



Zmaja od Bosne 47b,  
71000 Sarajevo,  
Bosna i Hercegovina



T ++ 387 (33) 72 14 00  
F ++ 387 (33) 66 88 11



E agencija@fba.ba  
W www.fba.ba



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

Broj: 04-1-1-2373/21  
Sarajevo, 09.06.2021. godine

Bosna i Hercegovina  
Federacija Bosne i Hercegovine  
**PARLAMENT FEDERACIJE**  
SARAJEVO

Primljeno: 15-06-2021			
Org. jed.	Broj	Priloga	Vrijednost
05/2	-02-	213	21

Bosna i Hercegovina  
Federacija Bosne i Hercegovine  
Parlament Federacije  
Dom naroda

Sekretar Parlamenta  
n/p g. Izmir Hadžić

**Predmet:** Veza Vaš akt broj: 05/2-02-213/21

Poštovana,

Vašim aktom broj: 05/2-02-213/21 od 01.06.2021. godine, dostavili ste Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija) delegatsko pitanje Damir Džebe, delegata Doma naroda Parlamenta Federacije Bosne i Hercegovine, sa upitom na osnovu kojeg člana zakona banka može blokirati račun korisnika, ukoliko klijent banci ne dostavi najnoviji CIPS izvadak ili neki drugi podatak o klijentu.

U vezi sa postavljenim upitom Vas informišemo da je banka saglasno odredbi člana 4. Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, br. 47/14 i 46/16, u daljem tekstu: Zakon), obveznik provođenja mjera za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te da je saglasno članu 5. Zakona banka u obavezi izraditi procjenu rizika kojom utvrđuju stepen rizičnosti grupa klijenata ili pojedinog klijenta, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda u vezi s mogućnošću zloupotrebe u svrhe pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti. Dalje, članom 6. Zakona se definiše u kojim slučajevima se preduzimaju mjere identifikacije klijenta, kao i da je banka dužna kontinuirano preduzimati mjere identifikacije klijenata.

U odnosu na izvršenu procjenu, banka poduzima potrebne postupke saglasno odredbama Zakona, drugih zakonskih i podzakonskih akata te politika i procedura banke, kojim se definiše postupanje banke, uključujući i poslove identifikacije. Saglasno članu 8. Zakona banka ne smije uspostaviti poslovni odnos ili izvršiti transakciju klijentu, te mora prekinuti poslovni odnos ukoliko ne može provesti mjere iz člana 7. Zakona.

Agencija nije u mogućnosti procjenti postupanje banka u pojedinačnim slučajevima, bez da nema potpunog uvida u kompletan predmet sa pripadajućom dokumentacijom, te postoji mogućnost da banka ili druga finansijska institucija ne postupa saglasno odredbama Zakona ili drugih zakona ili podzakonskih akata kojima se uređuje postupanje banke u istim ili sličnim situacijama.

U tom slučaju, odnosno ukoliko klijent smatra da se banka ne pridržava odredbi zakona, podzakonskih propisa, općih uslova poslovanja ili dobrih poslovnih običaja, postoji mogućnost izjavljivanja prigovora Agenciji na postupanje banke, mikrokreditne organizacije ili lizing društva, na način kako je to propisano odredbama Odluke o uslovima i načinu postupanja banke, mikrokreditne organizacije i lizing društva po prigovoru klijenta ("Službene novine Federacije BiH", broj 81/17).

S poštovanjem,

  
**DIREKTOR**  
**Jasmin Mahmuzić**  




Zmaja od Bosne 47b.  
71000 Sarajevo.  
Bosna i Hercegovina



T ++ 387 (33) 72 14 00  
F ++ 387 (33) 66 88 11



E [agencija@fba.ba](mailto:agencija@fba.ba)  
W [www.fba.ba](http://www.fba.ba)

**FBA**