonskim aktima na Kosovu za period od najmanje pet godina.

8. FOJ će, s vremena na vreme, usvojiti, izmeniti, ukinuti podzakonske akte u skladu sa politikom, objektima i namene ovog člana zakona kako smatra da su potrebne ili poželjne u javnom interesu u sprovođenju politike i odredaba ovog zakona.

Član 18

1. Član 29 bazičnog zakona, stav 3 menja se dodavanjem teksta na kraju stava koji glasi: **“FOJ bi trebalo da bude obavešten za lažne izjave ili obelodanjivanja.”**

2. Član 29 bazičnog zakona, stav 4 menja se dodavanjem teksta na kraju stava koji glasi: **“Za koje ima obavezu da ih izjavi.”**

3. Član 29 bazičnog zakona Stav 14 referenca na **"stav 3 ovog člana "**, briše se i zamenjuje sa sledećim tekstem: **"Stav 12 ovog člana "**

4. Član 29 bazičnog zakona, posle stava 20, dodaje se novi stav 21 sa tekstem koji glasi:

21. Protiv donošene odluke prema članu 29. ovog zakona, stranka ima pravo da podnese zahtev za preispitivanje odluke Carine u roku od trideset (30) dana od dana prijema odluke, ili kada je carinska deklaracija primljena.

Član 19

Član 30 bazičnog zakona, stav 1 zamenjuje se tekstem koji glasi:

1. Za subjekte izveštavanja definisanim u stavovima 1.1 do 1.11, stav 1 člana 16 ovog zakona, službenik ili službenici FOJ koji su ovlašćeni od strane direktora FOJ za ovu svrhu (u daljem tekstu: "ovlašćeni službenik ili službenici") mogu, u bilo kom trenutku u toku normalnog radnog vremena, da uđu u bilo kojoj zgradi, osim stana ili kuća za stanovanje, ako postoji osnovana sumnja da sadrži podatke koji se održavaju u skladu sa članovima 16-28 ovog zakona ili relevantnim dokumentima da utvrdi da li su ispunjene obaveze prema članovima 16-28 ovog zakona. Ovlašćeni službenik ili službenici mogu zahtevati i pregledati podatke ili dokumente, kopiraju ili umnožavaju svaku takvu registraciju ili dokumenat i postavljaju pitanja da bi pronašli i razumeli takve podatke ili dokumente. Ovlašćeni službenik ili službenici će ograničiti inspekcije u tom delu prostorije gde je verovatna mogućnost da će relevantni podaci ili dokumenti biti pronađeni i oni će samo izvršiti radnje koje su neophodne za, i srazmerno, za potrebe inspekcija takve evidencije.

Član 20

Član 31 bazičnog zakona menja se i glasi :

Član 31

Administrativne sankcije

1. Odluka doneta od FOJ, koja obaveštava obveznika za propust da bude u skladu sa ovim zakonom će predstavljati kršenje obaveza utvrđenih ovim zakonom, koji će biti predmet administrativne kazne u obliku kazne od pet stotina (500) evra za svaki dan kršenja posle datuma obaveštenja.
2. FOJ uz konsultacije sa ministrom finansija može izdati podzakonski akt za uspostavljanje procedura za administrativne prekršaje.
3. Izrećenje sankcija može se osporavati pred nadležnim sudom.

Član 21

Posle člana 31 bazičnog zakona dodaju se novi članovi **31.A** i **31.B** sa tekstom koji sledi:

Član 31.A

1. Novčanom kaznom od petsto (500) do sedam hiljada (7000) evra kazniće se za prekršaj pravno lice:
 - 1.1. Ako ne izvrši analizu rizika, odnosno ne proceni rizik određenih grupa i vrste stranaka, poslovnog odnosa, proizvoda ili transakcije ili, ako analiza i procena rizika ne sprovodi se u skladu sa uputstvima izdatim od nadzornog organa;
 - 1.2. Ako ne sprovodi mere duboke analize stranke u slučajevima utvrđenim ovim zakonom ili Administrativnim uputstvom;
 - 1.3. Ako sa strankom uspostavlja poslovni odnos i pre toga ne sprovede mere duboke analize stranke;
 - 1.4. Ako izvrši transakciju u vrednosti od deset hiljada (10.000) evra ili više, ili ako obavlja povezane transakcije, a pre toga ne sprovede mere propisane ovim zakonom;
 - 1.5. Ako ne potvrdi ili verifikuje identitet stranke, prilikom ulaska u kazino ili u vreme transakcije u kasi ili kada se stranka predstavlja organizatoru da učestvuje u organizaciji igara na sreću, koji organizuje igre na sreću u Internet ili druga sredstva telekomunikacija, odnosno elektronskih komunikacija, ili ako se ne dobiju konkretni detalji za stranku, ili ako ih ne dobije na propisan način;
 - 1.6. Ako tokom transfera ili obeležavanja novca na utvrđen način ne prikupi ili ne uključi u obrazac ili poruku, koja prati elektronski transfer, tačnu i bitnu informaciju o pošaljocu, ili nalogodavcu ili, ako su podaci o njima ne prate transfer u bilo koje vreme tokom prelaska transfera kroz lanac isplata;

1.7. Ukoliko ponuđač usluga plaćanja, kao posrednik ili primalac monetarnih mera, u slučaju transfera sredstava koji ne sadrži potpune informacije o platiocu ne odbije takav transfer ili ne zahteva da se u određenom roku popune dodatni podaci za obveznika;

1.8. Ako ne potvrdi ili ne proveri identitet stranke, ili identitet pravnog predstavnika, advokata ili pravog vlasnika stranke i ako ne obezbedi potrebnu dokumentaciju da identifikuje i proveri identitet ili ovlaštenja u slučaju, kada stranka vrši transakciju preko punomoćnika;

1.9. Ako tokom analize ne dobije informacije o svrsi i prirodi namere poslovnog odnosa ili transakcije i druge podatke na osnovu ovog zakona, koje treba prikupiti;

1.10. Ako stvara poslovni odnos sa jednom strankom u slučaju kada dubinska analiza se sprovodi od strane trećeg lica u suprotnosti sa ovim zakonom i propisima koje izdaje Ministarstvo za finansije;

1.11. Ako tokom stvaranje korespodentnog odnosa sa bankom ili drugom kreditnom institucijom koja ima sedište u trećoj zemlji, ne sprovede potrebne mere i ne prikupi dodatne podatke, informacije i dokumentaciju ili ih ne dobije na propisan način.

1.12. Ako se veže ili proširi odnos sa bankom ili drugom kreditnom institucijom koja ima sedište u trećoj zemlji, u suprotnosti sa odredbama ovog zakona;

1.13. Ako na kraju poslovnog odnosa ili obavljanja transakcija jedne stranke koji je politički eksponirano lice, ne dobije nikakve informacije o izvoru sredstava i imovine koji su ili će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije, ili ih ne dobije na propisan način ovim zakonom;

1.14. Ako se u toku dublje analize pojednostavljene stranke, ne dobije potrebnu informaciju ili ne dobije na način propisan ovim zakonom;

1.15. Ako strankama otvori, izda li za iste vodi anonimne račune, štedne knjižice u kod ili računu ili štednjoj knjižici na ime ali ne i druge lične informacije ili račun sa lažnim imenom ili drugim anonimnim proizvodima;

1.16. Ako ulazi ili produži korespodentni odnos sa bankom koja deluje ili može delovati kao fiktivna banka ili sa kreditnom institucijom, za koju se zna da će sa fiktivnom bankom ući u sporazum za otvaranje i vođenju računa;

1.17. Ako od stranke ili trećeg lica primi uplatu u gotovom novcu u iznosu koji prelazi deset hiljada (10.000) evra ili transakcije sa nerezidentim licima u vrednosti koja prelazi deset hiljada (10.000) evra, odnosno ako dobije plaćanja u gotovini sa mnogo transakcija povezane između sebe, koje ukupno prelaze iznos od deset hiljada (10.000) evra;

1.18. Ako ne abstenira od transakcije za koju zna ili sumnja da je povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, ako za takvu transakciju ne obavesti Kancelariju pre završetka transakcije i ako u obaveštenju ne precizira razloge za sumnju pranja novca ili finansiranja terorizma, u periodu u kojem bi trebalo da se transakcija izvrši i druge potrebne informacije, ili ne stigne da obavesti Kancelariju o stranci s kojom je prekinuo

poslovni odnos ili je odbio da izvrši transakciju, koji je odbio da izvrši jer nije mogao sprovesti propisane odredbe ;

1.19. Ako Kancelariji u određenom roku ne dostavi tražene podatke, informacije i dokumentaciju u vezi sa transakcijom ili licem za koje postoji osnovana sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ili ako ovlašćeno lice u zahtevu Kancelarije ne dozvoljava direktan uvid dokumenata u prostorijama svog poslovanja;

1.20. Ako ne izvršava nalog FOJ-K da privremeno prekine transakciju ili ne sprovodi instrukcije o načinu delovanja sa strankama na koje se odnose privremene mera zabrane transakcije.

1.21. Ako ne izvršava nalog FOJ-K za kontinuirano praćenje finansijske održivosti određene stranke ;

1.22. Ako anonimni računi, štedne kartice, kao i svi drugi anonimni proizvodi koji omogućavaju prikrivanje identiteta otvorenih stranaka pre stupanja na snagu ovog zakona, neće zatvoriti u roku propisanom FOJ-K ili ne stigne da izvrši duboku analizu stranke.

Član 31.B

1. Novčanom kaznom od petsto (500) do deset hiljada (10.000) evra biće kažnjen za prekršaj pravno lice:

1.1. Ako ne obezbedi sprovođenje mera radi otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, kao što je definisano ovim zakonom, svojim poslovnim jedinicama i kompanijae u kojoj ima većinski udeo, a većina prava na utvrdi da se oni nalaze u trećoj zemlji;

1.2. Ako ne sprovede sve mere neophodne za duboku analizu stranke ili ne primenjuju u skladu sa procedurom utvrđenom od strane zakonodavnog akta;

1.3. Ako pre uspostavljanja poslovnog odnosa ili izvršenja transakcije, kada postoji sumnja u autentičnost podataka koji će biti korišćeni za utvrđivanje identiteta stranaka ili njihovih ovlašćenih pravnih zastupnika nije uzeta pismena izjava stranke, zakonskog zastupnika stranke ili ovlašćenog lica ;

1.4. Ako se u toku aktivnosti praćenja stranke ne sprovede predviđene mere;

1.5. Ako ne izvrši ponovnu godišnju duboku analizu pravnog lica, ili ako ne obezbedi potrebne informacije i dokumentaciju, ili ne dobije na propisan način;

1.6 Ako izvrši transakciju za strano pravno lice, za kojeg nije proverio ispunjenost svih uslova propisanih ovim zakonom;

1.7. Ako duboku analiza stranke poveri trećoj stranci za koju nije verifikovao da li ispunjava sve uslove propisane ovim zakonom;

- 1.8. Ako kao odgovarajuće dobije temeljnu analizu izvršene od strane trećeg lica koja utvrđivanje i proveravanje identiteta stranke izvršilo bez znanja stranke;
- 1.9. Ako duboku analizu stranke poveri trećem licu koji ne ispunjava uslove propisane ovim zakonom;
- 1.10. Ako posle dostizanja poslovnog odnosa sa politički eksponiranim stranim licima ne prati sa posebnom pažnjom transakcije i druge poslovne aktivnosti koje izvršava sa tom osobom;
- 1.11. Ako stvori poslovni odnos sa strankom povodom verifikacije identiteta i nije lično prisutan, i ne usvoji mere koje obezbeđuju da pre izvršenja transakcije stranke, prva uplata se vrši preko otvorenog računa koji stranka ima u kreditnoj instituciji;
- 1.12. Ako ne kreiraju politike i procedure za praćenje rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma, koji mogu biti izvedeni iz novih tehnologija koje omogućavaju anonimnost, ili ako ne preduzme mere da spreči korišćenje novih tehnologija u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma;
- 1.13. Ako nema pravila i procedure za rizik koji prati poslovni odnos ili transakciju sa strankama koje nisu fizički prisutne ili ne primenjuje prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa strankom i tokom sprovođenja mera duboke analize stranke;
- 1.14. Ako FOJ-K u utvrđenom zakonskom roku ne pruži informacije o transakciji, koja će se izvršiti u novcu u iznosu od deset hiljada (10.000) evra ili više.
- 1.15. Ako ne imenuje ovlašćeno lice ili jednog ili više zamenika ovlašćenog lica po zahtevu FOJ, da obavlja rad u otkrivanju i sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao što je definisano ovim zakonom i aktima donetim na osnovu ovog zakona;
- 1.16. Ako ovlašćenom licu ne obezbedi neophodan autoritet i uslove za obavljanje svojih dužnosti;
- 1.17. Ako ne uradi listu indikatora za identifikaciju stranke i transakcija za koje postoje osnovane sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ili ako ne uradi na način propisan i u utvrđenom roku; i
- 1.18. Ako se podaci i dokumentacija ne čuva pet (5) godina posle transakcije, odnosno po prestanku poslovne delatnosti, ulaska stranke u kazino ili sef.

Član 22

1. Član 32 bazičnog zakona, stav 1 briše se.
2. Kod člana 32 bazičnog zakona, u stavu 2, u četvrtom redu, referencija “**Poglavlje XXIX**” zamenjuje se referencijom “**Poglavlje IX**”

Član 23

1. U Članu 33 bazičnog zakona stav 1 se briše.
2. Stav 2 člana 33 zamenjuje se se tekstem koji glasi:
 2. svako lice, pružanjem bilo kakve informacije ili izveštaja ili davajući sertifikate ili deklaracije na osnovu ovog zakona napravljene na osnovu ovog zakona, sa punim znanjem.
 - 2.1 čini, bilo koju važnu lažnu izjavu ili namerno ne otkriva važne informacije
 - 2.2 čini ili koristi bilo koji dokument znajući da dokument sadrži lažne izjave ili važne beleške.
 - 2.3. Čini krivično delo kažnjivo do pet (5) godina zatvora i novčanom kaznom do sto hiljada (100.000) evra.
3. Član 33 bazičnog zakona, Stavovi 3.1 i 3.2 brišu se i zamenjuju sledećim tekstem:
 - 3.1 uništi ili ukloni bilo koje podatke koji treba da se održavaju u skladu sa stavom 3 člana 20, stav 4 člana 24, stav 3 člana 25 , stav 10 člana 26 ili stav 3 člana 27 ovog zakona.
 - 3.2 ne uradi izveštaj u skladu sa stavovima 1 i 2 člana 22, stav 5 člana 24, stav 4 člana 25, stav 3, 7 i 8 člana 26 ili stava 3. člana 28 ovog zakona;
4. U Stavu 10, člana 33 bazičnog zakona, iza teksta “**da obezbedi imovine**” referenca na “**član 34** ” briše se i zamenjuje tekstem u nastavku “**na osnovu ovog člana**”, ostali deo rečenice ostaje isti.
5. Stav 11 člana 33 referencija “**Član 32 ovog zakona** ” briše se i zamenjuje se referencijom “**Član 33 ovog zakona**”, ostali deo rečenice ostaje isti.

Član 24

Član 36 bazičnog zakona, stav 3 briše se i zamenjuje sledećim tekstem:

3. Zahtev prema ovom članu dostavlja se putem diplomatskih kanala u skladu sa važećim zakonima i sporazumima, koji će biti prosleđen Kancelariji za međunarodnu pravnu saradnju ili drugim nadležnim organima.

Član 25

Posle člana 36 bazičnog zakona dodaju se novi članovi 36.A., 36.B., 36.C., 36.D sa tekstem koji glasi:

Član 36.A
Inspekcija usklađenosti od CBK-a

Centralna Banka Republike Kosova i drugi sektorski nadzornici u skladu sa svojim ovlašćenjima navedenim u ovom dokumentu i drugim važećim zakonima, ostaju odgovorni za nadgledanje, sprovođenje odredaba ovog zakona od strane lica pod njihovim nadzorom samo ako FOJ delegira ovo pravo na osnovu nadzora u pisanom sporazumu.

Član 36.B
Krivično delo finansiranja terorizma

1. Svako lice, koje uradi namerno, učestvuje kao saučesnik, obezbeđuje ili prikuplja fondove, organizuje ili usmerava druge da ponude ili prikupljaju sredstva direktno, ili pokušaj da se to učini, bilo kojim sredstvima, direktno ili indirektno, u cilju da se koriste ili sa znanjem da će se koristiti u celosti ili delimično:

1.1 da izvrši teroristički akt;

1.2 od terorista; ili

1.3 od terorističke organizacije
smatraće se da je počinio krivično delo finansiranja terorizma.

2. Krivično delo je izvršeno bez obzira na svaku pojavu terorističkog akta iz stava 1, ili ako su se sredstva zaista koristile za obavljanje takvog akta.

3. Finansiranje terorizma biće kažnjeno novčanom kaznom od petsto hiljada (500,000) evra ili kaznom zatvora od sedam (7) do dvadeset (20) godina ili bilo koja od ovih kazni.

4. Pokušaj da počinio krivično delo finansiranja terorizma, ili pomaganje, podsticanje, omogućavanje ili savetovanje za izvršenje bilo kog krivičnog dela, kazniće se kao da je završeno delo.

Član 36.C
Pretnja povezana sa aktivnostima izveštavanja sumnjivih transakcija

Svako ko koristi silu ili ozbiljnu pretnju, ili bilo koje drugo sredstvo prinude, ili obećanje poklona ili bilo kog drugog oblika koristi da podstakne drugu osobu da se uzdrže od pripreme izveštaja zahtevanog iz člana 13 ovog zakona, ili davanje lažne izjave ili neuspeh da otkrije pravu informaciju FOJ-u, CBK-u, istražnim organima, tužiocima ili sudijama, kada takva informacija ima veze sa obavezama izveštavanja iz člana 13 ovog zakona, kazniće se novčanom kaznom do stotinu dvadeset pet hiljada (125 000) evra i zatvorom od dve (2) do deset (10) godina.

Član 36.D

1. Carinski službenici i službenici Poreske Uprave Kosova, poznati kao “Sudska policija” prema zakoniku krivičnog postupka Kosova, imaju nadležnosti, odgovornosti i obaveze za istraživanje i otkrivanje krivičnih dela pranja novca i finansiranja terorizma i ovlašteni su za istragu ovih krivičnih dela pod nadzorom javnog tužioca.

2. Carina i PUK određiće jednog službenog posrednika sa specijalnom javnom tužilaštvom i drugim tužilaštvima za stručnu saradnju.

Član 26

Član 37 bazičnog zakona, stav 2, briše se i zamenjuje tekstem koji glasi:

2. Ovaj zakon će biti bez prejudiciranja prema stavu 9 člana 26 i podstava 3.2 , stav 3 člana 30 ovog zakona.

Član 27

Ministarstvo za finansije će izdati Administrativna Uputstva o proceni nacionalnog rizika, da ubuduće stave na snagu novu direktivu EU o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i druge odredbe za sprovođenje ovog zakona.

Član 28

Ovaj zakon stupa na snagu petnaest (15) dana od dana objavljivanja u Službenom listu Republike Kosovo.

Zakon br. 04/L-178

Datum 11. februar 2013. god.

Predsednik Skupštine Republike Kosova

Jakup KRASNIQI