

ЗАКОН

О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА

Члан 1.

У Закону о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 113/17, 91/19, 153/20 и 92/23), у члану 3. став 1. тачка 10) мења се и гласи:

„10) стварни власник је физичко лице које посредно или непосредно има у својини или контролише странку, односно физичко лице у чије име и за чији рачун се врши трансакција; странка из ове тачке укључује и физичко лице;”.

У тачки 45) тачка на крају замењује се тачком и запетом.

Додаје се тачка 46) која гласи:

„46) финансирање ширења оружја за масовно уништење има значење утврђено законом којим се уређује ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење.”.

Члан 2.

У члану 4. став 2. тачка 1) додаје се подтачка (6) која гласи:

„(6) сачињавањем уговора о зајму;”.

Члан 3.

У члану 5. став 1. речи: „прања новца и финансирања тероризма” замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење”.

У ставу 2. тачка 6) речи: „прању новца или финансирању тероризма” замењују се речима: „прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење”.

У ставу 3. речи: „прања новца и финансирања тероризма” замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење”.

Члан 4.

У члану 6. став 1. речи: „прања новца и финансирања тероризма” замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење”.

Члан 5.

У члану 11. додаје се став 12, који гласи:

„Платиочев пружалац платних услуга дужан је да одбије пренос новчаних средстава ако није прикупио и проверио податке у складу са одредбама овог члана.”.

Члан 6.

У члану 35. став 2. мења се и гласи:

„Осим у случајевима из става 1. овог члана, обвезник је дужан да изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке у случајевима када, у

складу са анализом ризика из члана 6. овог закона, израђеном и ажурираном на основу процене ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца, финансирање тероризма или финансирање ширења оружја за масовно уништење. Обвезник је дужан да својим интерним актом дефинише које ће појачане радње и мере, и у ком обиму, примењивати у сваком конкретном случају.”.

Члан 7.

У члану 36. додаје се став 7, који гласи:

„Одредбе овог члана примењују се и на пружаоце услуга повезаних с дигиталном имовином када успостављају те односе с другим институцијама и пружаоцима услуга повезаних с дигиталном имовином у земљи и у иностранству, ради извршавања трансакција у вези с том имовином.”.

Члан 8.

У члану 41. став 3. тачка 1) после речи: „финансијским” додају се речи: „и нефинансијским”.

У тачки 2) после речи: „финансијских” додају се речи: „и нефинансијских”.

У тачки 4) после речи: „финансијских” додају се речи: „и нефинансијских”, а после речи: „финансијским” додају се речи: „и нефинансијским”.

Члан 9.

У члану 42. став 2. мења се и гласи:

„Осим у случајевима из става 1. овог члана, обвезник може да изврши поједностављене радње и мере познавања и праћења странке и у случајевима када, у складу са анализом ризика из члана 6. овог закона, израђеном и ажурираном на основу процене ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу, процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји незнатан или низак степен ризика за прање новца, финансирање тероризма или финансирање ширења оружја за масовно уништење.”.

Став 4. мења се и гласи:

„Министар, на предлог Управе, ближе уређује начин и разлоге на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у категорију ниског ризика од прања новца, финансирања тероризма или финансирања ширења оружја за масовно уништење, у складу са резултатима Процене ризика од прања новца, Процене ризика од финансирања тероризма и Процене ризика од финансирања ширења оружја за масовно уништење, а на основу којих предузима поједностављене радње и мере.”.

Члан 10.

Назив члана 46. и члан 46. мењају се и гласе:

„Ограничење готовинског пословања и позајмљивања готовог новца

Члан 46.

Лице које се бави продајом робе и непокретности или вршењем услуга у Републици Србији не сме од странке или трећег лица да прими готов новац за њихово плаћање у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних готовинских трансакција или једном или више уговора у периоду од годину дана, већ се наведени новчани износ мора уплатити на рачун отворен код банке.

Ограничење из става 1. овог члана односи се и на физичко лице које прима готов новац по основу уговора о зајму или уговора о купопродаји непокретности.

Уплата готовог новца у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности, на рачун лица из ст. 1. и 2. овог члана, отвореног код банке се не сматра примањем готовог новца у смислу овог члана у односу на та лица.”.

Члан 11.

У члану 68. речи: „прању новца или финансирању тероризма” замењују се речима: „прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење”.

Члан 12.

У члану 69. став 1. речи: „прању новца или финансирању тероризма” замењују се речима: „прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење”.

У ставу 3. речи: „прању новца или финансирању тероризма” замењују се речима: „прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење”, а речи: „прање новца или финансирање тероризма” замењују се речима: „прање новца, финансирање тероризма или финансирање ширења оружја за масовно уништење”.

Члан 13.

У члану 70. став 2. мења се и гласи:

„Процена ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу израђује се у писменој форми и ажурира најмање једном у три године.”.

Члан 14.

У члану 95. став 1. после речи: „прибављене у складу са овим законом,” додају се речи: „као и досије странке, пословну кореспонденцију и резултате било које анализе коју је извршио у вези са странком”.

Додаје се став 5, који гласи:

„Обвезник је дужан да чува податке из овог члана у складу са овим законом и да их за намене одређене овим законом достави уредно и без одлагања на захтев органа надлежног за вршење надзора из члана 104. овог закона, Управе или другог надлежног органа”.

Члан 15.

У члану 99. став 1. тачка 15) тачка на крају замењује се тачком и запетом.

Додају се тач. 16) и 17) које гласе:

„16) имена чланова највишег руководства правног лица, лица страног права, траста или лица грађанског права с којим се успоставља пословни однос или врши трансакција;

17) акта и другу документацију на основу које је основано и уређено пословање правног лица, лица страног права, траста или лица грађанског права с којим се успоставља пословни однос или врши трансакција: статут, уговори о оснивању или друга документација која садржи информације о власништву, управљању и контроли над тим лицем.”.

Члан 16.

У члану 104. став 4. тач. 1) и 3) и став 5. речи: „прања новца и финансирања тероризма” замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење”.

Члан 17.

У члану 110. став 6. после речи: „члана 46.” додају се речи: „став 1.”.

После става 6. додаје се став 7, који гласи:

„Надзорни органи из члана 104. овог закона врше надзор над применом члана 46. став 2. овог закона из оквира своје надлежности.”.

Досадашњи ст. 7. и 8. постају ст. 8. и 9.

Члан 18.

У члану 115. додаје се став 9, који гласи:

„У складу са ставом 8. овог члана, а изузетно од одредаба закона којим се уређује дигитална имовина, за повреде овог закона и подзаконских аката донетих на основу овог закона Народна банка Србије може изрећи новчану казну члану управе, руководиоцу, овлашћеном лицу и/или његовом заменику код обвезника из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона у износу већем од 1.000.000 динара, и то до износа дванаестоструког износа просечне месечне зараде, односно накнаде које је то лице примило за вршење ове функције у последња три месеца пре доношења решења, односно престанка функције код тог обвезника ако у време доношења решења то лице више није обављало функцију.”.

Члан 19.

У члану 115а додају се ст. 2. и 3, који гласе:

„Поред мера и казни из става 1. овог члана Комисија за хартије од вредности може овлашћеном лицу и/или његовом заменику код обвезника из члана 4. став 1. тачка 17) за повреде чл. 117-120. овог закона, као и за друга поступања супротна одредбама овог закона или подзаконских аката донетих на основу овог закона, изрећи меру и/или новчану казну.

Изузетно од одредаба закона којим се уређује дигитална имовина, за повреде овог закона и подзаконских аката донетих на основу овог закона Комисија за хартије од вредности може изрећи новчану казну члану управе, руководиоцу, овлашћеном лицу и/или његовом заменику код обвезника из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона, у износу већем од 1.000.000 динара, до износа дванаестоструког износа просечне месечне зараде, односно накнаде које је то лице примило за вршење ове функције у последња три месеца пре доношења решења, односно престанка функције код тог обвезника ако у време доношења решења то лице више није обављало функцију.”.

Члан 20.

У члану 118. став 1. тачка 1) речи: „прања новца и финансирања тероризма” замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење”.

После тачке 5) додаје се тачка 5а) која гласи:

„5а) не одбије пренос новчаних средстава ако није прикупио и проверио податке у складу са одредбама члана 11. овог закона (члан 11. став 12.);”.

Тачка 30) мења се и гласи:

„30) не изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке из чл. 35-41. овог закона у случајевима када, у складу са одредбама члана 6. овог закона, израђеном и ажурираном на основу процене ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца, финансирање тероризма или финансирање ширења оружја за масовно уништење (члан 35. став 2.);”.

У тачки 43) речи: „члан 46.” замењују се речима: „члан 46. став 1.”.

У тач. 48) и 49) речи: „прању новца или финансирању тероризма” замењују се речима: „прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење”.

После тачке 51) додаје се тачка 51а) која гласи:

„51а) не достави уредно и без одлагања податке на захтев органа надлежног за вршење надзора из члана 104. овог закона, Управе или другог надлежног органа (члан 95. став 5.);”.

Члан 21.

У члану 119. став 1. тачка 1) речи: „прања новца и финансирања тероризма” замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење”.

Члан 22.

У члану 120. после става 4. додаје се нови став 5, који гласи:

„Новчаном казном у износу од 5.000 до 50.000 динара казниће се за прекршај физичко лице које прими готов новац на основу уговора о зајму или уговора о купопродаји непокретности у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних готовинских трансакција или једном или више уговора у периоду од годину дана (члан 46. став 2.).”.

Досадашњи ст. 5. и 6. постају ст. 6. и 7.

Члан 23.

Прописи донети на основу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 113/17, 91/19, 153/20 и 92/23) ускладиће се са одредбама овог закона у року од три месеца од дана ступања на снагу овог закона.

Обвезник у смислу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 113/17, 91/19, 153/20 и 92/23) је дужан

да своја унутрашња акта усклади са овим законом у року од шест месеци од дана ступања на снагу овог закона.

Члан 24.

Овај закон ступа на снагу осмог дана од објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије”.

ОБРАЗЛОЖЕЊЕ

I. УСТАВНИ ОСНОВ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

Уставни основ за доношење овог закона садржан је у одредби члана 97. став 1. тачка 17. Устава Републике Србије којом је утврђено да Република Србија уређује и обезбеђује друге односе од интереса за Републику Србију, у складу са Уставом.

II. РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 113/17, 91/19, 153/20 и 92/23 – у даљем тексту: Закон) се уређују радње и мере које се предузимају ради спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма. Обвезници тог закона су финансијске и нефинансијске институције, које морају да испуне све обавезе које се тичу спречавања прања новца и финансирања тероризма, укључујући идентификацију странке на прописан начин.

Разлог за доношење Закона о изменама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма је проширење анализе и националне процене ризика не само од прања новца и финансирања тероризма, већ и од финансирања ширења оружја за масовно уништење, како би обвезници применили адекватне радње и мере за спречавање и откривање прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење. Наведеним изменама се врши усклађивање и са најновијим изменама у међународним стандардима у области спречавања прања новца и финансирања тероризма које прописује међународно тело ФАТФ (*Financial Action Task Force*) - 40 ФАТФ Препорука и отклањање константованих недостатака у последњем извештају о узајамној евалуацији Републике Србије – пети круг (2016) и каснијих извештаја о појачаном праћењу Републике Србије (2018-2023).

С обзиром на то да је у току шести круг евалуације Републике Србије од стране Комитета Манивал (MONEYVAL), неопходно је изменама и допунама Закона отклонити констатоване недостатке у извештајима Комитета Манивал у циљу добијања виших оцена о техничкој усклађености система у овој области.

Најважнија препорука ФАТФ - Препорука 1 која се односи на израду процене ризика на националном нивоу је претрпела измене у смислу проширивања обима ризика који су предмет процене тако да се поред ризика од прања новца и финансирања тероризма уводи обавеза за државе да процене и ризик од финансирања ширења оружја за масовно уништење, те су циљу усклађивања са наведеним новинама Препоруке 1 ФАТФ-а и предложене измене овог закона.

Поред дужности државе да изради националну процену ризика, Препорука 1 ФАТФ-а обавезује државе и да редовно ажурирају процену ризика односно имплементирају резултате процене у виду стратешког документа који обавезује учеснике система да предузму неопходне радње и мере за ублажавање утврђених ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење. Према последњој Националној процени ризика из 2021. године, утврђен је висок ризик у сектору некретнина и оцењено да овај сектор представља погодно тле за „прање новца” и као такво мора бити боље контролисано. С тим у вези, посебно је извршена процена ризика у сектор некретнина од стране Стручног тима Координационог тела за спречавање прања новца и финансирања тероризма. Резултат рада овог стручног тима, у

којем су учествовали представници органа из превентивног и репресивног система у овој области, али и представници приватног сектора, су препоруке за ублажавање утврђених ризика у сектору непокретности. Једна од тих препорука односи се на ограничење трансакција куповине и плаћања у готовом новцу за физичка лица у сектору некретнина, те су у том смислу и предложене измене овог закона. Још један одговор државе на препознате ризике и утврђене рањивости система у области спречавања прања новца јесте стајање на пут интеграцији „прљавог новца” стеченог извршењем кривичног дела зеленашења, те су из тог разлога предложене измене које ограничавају физичка лица да примају готов новац „на руке” у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности по основу уговора о зајму, већ наведени износ позајмице мора бити уплаћен на рачун отворен код банке.

Наведеним изменама, поред превенције и заштите привредног система од вршења кривичног дела прања новца и других кривичних дела организованог финансијског криминала, се доприноси успостављању веће правне сигурности и привлачењу страних инвестиција јер страни инвеститори у највећој мери улажу своја средства у окружења која су финансијска стабилна и у којима се поштују прописи о спречавању прања новца.

III. ОБЈАШЊЕЊЕ ОСНОВНИХ ПРАВНИХ ИНСТИТУТА И ПОЈЕДИНАЧНИХ РЕШЕЊА

Чланом 1. овог закона додаје се нови појам финансирање ширења оружја за масовно уништење и врши упућивање на дефиницију предвиђену Законом о ограничавању имовине у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење. Овим чланом се врши и прецизирање појма стварног власника у складу са дефиницијом стварног власника у Препорукама ФАТФ-а.

Чланом 2. овог закона се прецизирају одредбе члана 4. Закона које се односе на послове у вези са странком у односу на које су обвезници адвокати и јавни бележници.

Чланом 3. овог закона се врши прецизирање одредби члана 5. Закона тако да радње и мере које пре, у току и након вршења трансакције или успостављања пословног односа, обвезници предузимају односе се на не само на спречавање прања новца и финансирање тероризма, већ и на финансирање ширења оружја за масовно уништење.

Чланом 4. овог закона се обавезују обвезници да израде и редовно ажурирају анализу ризика не само од прања новца и финансирања тероризма, већ и од финансирања ширења оружја за масовно уништење у складу са овим законом, смерницама које доноси орган надлежан за вршење надзора над применом овог закона и проценом ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење израђеном на националном нивоу.

Чланом 5. овог закона се уводи обавеза за пружаоца платних услуга платиоца да одбије пренос новчаних средстава ако није прикупио и проверио податке у складу са одредбама члана 11. Наиме, дужност одбијања извршења преноса новчаних средстава у случају непотпуних података у поруци/обрасцу који прати новчани пренос предвиђено је за пружаоца платних услуга примаоца плаћања (члан 13. Закона) и посредника у преносу новчаних средстава (члан 14. Закон). Допуном члана 11. врши се изједначавање у погледу поступања учесника (пужаоца платних услуга платиоца, пружаоца платних услуга примаоца плаћања и посредника у преносу новчаних средстава) у случају непотпуних и непроверених података који прате пренос новчаних средстава, а

самим тим у усклађивање са међународним стандардима у овој области, односно Препоруком 16 ФАТФ-а.

Чланом 6. овог закона се врши усклађивање са чланом 6. Закона тако да се прецизира дужност обвезника да, осим у случајевима прописаним у члану 35. став 1. Закона, изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке у случајевима када, у складу са анализом ризика из члана 6. овог закона, израђеном и ажурираном на основу процене ризика не само од прања новца и финансирања тероризма, већ и на основу процене ризика од финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца, финансирање тероризма или финансирања ширења оружја за масовно уништење.

Чланом 7. овог закона се врши проширивање примене одредби члана 36. Закона и на пружаоце услуга у вези са дигиталном имовином када успостављају те односе с другим институцијама и пружаоцима услуга у вези с дигиталном имовином у земљи и у иностранству преко којих извршавају трансакција у вези с том имовином. Допуном овог члана на описан начин врши се усклађивање са Препоруком 15 ФАТФ-а.

Чланом 8. овог закона се врши проширивање одредби члана 41. Закона и на нефинансијске институције према којима се могу применити мере прописане наведеним чланом. Допуна овог члана на описан начин се врши ради усклађивања са Препоруком 19 ФАТФ-а.

Чланом 9. овог закона се врши усклађивање са чланом 6. Закона тако да се прецизира могућност обвезника да, осим у случајевима прописаним у члану 42. став 1. Закона, изврши поједностављене радње и мере познавања и праћења странке и у случајевима када, у складу са анализом ризика из члана 6. овог закона, израђеном и ажурираном на не само на основу процене ризика од прања новца и финансирања тероризма, већ и на основу процене ризика од финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу, процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји незнатан или низак степен ризика за прање новца, финансирање тероризма или финансирања ширења оружја за масовно уништење.

Чланом 10. овог закона се мења назив члана 46. Закона и проширује ограничење готовинског пословања и на позајмљивање готовог новца. С тим у вези, проширује се и круг лица на које се ово ограничење односи. Ограничење у погледу износа готовог новца који се не сме примити у готовом новцу у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности се поред лица која се баве продајом робе и непокретности или вршењем услуга у Републици Србији, односи и на физичка лица која примају готов новац по основу уговора о зајму или уговора о купопродаји непокретности у наведеном износу.

Чл. 11. и 12. овог закона проширује се обавеза доношења индикатора од стране надзорних органа и обвезника, тако да поред индикатора за препознавање основа сумње на прање новца или финансирање тероризма, надзорни органи и обвезници доносе индикаторе за препознавање основа сумње и на финансирање ширења оружја за масовно уништење.

Чланом 13. овог закона проширује се обавеза израде процене ризика и од финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу.

Чланом 14. овог закона допуњују се одредбе члана 95. Закона тако да се дужност чувања података од стране обвезника проширује и на досије странке, пословну кореспонденцију и резултате било које анализе коју је извршио у вези са странком, и уводи се обавеза за обвезника да податке из овог члана достави уредно и без одлагања на захтев органа надлежног за вршење надзора из члана 104. овог закона, Управе или другог надлежног органа. Овим допунама се врши усклађивање са Препоруком 11 и 22 ФАТФ-а.

Чланом 15. овог закона допуњују се одредбе члана 99. Закона тако да се проширује обим података које је обвезник дужан да води у складу са овим законом.

Чланом 16. овог закона се врши прецизирање одредаба члана 104. Закона тако да је надзорни орган дужан да приликом вршења надзора узме у обзир не само ризик од прања новца и финансирања тероризма, већ и ризик од финансирања ширења оружја за масовно уништење.

Чланом 17. овог закона се врши прецизирање надзора над применом члана 46. Закона који регулише ограничење готовинског пословања и позајмљивање готовог новца.

Чланом 18. овог закона допуњују се одредбе члана 115. Закона тако да се проширује казнене одредбе за пружаоце услуга повезаних с дигиталном имовином над којим надзор врши Народна банка Србије.

Чланом 19. овог закона допуњују се одредбе члана 115а Закона тако да се проширује казнене одредбе за пружаоце услуга повезаних с дигиталном имовином над којим надзор врши Комисија за хартије од вредности.

Чл. 20, 21. и 22. овог закона измењени су чл. 118, 119. и 120. Закона који се односе на привредне преступе и прекршаје ради усклађивања са изменама и допунама извршеним у претходним члановима овог закона који прописују обавезе обвезника.

Чланом 23. овог закона предвиђено је усклађивање прописа донетих на основу Закона у року од три месеца од дана ступања на снагу овог закона и дужност обвезника да своја унутрашња акта усклади са овим законом у року од шест месеци од дана ступања на снагу овог закона.

Чланом 24. овог закона предвиђено је да овај закон ступа на снагу осмог дана од објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије”.

IV. АНАЛИЗА ЕФЕКТА ЗАКОНА

Финансијски ефекти спровођења закона

За спровођење овог закона није потребно обезбедити средства у буџету Републике Србије.

На кога ће и како највероватније утицати решења у закону

Решења утврђена у овом закону највише ће утицати на обвезнике Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма и надлежних органа који учествују у ажурирању процене ризика од прања новца, финансирања тероризма као и финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу. Такође, измене одредби закона које се односе на готовинско пословање и позајмљивање готовог новца допринеће заштити привредног система и ублажавању ризика који носи употреба готовог новца у области спречавања прања новца.

Трошкови које ће примена закона створити грађанима и привреди

Доношењем овог закона привреда и грађани неће бити изложени додатном трошку. Привредни субјекти који су означени као обвезници по закону већ су претходним законима који регулишу ову област били уведени у систем. Целокупно пословање прилагодили су потребама ефикасног извршавања послова у складу са законом који регулише ову област.

Да ли позитивне последице доношења закона оправдавају трошкове

Трошкови које послови спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма могу изазвати код обвезника свакако су незнатни у односу на штету коју обвезник може претрпети ако не поступа у складу са законом, а тиче се различитих мера и казни које се могу изрећи за кршење одредаба Закона и прописа донетих на основу Закона, укључујући и репутациони ризик.

Правна сигурност у овој области допринеће и привлачењу страних инвестиција јер страни инвеститори у највећој мери улажу своја средства у окружења која су стабилна и у којима се поштују прописи о спречавању прања новца.

Да ли се законом подржава стварање нових привредних субјеката на тржишту и тржишна конкуренција

Овај закон неће непосредно утицати на стварање нових привредних субјеката на тржишту и тржишну конкуренцију.

Да ли су заинтересоване стране имале прилику да се изјасне

Одредбе овог закона које не представљају искључиво правноредакцијско усклађивање, биле су предмет консултација са свим заинтересованим странама.

Мере које ће се током примене закона предузимати како би се постигло оно што се законом предвиђа

Овим законом предвиђено је усклађивање прописа донетих на основу Закона, како би се обезбедила пуна примена нових решења. С тим у вези, надзорни органи ће ускладити смернице за примену одредаба Закона од стране обвезника под њиховим надзором са новим решењима, а обвезници анализу ризика и унутрашња акта у складу са напред наведеним.

V. ПРОЦЕНА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА ПОТРЕБНИХ ЗА СПРОВОЂЕЊЕ ЗАКОНА

За спровођење овог закона није потребно обезбедити средства у буџету Републике Србије.

VI. ПРЕГЛЕД ОДРЕДАБА ЗАКОНА О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА КОЈЕ СЕ МЕЊАЈУ, ОДНОСНО ДОПУЊУЈУ

Појмови

Члан 3.

Поједини појмови у смислу овог закона имају следеће значење:

- 1) имовина јесу ствари, новац, права, дигитална имовина, хартије од вредности и друге исправе у било ком облику, којима се може утврдити право својине и друга права;
- 2) новац јесте готов новац (домаћи и страни), средства на рачунима (динарска и девизна) и електронски новац;
- 3) физички преносива средства плаћања јесу готов новац, чекови, менице и друга физички преносива средства плаћања, платива на доносиоца;
- 4) лице страног права је правна форма организовања у циљу управљања и располагања имовином која не постоји у домаћем законодавству (нпр.: траст, ансталт, фидуције, фидокомис и сл.);
- 5) странка јесте физичко лице, предузетник, правно лице, лице страног права и лице грађанског права које врши трансакцију или успоставља пословни однос са обвезником;
- 6) траст је лице страног права које једно лице, оснивач (*settlor, trustor*) успоставља за живота или по смрти, а које поверава имовину на располагање и управљање поверенику (*trustee*) у корист корисника (*beneficiary*) или у неку посебно назначену сврху, и то тако да: имовина није део имовине оснивача траста; право својине на имовини траста има повереник који имовину држи, користи и њоме располаже у корист корисника или оснивача, а у складу са условима траста; уговором о трасту обављање одређених послова се може поверити и заштитнику (*trust protector*), чија је основна улога да обезбеди да се имовином траста располаже и управља тако да се у пуној мери остваре циљеви успостављања траста; корисник је физичко лице или група лица у чијем интересу је лице страног права основано или послује, без обзира на то да ли је то лице или група лица одређена или одређива;
- 7) трансакција јесте пријем, давање, замена, чување, располагање или друго поступање са имовином код обвезника, укључујући и платну трансакцију у смислу закона којим се уређује пружање платних услуга, као и трансакцију с дигиталном имовином у смислу закона којим се уређује дигитална имовина;
- 8) готовинска трансакција јесте физички пријем или давање готовог новца;
- 9) лица грађанског права јесу удружења појединаца која удружују или ће удруживати новац или другу имовину за одређену намену;
- 10) стварни власник странке је физичко лице које посредно или непосредно има у својини или контролише странку; странка из ове тачке укључује и физичко лице;
- 10) **СТВАРНИ ВЛАСНИК ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ПОСРЕДНО ИЛИ НЕПОСРЕДНО ИМА У СВОЈИНИ ИЛИ КОНТРОЛИШЕ СТРАНКУ, ОДНОСНО ФИЗИЧКО ЛИЦЕ У ЧИЈЕ ИМЕ И ЗА ЧИЈИ РАЧУН СЕ ВРШИ ТРАНСАКЦИЈА; СТРАНКА ИЗ ОВЕ ТАЧКЕ УКЉУЧУЈЕ И ФИЗИЧКО ЛИЦЕ;**
- 11) стварни власник привредног друштва, односно другог правног лица јесте:
 - (1) физичко лице, које је посредно или непосредно ималац 25% или више пословног удела, акција, права гласа или других права, на основу којих учествује у управљању правним лицем, односно учествује у капиталу правног лица са 25% или више удела, односно физичко лице које посредно или непосредно има преовлађујући утицај на вођење послова и доношење одлука;
 - (2) физичко лице, које привредном друштву посредно обезбеди или обезбеђује средства и по том основу има право да битно утиче на доношење одлука органа управљања привредним друштвом приликом одлучивања о финансирању и пословању;
- 12) стварни власник траста је оснивач, повереник, заштитник, корисник ако је одређен, као и лице које има доминантан положај у управљању трастом; одредба ове тачке се аналогно примењује на стварног власника другог лица страног права;

13) пословни однос јесте пословни, професионални или комерцијални однос између странке и обвезника који је у вези са вршењем делатности обвезника и за који се у тренутку успостављања очекује да ће трајати;

14) кореспондентски однос јесте:

(1) пружање банкарских услуга једне банке као кореспондента другој банци као респонденту, укључујући услуге отварања и вођења текућих и других рачуна и с тим повезане услуге, као што су управљање токовима готовине, међународни пренос новчаних и других средстава, клиринг чекова и девизно-валутни послови,

(2) односи између банака и/или кредитних институција, као и између банака и/или кредитних институција и других финансијских институција у којима сличне услуге кореспондентска институција пружа респонденту, укључујући односе који су успостављени ради вршења трансакција с финансијским инструментима или преноса новчаних и других средстава;

15) квази банка јесте страна банка или друга финансијска институција која се бави пословима који одговарају пословима банке или друге финансијске институције, која је регистрована у држави у којој се налази њено стварно седиште, односно у којој нема физичког присуства органа управљања и која није део финансијске групе уређене одговарајућим прописима;

16) дигитална имовина, виртуелна валута, дигитални токен, трансакција с дигиталном имовином, издавање дигиталне имовине, издавалац дигиталне имовине и адреса дигиталне имовине имају значење утврђено законом којим се уређује дигитална имовина;

17) пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином је правно лице које пружа једну или више услуга повезаних с дигиталном имовином утврђених законом којим се уређује дигитална имовина;

18) лични документ јесте важећа исправа са фотографијом издата од стране надлежног државног органа;

19) службена исправа јесте исправа коју је у оквиру својих овлашћења издало службено лице или одговорно лице, при чему се под тим лицима сматрају лица у смислу одредаба Кривичног законика („Службени гласник РС”, бр. 85/05, 88/05 – исправка, 107/05 – исправка, 72/09, 111/09, 121/12, 104/13, 108/14, 94/16 и 30/19);

20) информација о активностима странке која је физичко лице јесте обавештење о личном, професионалном или сличном деловању странке (запослен, пензионер, студент, незапослен итд.), односно податак о активности странке (на спортском, културноуметничком, научноистраживачком, васпитнообразовном или другом подручју), који представља основ за успостављање пословног односа;

21) информација о активностима странке која је предузетник, правно лице, лице страног права или лице грађанског права јесте обавештење о делатности странке, пословним односима и пословним партнерима, пословним резултатима и слична обавештења;

22) оф-шор (*offshore*) правно лице је страно правно лице које не обавља или не сме да обавља производну или трговинску делатност у држави у којој је регистровано;

23) анонимно друштво јесте страно правно лице са непознатим власницима или управљачима;

24) функционер је функционер друге државе, функционер међународне организације и функционер Републике Србије;

25) функционер друге државе је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у другој држави, и то:

(1) шеф државе и/или владе, члан владе и његов заменик,

(2) изабрани представник законодавног тела,

- (3) судија врховног и уставног суда или другог судског органа на високом нивоу, против чије пресуде, осим у изузетним случајевима, није могуће користити редовни или ванредни правни лек,
- (4) члан рачунског суда, односно врховне ревизорске институције и чланови органа управљања централне банке,
- (5) амбасадор, отправник послова и високи официр оружаних снага,
- (6) члан управног и надзорног органа правног лица које је у већинском власништву стране државе,
- (7) члан органа управљања политичке странке;
- 26) функционер међународне организације је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у међународној организацији, као што је: директор, заменик директора, члан органа управљања, или другу еквивалентну функцију у међународној организацији;
- 27) функционер Републике Србије је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у земљи, и то:
- (1) председник државе, председник Владе, министар, државни секретар, посебни саветник министра, помоћник министра, секретар министарства, директор органа у саставу министарства и његови помоћници, и директор посебне организације, као и његов заменик и његови помоћници,
- (2) народни посланик,
- (3) судије Врховног касационог, Привредног апелационог и Уставног суда,
- (4) председник, потпредседник и члан савета Државне ревизорске институције,
- (5) гувернер, вицегувернер и члан Савета гувернера Народне банке Србије,
- (6) лице на високом положају у дипломатско-конзуларним представништвима (амбасадор, генерални конзул, отправник послова),
- (7) члан органа управљања у јавном предузећу или привредном друштву у већинском власништву државе,
- (8) члан органа управљања политичке странке;
- 28) члан уже породице функционера јесте брачни или ванбрачни партнер, родитељи, браћа и сестре, деца, усвојена деца и пасторчад, и њихови брачни или ванбрачни партнери;
- 29) ближи сарадник функционера јесте физичко лице које остварује заједничку добит из имовине или успостављеног пословног односа или има било које друге блиске пословне односе са функционером (нпр. физичко лице које је формални власник правног лица или лица страног права, а стварну добит остварује функционер);
- 30) највише руководство јесте лице или група лица која, у складу са законом, води и организује пословање обвезника и одговорно је за обезбеђивање законитости рада;
- 31) пренос новчаних средстава је било која трансакција која се најмање једним делом извршава електронским путем од стране пружаоца платних услуга у име платиоца, са циљем да та новчана средства буду доступна примаоцу плаћања код пружаоца платних услуга, без обзира на то да ли су платилац или прималац плаћања исто лице и да ли су платиочев пружалац платних услуга и пружалац платних услуга примаоца плаћања исто лице, укључујући платну трансакцију која се извршава:
- (1) трансфером одобрења, директним задужењем или новчаном дознаком, у смислу закона којим се уређују платне услуге,
- (2) коришћењем платне картице, платног инструмента који служи за располагање електронским новцем, мобилног телефона, или било ког другог дигиталног или информационо-технолошког уређаја са сличним обележјима;
- 32) збирни пренос (batch file transfer) је скуп више појединачних преноса новчаних средстава груписаних ради њиховог заједничког преноса;
- 33) пружалац платних услуга је банка, институција електронског новца, платна институција, Народна банка Србије, Управа за трезор или други органи јавне

власти у Републици Србији, у складу са својим надлежностима утврђеним законом, као и јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији, основан у складу са законом којим се уређују поштанске услуге;

34) платилац је физичко или правно лице које на терет свог платног рачуна издаје платни налог или даје сагласност за извршење платне трансакције на основу платног налога који издаје прималац плаћања, а ако нема платног рачуна – физичко или правно лице које издаје платни налог;

35) прималац плаћања је физичко или правно лице које је одређено као прималац новчаних средстава која су предмет платне трансакције;

36) посредник у преносу новчаних средстава је пружалац платних услуга који није у уговорном односу са платиоцем, нити са примаоцем плаћања, а учествује у извршењу преноса новчаних средстава;

37) платни рачун је рачун који се користи за извршавање платних трансакција, а који води пружалац платних услуга за једног или више корисника платних услуга;

38) јединствена идентификациона ознака јесте комбинација слова, бројева и/или симбола коју пружалац платних услуга утврђује кориснику платних услуга и која се у платној трансакцији употребљава за недвосмислену идентификацију тог корисника и/или његовог платног рачуна;

39) јединствена ознака трансакције јесте комбинација слова, бројева и/или симбола коју пружалац платних услуга утврђује за платну трансакцију у складу с правилима рада платног система, односно система за поравнање или система за размену порука који се користи за пренос новчаних средстава, а која омогућава да се дође до података о току новчаних средстава и платиоцу и примаоцу плаћања по одређеној платној трансакцији;

40) претходно кривично дело је кривично дело из кога је проистекла имовина која је предмет кривичног дела прања новца, без обзира на то да ли је извршено у Републици Србији или иностранству;

41) неуобичајена трансакција је трансакција која одступа од уобичајеног пословања странке код обвезника;

42) платна услуга извршавања новчане дознаке има значење утврђено у закону којим се уређује пружање платних услуга;

43) играма на срећу сматрају се игре у којима се учесницима, уз наплату, пружа могућност да остваре добитак у новцу, стварима, услугама или правима, при чему добитак или губитак не зависи од знања или вештине учесника у игри, него од случаја или неког неизвесног догађаја, као што су лутрије, казино игре, покерашке игре и клађење, које се играју у играчницама или путем средстава електронске комуникације или било које друге комуникацијске технологије;

44) финансијска група је група лица у финансијском сектору коју чине највише матично друштво правног лица, његова подређена друштва, придружена друштва зависних друштава правног лица и повезана правна лица;

45) највише матично друштво правног лица, подређено друштво, зависно друштво, придружено друштво и повезано лице имају значење утврђено законом којим се уређују банке;

46) ФИНАНСИРАЊЕ ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ ИМА ЗНАЧЕЊЕ УТВРЂЕНО ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ОГРАНИЧАВАЊЕ РАСПОЛАГАЊА ИМОВИНОМ У ЦИЉУ СПРЕЧАВАЊА ТЕРОРИЗМА И ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ.

Обвезници

Члан 4.

Обвезници, у смислу овог закона, јесу:

- 1) банке;

- 2) овлашћени мењачи и привредни субјекти који мењачке послове обављају на основу посебног закона којим се уређује њихова делатност;
- 3) друштва за управљање инвестиционим фондовима;
- 4) друштва за управљање добровољним пензијским фондовима;
- 5) даваоци финансијског лизинга;
- 6) друштва за осигурање која поседују дозволу за обављање животних осигурања и друштва за посредовање у осигурању када обављају послове посредовања у животним осигурањима; друштва за заступање у осигурању и заступници у осигурању, који имају дозволу за обављање послова осигурања живота, осим друштава за заступање и заступника у осигурању за чији рад одговара друштво за осигурање у складу са законом;
- 7) брокерско-дилерска друштва;
- 8) приређивачи посебних игара на срећу у играчницама и приређивачи игара на срећу преко средстава електронске комуникације;
- 9) друштво за ревизију и самостални ревизор;
- 10) институције електронског новца;
- 11) платне институције;
- 12) посредници у промету и закупу непокретности;
- 13) факторинг друштва;
- 14) предузетници и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга;
- 15) порески саветници;
- 16) јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији, основан у складу са законом којим се уређују поштанске услуге, који пружа платне услуге у складу са законом којим се уређује пружање платних услуга;
- 16а) лица која се баве поштанским саобраћајем;
- 17) пружаоци услуга повезаних с дигиталном имовином;
- 18) Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности.

Обвезници су и адвокати када:

- 1) помажу у планирању или извршавању трансакција за странку у вези са:
 - (1) куповином или продајом непокретности или привредног друштва,
 - (2) управљањем имовином странке,
 - (3) отварањем или располагањем рачуном код банке (банкарским рачуном, штедним улогом или рачуном за пословање са хартијама од вредности),
 - (4) прикупљањем средстава неопходних за оснивање, обављање делатности и управљање привредним друштвима,
 - (5) оснивањем, пословањем или управљањем привредног друштва или лица страног права;
 - (6) САЧИЊАВАЊЕМ УГОВОРА О ЗАЈМУ;
- 2) у име и за рачун странке врше финансијску трансакцију или трансакцију у вези са непокретношћу.

Обвезници су и јавни бележници када сачињавају или потврђују (солемнизују) исправе у вези са пословима из става 2. овог члана.

Радње и мере које предузимају обвезници

Члан 5.

Радње и мере за спречавање и откривање прања новца, ~~и финансирања тероризма~~ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ предузимају се пре, у току и након вршења трансакције или успостављања пословног односа.

Радње и мере из става 1. овог члана обухватају:

- 1) познавање странке и праћење њеног пословања (у даљем тексту: познавање и праћење странке);
- 2) достављање информација, података и документације Управи;

- 3) одређивање лица задуженог за извршавање обавеза из овог закона (у даљем тексту: овлашћено лице) и његовог заменика, као и обезбеђивање услова за њихов рад;
- 4) редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених;
- 5) обезбеђивање редовне унутрашње контроле извршавања обавеза из овог закона, као и интерне ревизије ако је то у складу са обимом и природом пословања обвезника;
- 6) израду списка показатеља (индикатора) за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца, ~~или финансирању тероризма~~ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ;
- 7) вођење евиденција, заштиту и чување података из тих евиденција;
- 8) спровођење мера из овог закона у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника у земљи и у страним државама;
- 9) извршавање других радњи и мера на основу овог закона.

Обвезник је дужан да у вези са ставом 1. овог члана сачини одговарајућа унутрашња акта којима ће ради ефикасног управљања ризиком од прања новца, ~~и финансирања тероризма~~ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ обухватити радње и мере дефинисане у овом члану. Унутрашња акта морају бити сразмерна природи и величини обвезника и морају бити одобрена од стране највишег руководства.

Анализа ризика

Члан 6.

Обвезник је дужан да изради и редовно ажурира анализу ризика од прања новца, ~~и финансирања тероризма~~ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ (у даљем тексту: анализа ризика) у складу са овим законом, смерницама које доноси орган надлежан за вршење надзора над применом овог закона и проценом ризика од прања новца и финансирања тероризма израђеном на националном нивоу.

Анализа ризика из става 1. овог члана мора да буде сразмерна природи и обиму пословања, као и величини обвезника, мора да узме у обзир основне врсте ризика (ризик странке, географски ризик, ризик трансакције и ризик услуге) и друге врсте ризика које је обвезник идентификовао због специфичности пословања.

Анализа ризика из става 1. овог члана садржи:

- 1) анализу ризика у односу на целокупно пословање обвезника;
- 2) анализу ризика за сваку групу или врсту странке, односно пословног односа, односно услуге које обвезник пружа у оквиру своје делатности, односно трансакције.

Обвезник је дужан да анализу ризика из става 1. овог члана достави Управи и органима надлежним за вршење надзора над применом закона, на њихов захтев, у року од три дана од дана испостављања тог захтева, осим ако орган надлежан за вршење надзора захтевом не одреди дужи рок.

На основу анализе ризика из става 3. тачка 2) овог члана обвезник сврстава странку у једну од следећих категорија ризика:

- 1) ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање поједностављене радње и мере;
- 2) средњег ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање опште радње и мере;

3) високог ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује појачане радње и мере.

Обвезник интерним актима може, поред наведених, предвидети и додатне категорије ризика, и одредити адекватне радње и мере из овог закона за те категорије ризика.

Министар надлежан за послове финансија (у даљем тексту: Министар), на предлог Управе, ближе уређује начин и разлоге на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у категорију ниског ризика од прања новца или финансирање тероризма, у складу са признатим међународним стандардима.

Обавезе платиочевог пружаоца платних услуга

Члан 11.

Платиочев пружалац платних услуга дужан је да прикупи податке о платиоцу и примаоцу плаћања и да их укључи у образац платног налога или електронску поруку који прате пренос новчаних средстава од платиоца до примаоца плаћања.

Подаци о платиоцу су:

- 1) име и презиме, односно назив платиоца;
- 2) број платног рачуна, односно јединствена ознака трансакције ако се пренос новчаних средстава врши без отварања платног рачуна;
- 3) адреса, односно адреса седишта платиоца.

Ако није прибављен податак о адреси, односно адреси седишта платиоца, прикупља се један од следећих података:

- 1) национални идентификациони број (нпр. јединствени матични број грађана или матични број за правна лица);
- 2) број личног документа, датум и место рођења, или јединствена идентификациона ознака.

Подаци о примаоцу плаћања су:

- 1) име и презиме, односно назив примаоца плаћања;
- 2) број платног рачуна примаоца плаћања, односно јединствена ознака трансакције ако се пренос новчаних средстава врши без отварања рачуна.

Изузетно од ст. 2. и 3. овог члана, у случају збирног преноса новчаних средстава од једног платиоца, појединачни преноси новчаних средстава који су део овог преноса не морају да садрже податке из ст. 2. и 3. овог члана, под условом да су подаци из ст. 2–4. овог члана садржани у збирном преносу и да сваки појединачни пренос новчаних средстава садржи најмање број платног рачуна платиоца, односно јединствену ознаку трансакције ако се пренос новчаних средстава врши без отварања платног рачуна. Овај изузетак не примењује се у случају збирног преноса новчаних средстава од једног платиоца када пружалац платних услуга платиоца и пружаоци платних услуга прималаца плаћања имају седиште у Републици Србији.

Ако износ преноса новчаних средстава, укључујући и износ платних трансакција које су повезане с тим преносом, није виши од 1.000 евра или динарске противвредности овог износа, пружалац платних услуга платиоца дужан је да обезбеди да пренос новчаних средстава садржи најмање следеће податке о платиоцу:

- 1) име и презиме, односно назив платиоца;
- 2) број платног рачуна, односно јединствену ознаку трансакције ако се пренос новчаних средстава врши без отварања платног рачуна.

Пружалац платних услуга дужан је да провери тачност прикупљених података о платиоцу на начин прописан у чл. 17–23. овог закона, пре преноса новчаних средстава.

Сматра се да је пружалац платних услуга проверио тачност прикупљених података о платиоцу пре преноса новчаних средстава и ако је с платиоцем претходно успоставио пословни однос и утврдио и проверио идентитет овог лица на начин прописан у чл. 17–23. овог закона, и ако поступа у складу са чланом 29. овог закона.

Изузетно од става 7. овог члана, пружалац платних услуга није дужан да провери тачност прикупљених података о платиоцу ако су испуњени следећи услови:

- 1) не постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма;
- 2) износ преноса новчаних средстава, укључујући и износ платних трансакција које су повезане с тим преносом, није виши од 1.000 евра или динарске противвредности овог износа;
- 3) пружалац платних услуга није примио новчана средства која је потребно пренети у готовом новцу или анонимном електронском новцу.

Пружалац платних услуга је дужан да сачини процедуре за проверу потпуности података из овог члана.

У складу са проценом ризика, пружалац платне услуге може проверавати тачност прикупљених података без обзира на износ новчаних средстава која се преносе.

ПЛАТИОЧЕВ ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ДУЖАН ЈЕ ДА ОДБИЈЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА АКО НИЈЕ ПРИКУПИО И ПРОВЕРИО ПОДАТКЕ У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЧЛАНА.

Опште одредбе

Члан 35.

Појачане радње и мере познавања и праћења странке, поред радњи и мера из члана 7. став 1. овог закона, обухватају и додатне радње и мере прописане овим законом које обвезник врши, и то:

- 1) код успостављања кореспондентског односа са банкама и другим сличним институцијама других држава;
- 2) приликом примене нових технолошких достигнућа и нових услуга, а у складу са проценом ризика;
- 3) код успостављања пословног односа из члана 8. став 1. тачка 1) овог закона или вршења трансакције из члана 8. став 1. тач. 2) и 3) овог закона са странком која је функционер;
- 4) када странка није физички присутна при утврђивању и провери идентитета;
- 5) када је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице;
- 6) код успостављања пословног односа или вршења трансакције са странком из државе која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма.

~~Осим у случајевима из става 1. овог члана, обвезник је дужан да изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке у случајевима када, у складу са одредбама члана 6. овог закона, процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца или финансирање тероризма. Обвезник је дужан да својим интерним актом дефинише које ће појачане радње и мере, и у ком обиму, примењивати у сваком конкретном случају.~~

ОСИМ У СЛУЧАЈЕВИМА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ИЗВРШИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНKE У СЛУЧАЈЕВИМА КАДА, У СКЛАДУ СА АНАЛИЗОМ РИЗИКА ИЗ ЧЛАНА 6. ОВОГ ЗАКОНА, ИЗРАЂЕНОМ И АЖУРИРАНОМ НА ОСНОВУ ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ НА

НАЦИОНАЛНОМ НИВОУ ПРОЦЕНИ ДА ЗБОГ ПРИРОДЕ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА, ОБЛИКА И НАЧИНА ВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈЕ, ПОСЛОВНОГ ПРОФИЛА СТРАНКЕ, ОДНОСНО ДРУГИХ ОКОЛНОСТИ ПОВЕЗАНИХ СА СТРАНКОМ ПОСТОЈИ ИЛИ БИ МОГАО ПОСТОЈАТИ ВИСОК СТЕПЕН РИЗИКА ЗА ПРАЊЕ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СВОЈИМ ИНТЕРНИМ АКТОМ ДЕФИНИШЕ КОЈЕ ЋЕ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ, И У КОМ ОБИМУ, ПРИМЕЊИВАТИ У СВАКОМ КОНКРЕТНОМ СЛУЧАЈУ.

Кореспондентски однос са банкама и другим сличним институцијама страних држава

Члан 36.

Код успостављања кореспондентског односа са респондентом – банком или другом сличном институцијом која има седиште у страниј држави, обвезник је дужан да, поред радњи и мера познавања и праћења странке у складу са проценом ризика, прибави и следеће податке, информације, односно документацију:

- 1) датум издавања и време важења дозволе за вршење банкарских делатности и назив и седиште надлежног органа стране државе који је издао дозволу;
- 2) опис спровођења интерних поступака који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, а нарочито поступака за познавање и праћење странке, достављање података о сумњивим трансакцијама и лицима надлежним органима, вођење евиденција, унутрашњу контролу и других поступака које је банка, односно друга слична институција, донела у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма;
- 3) опис система спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма у држави седишта, односно у држави у којој је регистрована банка, односно друга слична институција;
- 4) писмену изјаву одговорног лица банке да је банка или друга слична институција у држави седишта, односно у држави у којој је регистрована, под надзором надлежног државног органа и да је дужна да примењује прописе те државе који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма;
- 5) прибави додатне податке како би: разумео природу и намену кореспондентског односа који успоставља и природу пословања респондента, утврдио квалитет његовог надзора и оценио његову репутацију, утврдио да ли је вођен кривични поступак за прање новца или финансирање тероризма или је банка или друга финансијска институција била кажњавана због тежих повреда прописа за спречавање прања новца и финансирања тероризма, утврдио да ли банка, односно друга слична институција не послује као квази банка, да нема успостављен пословни однос и да не врши трансакције са квази банком и оценио мере и радње које респондент примењује у вези са спречавањем прања новца и финансирањем тероризма.

Обвезник је дужан да пре успостављања кореспондентског односа са респондентом прибави писмено одобрење члана највишег руководства у обвезнику из члана 52. став 3. овог закона, а ако је тај однос успостављен, не може се наставити без писменог одобрења тог члана највишег руководства у обвезнику.

Податке из става 1. тач. 1)–4) овог члана обвезник прибавља увидом у исправе и пословну документацију коју обвезнику доставља банка или друга слична институција са седиштем у страниј држави, а податке из става 1. тачка 5) овог члана увидом у јавне или друге доступне изворе.

Обвезник не сме успоставити или наставити кореспондентски однос са респондентом који има седиште у страниј држави ако:

- 1) претходно није прибавио податке из става 1. овог члана;
- 2) запослени код обвезника задужен за успостављање кореспондентског односа претходно није прибавио писмено одобрење члана највишег руководства у обвезнику из члана 52. став 3. овог закона;
- 3) банка или друга слична институција са седиштем у страниј држави нема успостављен систем за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма или није дужна да примењује прописе у области спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма у складу са прописима стране државе у којој има седиште, односно у којој је регистрована или је обвезник оценио да радње и мере које респондент примењује у вези са спречавањем прања новца и финансирањем тероризма нису одговарајуће;
- 4) банка или друга слична институција са седиштем у страниј држави послује као квази банка, односно успоставља кореспондентске или друге пословне односе или обавља трансакције са квази банкама.

Обвезник је дужан да, у уговору на основу којег се успоставља кореспондентски однос, посебно утврди и документује обавезе сваке уговорне стране у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма. Тај уговор обвезник је дужан да чува у складу са законом.

Обвезник не сме успоставити кореспондентски однос са страном банком или другом сличном институцијом на основу ког та институција може користити рачун код обвезника тако што ће својим странкама омогућити директно коришћење овог рачуна.

ОДРЕДБЕ ОВОГ ЧЛАНА ПРИМЕЊУЈУ СЕ И НА ПРУЖАОЦЕ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ КАДА УСПОСТАВЉАЈУ ТЕ ОДНОСЕ С ДРУГИМ ИНСТИТУЦИЈАМА И ПРУЖАОЦИМА УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ У ЗЕМЉИ И У ИНОСТРАНСТВУ, РАДИ ИЗВРШАВАЊА ТРАНСАКЦИЈА У ВЕЗИ С ТОМ ИМОВИНОМ.

Државе које не примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма

Члан 41.

Обвезник је дужан да када успоставља пословни однос или врши трансакцију када пословни однос није успостављен, са странком из државе која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма, примени појачане радње и мере из става 2. овог члана. Стратешки недостаци посебно се односе на:

- 1) правни и институционални оквир државе, а нарочито на инкриминацију кривичних дела прања новца и финансирања тероризма, мере познавања и праћења странке, одредбе у вези са чувањем података, одредбе у вези са пријављивањем сумњивих трансакција, доступност тачних и веродостојних информација о стварним власницима правних лица и лица страног права;
- 2) овлашћења и процедуре надлежних органа тих држава у вези са прањем новца и финансирањем тероризма;
- 3) делотворност система за борбу против прања новца и финансирања тероризма у отклањању ризика од прања новца и финансирања тероризма.

У случају из става 1. овог члана обвезник је дужан да:

- 1) примени радње и мере из члана 35. став 2. овог закона на начин и у обиму који одговара високом ризику који носи пословање са том странком;
- 2) прикупи додатне информације о стварном власнику странке;
- 3) прикупи податке о пореклу имовине која је предмет пословног односа или трансакције;

- 4) прикупи додатне информације о сврси и намени пословног односа или трансакције;
- 5) додатно провери поднете исправе;
- 6) прибави одобрење члана највишег руководства из члана 52. став 3. овог закона за успостављање или наставак пословног односа;
- 7) прати, са дужном пажњом, трансакције и друге пословне активности странке у току трајања пословног односа;
- 8) предузме друге адекватне мере ради отклањања ризика.

Министарство надлежно за послове финансија, Народна банка Србије и Комисија за хартије од вредности, самостално или на захтев надлежне међународне организације, могу да утврде да је пословање са државом која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма нарочито ризично и могу применити следеће мере:

- 1) забранити финансијским И НЕФИНАНСИЈСКИМ институцијама за чију су регистрацију надлежне да оснивају огранке и пословне јединице у тим државама;
 - 2) забранити оснивање огранака и пословних јединица финансијских И НЕФИНАНСИЈСКИХ институција из тих држава у Републици Србији;
 - 3) ограничити финансијске трансакције и пословне односе са странкама из те државе;
 - 4) захтевати од финансијских И НЕФИНАНСИЈСКИХ институција да процене, измене или кад је неопходно раскину кореспондентске или сличне односе са финансијским И НЕФИНАНСИЈСКИМ институцијама из тих држава;
 - 5) друге адекватне мере које су сразмерне утврђеним ризицима и недостацима у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма.
- Уколико је пословни однос већ успостављен, обвезник примењује мере из става 1. овог члана.

Министар, на предлог Управе, утврђује листу држава које имају стратешке недостатке, узимајући у обзир листе релевантних међународних институција, као и извештаје о процени националних система за борбу против прања новца и финансирања тероризма од стране међународних институција.

Опште одредбе

Члан 42.

Поједностављене радње и мере познавања и праћења странке обвезник може да изврши у случајевима из члана 8. став 1. тач. 1)–3) овог закона, осим ако у вези са странком или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, ако је странка:

- 1) обвезник из члана 4. став 1. тач. 1)–7), 10), 11) и 16) овог закона, изузев посредника и заступника у осигурању;
- 2) лице из члана 4. став 1. тач. 1)–7), 10), 11) и 16) овог закона, изузев посредника и заступника у осигурању из стране државе која је на листи држава које примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма који су на нивоу стандарда Европске уније или виши;
- 3) државни орган, орган аутономне покрајине, орган јединице локалне самоуправе, јавна предузећа, јавна агенција, јавна служба, јавни фонд, јавни завод или комора;
- 4) привредно друштво чије су издате хартије од вредности укључене на организовано тржиште хартија од вредности које се налази у Републици Србији или држави у којој се примењују међународни стандарди на нивоу стандарда Европске уније или виши, а који се односе на подношење извештаја и достављање података надлежном регулаторном телу;

5) лице за које је на основу члана 6. став 5. овог закона утврђено да постоји низак степен ризика од прања новца или финансирања тероризма.

~~Осим у случајевима из става 1. овог члана, обвезник може да изврши поједностављене радње и мере познавања и праћења странке и у случајевима када, у складу са одредбама члана 6. овог закона, процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји незнатан или низак степен ризика за прање новца или финансирање тероризма.~~

ОСИМ У СЛУЧАЈЕВИМА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, ОБВЕЗНИК МОЖЕ ДА ИЗВРШИ ПОЈЕДНОСТАВЉЕНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНKE И У СЛУЧАЈЕВИМА КАДА, У СКЛАДУ СА АНАЛИЗОМ РИЗИКА ИЗ ЧЛАНА 6. ОВОГ ЗАКОНА, ИЗРАЂЕНОМ И АЖУРИРАНОМ НА ОСНОВУ ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊЕ ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ НА НАЦИОНАЛНОМ НИВОУ, ПРОЦЕНИ ДА ЗБОГ ПРИРОДЕ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА, ОБЛИКА И НАЧИНА ВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈЕ, ПОСЛОВНОГ ПРОФИЛА СТРАНKE, ОДНОСНО ДРУГИХ ОКОЛНОСТИ ПОВЕЗАНИХ СА СТРАНКОМ ПОСТОЈИ НЕЗНАТАН ИЛИ НИЗАК СТЕПЕН РИЗИКА ЗА ПРАЊЕ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ.

При вршењу поједностављених радњи и мера познавања и праћења странке обвезник је дужан да успостави адекватан ниво праћења пословања странке тако да буде у стању да открије неуобичајене и сумњиве трансакције.

~~Министар, на предлог Управе, ближе уређује начин и разлоге на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у категорију ниског ризика од прања новца или финансирање тероризма, у складу са резултатима Процене ризика од прања новца и Процене ризика од финансирања тероризма, а на основу којих предузима поједностављене радње и мере.~~

МИНИСТАР, НА ПРЕДЛОГ УПРАВЕ, БЛИЖЕ УРЕЂУЈЕ НАЧИН И РАЗЛОГЕ НА ОСНОВУ КОЈИХ ОБВЕЗНИК СВРСТАВА СТРАНКУ, ПОСЛОВНИ ОДНОС, УСЛУГУ КОЈУ ПРУЖА У ОКВИРУ СВОЈЕ ДЕЛАТНОСТИ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈУ У КАТЕГОРИЈУ НИСКОГ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ, У СКЛАДУ СА РЕЗУЛТАТИМА ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА, ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ, А НА ОСНОВУ КОЈИХ ПРЕДУЗИМА ПОЈЕДНОСТАВЉЕНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ.

Ограничење готовинског пословања

Члан 46.

Лице које се бави продајом робе и непокретности или вршењем услуга у Републици Србији не сме од странке или трећег лица да прими готов новац за њихово плаћање у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности.

~~Ограничење из става 1. овог члана важи и у случају ако се плаћање робе и услуге врши у више међусобно повезаних готовинских трансакција у укупном износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности.~~

ОГРАНИЧЕЊЕ ГОТОВИНСКОГ ПОСЛОВАЊА И ПОЗАЈМЉИВАЊА ГОТОВОГ НОВЦА

ЧЛАН 46.

ЛИЦЕ КОЈЕ СЕ БАВИ ПРОДАЈОМ РОБЕ И НЕПОКРЕТНОСТИ ИЛИ ВРШЕЊЕМ УСЛУГА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ НЕ СМЕ ОД СТРАНКЕ ИЛИ ТРЕЋЕГ ЛИЦА ДА ПРИМИ ГОТОВ НОВАЦ ЗА ЊИХОВО ПЛАЋАЊЕ У ИЗНОСУ ОД 10.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЋУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ГОТОВИНСКИХ ТРАНСАКЦИЈА ИЛИ ЈЕДНОМ ИЛИ ВИШЕ УГОВОРА У ПЕРИОДУ ОД ГОДИНУ ДАНА, ВЕЋ СЕ НАВЕДЕНИ НОВЧАНИ ИЗНОС МОРА УПЛАТИТИ НА РАЧУН ОТВОРЕН КОД БАНКЕ.

ОГРАНИЧЕЊЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ОДНОСИ СЕ И НА ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ПРИМА ГОТОВ НОВАЦ ПО ОСНОВУ УГОВОРА О ЗАЈМУ ИЛИ УГОВОРА О КУПОПРОДАЈИ НЕПОКРЕТНОСТИ.

УПЛАТА ГОТОВОГ НОВЦА У ИЗНОСУ ОД 10.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ, НА РАЧУН ЛИЦА ИЗ СТ. 1. И 2. ОВОГ ЧЛАНА, ОТВОРЕНОГ КОД БАНКЕ СЕ НЕ СМАТРА ПРИМАЊЕМ ГОТОВОГ НОВЦА У СМISЛУ ОВОГ ЧЛАНА У ОДНОСУ НА ТА ЛИЦА.

Сарадња приликом израде листе индикатора

Члан 68.

Органи из члана 104. овог закона израђују листе индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца, ~~или финансирању тероризма~~, ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ које се објављују на веб сајту Управе.

У изради листе индикатора могу учествовати и друга лица по позиву.

Обавеза састављања и примене листе индикатора

Члан 69.

Обвезник је дужан да изради листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца ~~или финансирању тероризма~~ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ. Приликом израде листе индикатора, обвезник је дужан да унесе и индикаторе које су израдили органи из члана 104. овог закона у складу са чланом 68. овог закона.

Код израде листе из става 1. овог члана обвезник узима у обзир сложеност и обим извршења трансакција, неуобичајени начин извршења, вредност или повезаност трансакција које немају економски или правно основу намену, односно нису усаглашене или су у несразмери са уобичајеним односно очекиваним пословањем странке, као и друге околности које су повезане са статусом или другим карактеристикама странке.

Обвезник је дужан да приликом утврђивања основа сумње да се ради о прању новца, ~~или финансирању тероризма~~ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ примењују листу индикатора из става 1. овог члана, и да узима у обзир и друге околности које указују на постојање основа сумње на прање новца ~~или финансирање тероризма~~ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ.

Сарадња надлежних органа и процена ризика на националном нивоу

Члан 70.

Влада образује координационо тело ради остваривања ефикасне сарадње и координације послова надлежних органа који се врше у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма.

~~Процена ризика од прања новца и финансирања тероризма на националном нивоу израђује се у писменој форми и ажурира најмање једном у три године.~~

ПРОЦЕНА РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ НА НАЦИОНАЛНОМ НИВОУ ИЗРАЂУЈЕ СЕ У ПИСМЕНОЈ ФОРМИ И АЖУРИРА НАЈМАЊЕ ЈЕДНОМ У ТРИ ГОДИНЕ.

Сажетак процене ризика из става 2. овог члана ставља се на располагање јавности и не сме садржати поверљиве информације.

Рок за чување података код обвезника

Члан 95.

Обвезник је дужан да податке и документацију у вези са странком, успостављеним пословним односом са странком, извршеном анализом ризика и извршеном трансакцијом, прибављене у складу са овим законом, КАО И ДОСИЈЕ СТРАНКЕ, ПОСЛОВНУ КОРЕСПОНДЕНЦИЈУ И РЕЗУЛТАТЕ БИЛО КОЈЕ АНАЛИЗЕ КОЈУ ЈЕ ИЗВРШИО У ВЕЗИ СА СТРАНКОМ, чува најмање десет година од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, односно од последњег приступа сефу или уласка у играчницу.

Обвезник је дужан да у року из става 1. овог члана чува и видео-звучни запис утврђивања и провере идентитета који је настао у поступку видео-идентификације у складу са прописом из члана 18. став 8, члана 19. став 7. и члана 21. став 7. овог закона.

Обвезник је дужан да податке и документацију о овлашћеном лицу, заменику овлашћеног лица, стручном оспособљавању запослених и извршеним унутрашњим контролама чува најмање пет година од дана престанка дужности овлашћеног лица, извршеног стручног оспособљавања или извршене унутрашње контроле.

Након истека рока из ст. 1. и 3. овог члана обвезник је дужан да са подацима из ст. 1–3. овог члана поступа у складу са законом којим се уређује заштита података о личности, под условом да се не ради о подацима које користе надлежни државни органи у посебне сврхе.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ЧУВА ПОДАТКЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ И ДА ИХ ЗА НАМЕНЕ ОДРЕЂЕНЕ ОВИМ ЗАКОНОМ ДОСТАВИ УРЕДНО И БЕЗ ОДЛАГАЊА НА ЗАХТЕВ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА, УПРАВЕ ИЛИ ДРУГОГ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА.

Садржина евиденција које води обвезник

Члан 99.

Евиденција података о странкама, пословним односима и трансакцијама из члана 98. став 1. тачка 1) овог закона садржи:

1) пословно име и правну форму, адресу, седиште, матични број и порески идентификациони број (у даљем тексту: ПИБ) правног лица или предузетника које успоставља пословни однос или врши трансакцију, односно за које се успоставља пословни однос или врши трансакција;

- 2) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште, ЈМБГ заступника, пуномоћника или прокуристе који у име и за рачун странке – правног лица, лица страног права, предузетника, траста или лица грађанског права успоставља пословни однос или врши трансакцију, као и врсту и број личног документа, датум и место издавања;
- 3) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште и ЈМБГ физичког лица, његовог законског заступника и пуномоћника, као и предузетника који успоставља пословни однос или врши трансакцију, односно за које се успоставља пословни однос или врши трансакција, као и врсту и број личног документа, назив издаваоца, датум и место издавања;
- 4) име и презиме, датум и место рођења и пребивалиште или боравиште физичког лица које улази у играчницу или приступа сефу;
- 5) сврху и намену пословног односа, као и информацију о делатности и пословним активностима странке;
- 6) датум успостављања пословног односа, односно датум и време уласка у играчницу или приступа сефу;
- 7) датум и време извршења трансакције;
- 8) износ трансакције и валуту у којој је трансакција извршена;
- 9) намену трансакције, као и име и презиме и пребивалиште, односно пословно име и седиште лица коме је трансакција намењена;
- 10) начин вршења трансакције;
- 11) податке и информације о пореклу имовине која је предмет или која ће бити предмет пословног односа или трансакције;
- 12) информацију о постојању разлога за сумњу да се ради о прању новца или финансирању тероризма;
- 13) име, презиме, датум и место рођења и пребивалиште или боравиште стварног власника странке;
- 14) назив лица грађанског права;
- 15) адресу дигиталне имовине;
- 16) ИМЕНА ЧЛАНОВА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА РУКОВОДСТВА ПРАВНОГ ЛИЦА, ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА, ТРАСТА ИЛИ ЛИЦА ГРАЂАНСКОГ ПРАВА С КОЈИМ СЕ УСПОСТАВЉА ПОСЛОВНИ ОДНОС ИЛИ ВРШИ ТРАНСАКЦИЈА;
- 17) АКТА И ДРУГУ ДОКУМЕНТАЦИЈУ НА ОСНОВУ КОЈЕ ЈЕ ОСНОВАНО И УРЕЂЕНО ПОСЛОВАЊЕ ПРАВНОГ ЛИЦА, ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА, ТРАСТА ИЛИ ЛИЦА ГРАЂАНСКОГ ПРАВА С КОЈИМ СЕ УСПОСТАВЉА ПОСЛОВНИ ОДНОС ИЛИ ВРШИ ТРАНСАКЦИЈА: СТАТУТ, УГОВОРИ О ОСНИВАЊУ ИЛИ ДРУГА ДОКУМЕНТАЦИЈА КОЈА САДРЖИ ИНФОРМАЦИЈЕ О ВЛАСНИШТВУ, УПРАВЉАЊУ И КОНТРОЛИ НАД ТИМ ЛИЦЕМ.

Евиденција података достављених Управи у складу са чланом 47. овог закона садржи податке из става 1. овог члана.

Евиденција података из става 1. овог члана садржи и видео-звучни запис који је настао у поступку видео-идентификације у складу са прописом из члана 18. став 8, члана 19. став 7. и члана 21. став 7. овог закона.

Органи надлежни за вршење надзора и њихова овлашћења

Члан 104.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника, адвоката и јавних бележника дужни су да врше:

- 1) Управа;
- 2) Народна банка Србије;
- 3) Комисија за хартије од вредности;
- 4) орган надлежан за надзор у области пореског саветовања;
- 4а) орган надлежан за надзор у области игара на срећу;
- 5) министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине;

- 6) Адвокатска комора Србије;
- 7) министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја;
- 8) Јавнобележничка комора.

Ако орган из става 1. овог члана у вршењу надзора, утврди постојање неправилности или незаконитости у примени овог закона, дужан је да предузме једну од следећих мера:

- 1) захтева отклањање неправилности и недостатака у року који сам одреди;
- 2) поднесе захтев надлежном органу за покретање одговарајућег поступка;
- 3) предузме друге мере и радње за које је законом овлашћен.

Орган из става 1. овог члана, уколико на основу закона даје дозволе за рад обвезника, односно овлашћења за обављање послова обвезника, може привремено или трајно да забрани обављање делатности обвезника, односно да обвезнику одузме дозволу или овлашћење за обављање послова, у нарочито оправданим случајевима.

Орган из става 1. овог члана приликом вршења надзора спроводи приступ заснован на процени ризика. У вршењу надзора орган из става 1. овог члана је дужан да:

- 1) има јасну слику о ризицима од прања новца, ~~и финансирања тероризма~~ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ у Републици Србији;
- 2) има директан и индиректан приступ свим релевантним информацијама о специфичним домаћим и међународним ризицима везаним за странке и услуге обвезника;
- 3) прилагођава динамику надзора и мере предузете у надзору са ризиком од прања новца, ~~и финансирања тероризма~~ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ код обвезника, као и са процењеним ризиком у Републици Србији.

Процењени ризик од прања новца, ~~и финансирања тероризма~~ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ код обвезника из става 4. овог члана, укључујући и ризик од непримењивања радњи и мера на основу овог закона и закона којим се уређује ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење, орган из става 1. овог члана преиспитује периодично, као и када код обвезника дође до значајне промене управљачке или организационе структуре или начина рада обвезника.

Остали органи надлежни за вршење надзора

Члан 110.

Комисија за хартије од вредности врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 1) овог закона, када се ради о кастоди и пословима овлашћене банке, члана 4. став 1. тач. 3) и 7) овог закона, у складу са законом којим се уређује тржиште капитала, законом којим се уређује преузимање акционарских друштава и законом којим се регулише пословање инвестиционих фондова, члана 4. став 1. тачка 9) овог закона, у складу са законом којим се уређује делатност ревизора, члана 4. став 1. тачка 17) овог закона који пружа услуге повезане с дигиталним токенима, у складу са законом којим се уређује дигитална имовина и члана 4. став 1. тачка 18) овог закона, у складу са законом којим се уређује тржиште капитала.

Орган надлежан за надзор у области пореског саветовања врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 15) овог закона, у складу са законом којим се уређује надлежност и организација тог органа.

Орган надлежан за надзор у области игара на срећу врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 8) овог закона, у складу са законом којим се уређује надлежност и организација тог органа.

Министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 12) овог закона, у складу са законом којим се уређује инспекцијски надзор.

Адвокатска комора Србије врши надзор над применом овог закона од стране адвоката.

Министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине врши надзор над применом одредбе члана 46. СТАВ 1. овог закона.

НАДЗОРНИ ОРГАНИ ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА ВРШЕ НАДЗОР НАД ПРИМЕНОМ ЧЛАНА 46. СТАВ 2. ОВОГ ЗАКОНА ИЗ ОКВИРА СВОЈЕ НАДЛЕЖНОСТИ.

Министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 16а).

Јавнобележничка комора врши надзор над применом овог закона од стране јавних бележника.

XI. КАЗНЕНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 115.

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 1) овог закона у складу са законом којим се уређује пословање банака.

Народна банка Србије изриче мере обвезнику из члана 4. став 1. тачка 2) овог закона у складу са законом којим се уређује девизно пословање.

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 4) овог закона у складу са законом којим се уређује пословање друштава за управљање добровољним пензијским фондовима.

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 5) овог закона у складу са законом којим се уређује делатност финансијског лизинга.

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 6) овог закона у складу са законом којим се уређује делатност осигурања.

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тач. 10), 11) и 16) овог закона у складу са законом којим се уређује пружање платних услуга.

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона који пружа услуге повезане с виртуелним валутама у складу са законом којим се уређује дигитална имовина.

Поред мера и казни које Народна банка Србије може изрећи обвезницима из ст. 1–7. овог члана за повреде овог закона и подзаконских аката донетих на основу овог закона, као и члановима њихових органа, Народна банка Србије може изрећи меру и/или новчану казну овлашћеном лицу и/или његовом заменику код обвезника из става 1. и ст. 3–7. овог члана за повреде закона из чл. 117–120. овог закона, као и за друга поступања супротна одредбама овог закона или подзаконским актима донетим на основу овог закона – сходном применом одредаба посебног закона којима се уређује пословање тих обвезника које се односе на предузимање мера и изрицање новчаних казни члановима органа тих обвезника.

У СКЛАДУ СА СТАВОМ 8. ОВОГ ЧЛАНА, А ИЗУЗЕТНО ОД ОДРЕДАБА ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДИГИТАЛНА ИМОВИНА, ЗА ПОВРЕДЕ ОВОГ ЗАКОНА И ПОДЗАКОНСКИХ АКТА ДОНЕТИХ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ МОЖЕ ИЗРЕЋИ НОВЧАНУ КАЗНУ ЧЛАНУ УПРАВЕ,

РУКОВОДИОЦУ, ОВЛАШЋЕНОМ ЛИЦУ И/ИЛИ ЊЕГОВОМ ЗАМЕНИКУ КОД ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 17) ОВОГ ЗАКОНА У ИЗНОСУ ВЕЋЕМ ОД 1.000.000 ДИНАРА, И ТО ДО ИЗНОСА ДВАНАЕСТОСТРУКОГ ИЗНОСА ПРОСЕЧНЕ МЕСЕЧНЕ ЗАРАДЕ, ОДНОСНО НАКНАДЕ КОЈЕ ЈЕ ТО ЛИЦЕ ПРИМИЛО ЗА ВРШЕЊЕ ОВЕ ФУНКЦИЈЕ У ПОСЛЕДЊА ТРИ МЕСЕЦА ПРЕ ДОНОШЕЊА РЕШЕЊА, ОДНОСНО ПРЕСТАНКА ФУНКЦИЈЕ КОД ТОГ ОБВЕЗНИКА АКО У ВРЕМЕ ДОНОШЕЊА РЕШЕЊА ТО ЛИЦЕ ВИШЕ НИЈЕ ОБАВЉАЛО ФУНКЦИЈУ.

Члан 115а

Комисија за хартије од вредности изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона који пружа услуге повезане с дигиталним токенима у складу са законом којим се уређује дигитална имовина.

ПОРЕД МЕРА И КАЗНИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ МОЖЕ ОВЛАШЋЕНОМ ЛИЦУ И/ИЛИ ЊЕГОВОМ ЗАМЕНИКУ КОД ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 17) ЗА ПОВРЕДЕ ЧЛ. 117-120. ОВОГ ЗАКОНА, КАО И ЗА ДРУГА ПОСТУПАЊА СУПРОТНА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА ИЛИ ПОДЗАКОНСКИХ АКТА ДОНЕТИХ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА, ИЗРЕЋИ МЕРУ И/ИЛИ НОВЧАНУ КАЗНУ.

ИЗУЗЕТНО ОД ОДРЕДАБА ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДИГИТАЛНА ИМОВИНА, ЗА ПОВРЕДЕ ОВОГ ЗАКОНА И ПОДЗАКОНСКИХ АКТА ДОНЕТИХ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ МОЖЕ ИЗРЕЋИ НОВЧАНУ КАЗНУ ЧЛАНУ УПРАВЕ, РУКОВОДИОЦУ, ОВЛАШЋЕНОМ ЛИЦУ И/ИЛИ ЊЕГОВОМ ЗАМЕНИКУ КОД ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 17) ОВОГ ЗАКОНА, У ИЗНОСУ ВЕЋЕМ ОД 1.000.000 ДИНАРА, ДО ИЗНОСА ДВАНАЕСТОСТРУКОГ ИЗНОСА ПРОСЕЧНЕ МЕСЕЧНЕ ЗАРАДЕ, ОДНОСНО НАКНАДЕ КОЈЕ ЈЕ ТО ЛИЦЕ ПРИМИЛО ЗА ВРШЕЊЕ ОВЕ ФУНКЦИЈЕ У ПОСЛЕДЊА ТРИ МЕСЕЦА ПРЕ ДОНОШЕЊА РЕШЕЊА, ОДНОСНО ПРЕСТАНКА ФУНКЦИЈЕ КОД ТОГ ОБВЕЗНИКА АКО У ВРЕМЕ ДОНОШЕЊА РЕШЕЊА ТО ЛИЦЕ ВИШЕ НИЈЕ ОБАВЉАЛО ФУНКЦИЈУ.

Члан 118.

Новчаном казном у износу од 100.000 до 2.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:

- 1) не изради анализу ризика од прања новца, ~~и финансирања тероризма~~ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ (члан 6.);
- 2) успостави пословни однос са странком, а да претходно није извршило прописане радње и мере, односно ако је пословни однос успостављен, не раскине га (чл. 7. и 9.);
- 3) изврши трансакцију а да претходно није извршило прописане мере (чл. 7. и 10.);
- 4) не прикупи податке о платиоцу и примаоцу плаћања и не укључи их у образац или поруку који прате пренос новчаних средстава током целог пута кроз ланац плаћања (члан 11. став 1.);
- 5) не провери тачност прикупљених података, на начин прописан у чл. 17–23. овог закона, пре преноса новчаних средстава (члан 11. став 7.);
- 5А) НЕ ОДБИЈЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА АКО НИЈЕ ПРИКУПИО И ПРОВЕРИО ПОДАТКЕ У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 11. СТАВ 12.);
- 6) не провери да ли су подаци о платиоцу и примаоцу плаћања укључени у образац или поруку које прате пренос новчаних средстава (члан 12. став 1.);
- 7) не сачини процедуре за проверу потпуности података из члана 11. овог закона (члан 12. став 2.);

- 8) не провери тачност прикупљених података о примаоцу плаћања (члан 12. ст. 3. и 4.);
- 9) не сачини процедуре о поступању у случају да пренос новчаних средстава не садржи потпуне информације из члана 11. овог закона (члан 13. став 1.);
- 10) не обавести Народну банку Србије о пружаоцу платних услуга који учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу са чланом 11. овог закона, као и о мерама које је предузео према овом лицу; не размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 11. овог закона, заједно с другим околностима, представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма и о томе не обавести Управу; или не сачини белешку, коју чува у складу са законом (члан 13. став 4.);
- 11) не обезбеди да сви подаци о платиоцу и примаоцу плаћања буду сачувани у обрасцу или поруци која прати пренос новчаних средстава (члан 14. став 1.);
- 12) не сачини, користећи приступ заснован на процени ризика, процедуре о поступању у случају да електронска порука којом се преносе новчана средства не садржи податке из члана 11. овог закона (члан 14. став 2.);
- 13) не одбије пренос новчаних средстава, привремено не обустави пренос новчаних средстава и не затражи од платиоцевог пружаоца платних услуга податке из члана 11. овог закона који недостају у електронској поруци којом се преносе новчана средства, изврши даљи пренос новчаних средстава и истовремено или накнадно не затражи од другог посредника у том преносу, односно од платиоцевог пружаоца платних услуга податке који недостају (члан 14. став 3.);
- 13а) не прибави податке о свим лицима која учествују у трансакцији с дигиталном имовином, а ако у извршењу трансакције с дигиталном имовином учествује и други пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином, не обезбеди да ти подаци буду достављени том другом пружаоцу услуга у складу с чланом 15а овог закона (члан 15а став 1.);
- 13б) не провери тачност прикупљених података о иницијатору трансакције с дигиталном имовином провером идентитета тог лица на начин прописан чл. 17–23. овог закона (члан 15а ст. 6. и 7.);
- 13в) не сачини процедуре за проверу потпуности података из члана 15а овог закона (члан 15а став 9.);
- 13г) не провери да ли су му достављени подаци из члана 15а овог закона (члан 15б став 1.);
- 13д) не сачини процедуре за проверу потпуности података из члана 15а овог закона (члан 15б став 2.);
- 13ђ) не провери тачност прикупљених података о кориснику трансакције провером идентитета тог корисника на начин прописан чл. 17–23. овог закона (члан 15б ст. 3. и 4.);
- 13е) не сачини процедуре о поступању у случају да му не буду достављени тачни и потпуни подаци из члана 15а овог закона (члан 15в став 1.);
- 13ж) не обавести надзорни орган о пружаоцу услуга повезаних с дигиталном имовином који учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу са чланом 15а овог закона, као и о мерама које је предузео према овом лицу у складу са чланом 15в овог закона, не размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 15а овог закона, заједно с другим околностима, представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма и/или о томе не обавести Управу ако утврди да постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, односно не сачини белешку (члан 15в став 5.);
- 14) не утврди и провери идентитет странке која је физичко лице, законског заступника те странке, пуномоћника странке која је физичко лице и не прибави све прописане податке или их не прибави на прописани начин (члан 17.);

- 15) утврди и провери идентитет странке на основу квалификованог електронског сертификата супротно одредбама члана 18. овог закона (члан 18. став 1.);
- 16) не утврди и провери идентитет странке која је предузетник (члан 19. став 1.);
- 17) не утврди и провери идентитет странке која је правно лице (члан 20. став 1.);
- 18) не утврди и провери идентитет заступника правног лица и лица страног права (члан 21. став 1.);
- 19) не утврди и провери идентитет прокуристе или пуномоћника правног лица, лица страног права и предузетника (члан 22.);
- 20) не утврди и провери идентитет лица грађанског права, лица овлашћеног за заступање тог другог лица или не прибави све прописане податке (члан 23.);
- 21) не утврди и провери идентитет странке у складу са чланом 24. овог закона (члан 24.);
- 22) не утврди идентитет стварног власника странке у складу са чланом 3. став 1. тач. 11) и 12) овог закона и не прибави податке о стварном власнику на прописани начин (члан 25.);
- 23) не провери идентитет стварног власника странке (члан 25. став 6.);
- 24) не утврди идентитет корисника осигурања (члан 26.);
- 25) не утврди да ли је корисник осигурања и стварни власник корисника осигурања функционер (члан 26. став 4.);
- 26) не обавести члана највишег руководства пре исплате осигуране суме и не изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке (члан 26. став 6.);
- 27) не прикупи податке и информације о пореклу имовине (члан 28.);
- 28) повери вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу из државе коју су надлежне међународне институције означиле као државу која не примењује или не примењује на адекватан начин међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма (члан 31. став 2.);
- 29) успостави пословни однос са странком супротно одредбама члана 33. овог закона (члан 33.);
- ~~30) не изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке из чл. 35-41. овог закона у случајевима када, у складу са одредбама члана 6. овог закона, процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца или финансирање тероризма (члан 35. став 2.);~~
- 30) НЕ ИЗВРШИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНKE ИЗ ЧЛ. 35-41. ОВОГ ЗАКОНА У СЛУЧАЈЕВИМА КАДА, У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ЧЛАНА 6. ОВОГ ЗАКОНА, ИЗРАЂЕНОМ И АЖУРИРАНОМ НА ОСНОВУ ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ НА НАЦИОНАЛНОМ НИВОУ ПРОЦЕНИ ДА ЗБОГ ПРИРОДЕ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА, ОБЛИКА И НАЧИНА ВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈЕ, ПОСЛОВНОГ ПРОФИЛА СТРАНKE, ОДНОСНО ДРУГИХ ОКОЛНОСТИ ПОВЕЗАНИХ СА СТРАНКОМ ПОСТОЈИ ИЛИ БИ МОГАО ПОСТОЈАТИ ВИСОК СТЕПЕН РИЗИКА ЗА ПРАЊЕ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ (ЧЛАН 35. СТАВ 2.);
- 31) код успостављања кореспондентског односа са банком или другом сличном институцијом, која има седиште у страниј држави која није на листи држава које примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма који су на нивоу стандарда европске уније или виши,

не прибави прописане податке, информације и документацију, односно не прибави их на прописани начин (члан 36. ст. 1. и 3.);

32) у уговору на основу којег се успоставља кореспондентски однос, посебно не утврди и документује обавезе сваке уговорне стране у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма и ако тај уговор не чува у складу са законом (члан 36. став 5.);

33) успостави кореспондентски однос са страном банком или другом сличном институцијом на основу којег та страна институција може користити рачун код обвезника за директно пословање са својим странкама (члан 36. став 6.);

34) не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер (члан 38. став 1.);

35) не изврши мере и радње прописане чланом 38. ст. 2. и 3. уколико је странка или стварни власник странке функционер (члан 38. ст. 2. и 3.);

36) успостави пословни однос без физичког присуства странке а да претходно није извршило прописане додатне мере (члан 39.);

37) не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице (члан 40. став 1.);

38) не предузме додатне мере ако је странка или стварни власник странке из оф-шор државе (члан 40.);

39) не примени додатне мере када успоставља пословни однос или врши трансакције са странком из државе коју су надлежне међународне институције означиле као државу која не примењује или не примењује на адекватан начин међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма (члан 41. став 1.);

40) изврши поједностављене мере познавања и праћења странке супротно условима прописаним у члану 42. овог закона (члан 42.);

41) отвори, изда или води анонимни рачун, штедну књижицу на шифру или доносиоца, анонимне сефове, односно врши друге услуге, које посредно или непосредно омогућавају прикривање идентитета странке (члан 44.);

42) успостави или настави кореспондентски однос са банком која послује или би могла пословати као квази банка или са другом сличном институцијом за коју се основано може претпоставити да може дозволити коришћење својих рачуна квази банци (члан 45.);

43) прими готов новац за плаћање робе и непокретности или услуга у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира да ли се плаћање врши једнократно или у више међусобно повезаних готовинских трансакција (члан 46. ЧЛАН 46. СТАВ. 1.);

44) не обавести Управу о свакој готовинској трансакцији у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности (члан 47. став 1.);

45) не обезбеди да се мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма прописане овим законом, у истом обиму спроводе и у његовим пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у његовом већинском власништву (члан 48.);

46) не именује овлашћено лице и његовог заменика за вршење послова у складу са овим законом (члан 49.);

47) не обезбеди да послове овлашћеног лица и заменика овлашћеног лица из члана 49. овог закона обавља лице које испуњава услове прописане чланом 50. овог закона (члан 50.);

48) не изради листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца, или финансирању тероризма **ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ** (члан 69. став 1.);

49) не примењује листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца, или финансирању тероризма

ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ (члан 69. став 3.);

50) у листу индикатора не унесе индикаторе чије је уношење обавезно у складу са законом и подзаконским актима донетим на основу овог закона (члан 69. став 1.);

51) ако податке, информације и документацију прибављену на основу овог закона не користи само за намене одређене законом (члан 94.);

51а) НЕ ДОСТАВИ УРЕДНО И БЕЗ ОДЛАГАЊА ПОДАТКЕ НА ЗАХТЕВ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА, УПРАВЕ ИЛИ ДРУГОГ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА (ЧЛАН 95. СТАВ 5.);

52) не води евиденције података у складу са овим законом (члан 98. став 1.);

53) евиденције које води у складу са овим законом не садрже све прописане податке (члан 99. став 1.);

Новчаном казном у износу од 10.000 до 150.000 динара казниће се и одговорно лице у правном лицу.

Члан 119.

Новчаном казном у износу од 50.000 до 1.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:

1) не изради анализу ризика од прања новца, ~~и финансирања тероризма~~ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ у складу са смерницама које доноси орган из члана 104. овог закона надлежан за надзор над применом закона код тог правног лица, односно та анализа не садржи процену ризика за сваку групу или врсту странке, пословног односа, услуге коју пружа у оквиру своје делатности или трансакције (члан 6. ст. 1. и 2.);

2) не сачини службену белешку или је не чува у складу са законом у случајевима када не може да изврши радње и мере из члана 7. став 1. тач. 1)–4) овог закона (члан 7. став 3.);

3) не прибави све прописане податке или их не прибави на прописани начин приликом утврђивања идентитета странке која је правно лице (члан 20. ст. 2–6.);

4) не прибави писмену изјаву странке уколико посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације (члан 20. став 7.);

5) не прибави све податке на прописани начин приликом утврђивања идентитета заступника странке која је правно лице (члан 21.);

6) не прибави све податке о лицу овлашћеном за заступање лица грађанског права на прописани начин (члан 23.);

7) не прибави прописане податке или их не прибави на прописани начин приликом утврђивања идентитета странке или њеног законског заступника или пуномоћника приликом уласка тог лица у играчницу или приступа сефу, као и писмену изјаву странке у играчници којом странка под материјалном и кривичном одговорношћу изјављује да у играма на срећу учествује за свој рачун и у своје име. (члан 24.);

8) не прати пословање странке са дужном пажњом у обиму и учесталости који одговарају степену ризика утврђеном у анализи ризика из члана 6. овог закона (члан 29.);

9) повери вршење мера познавања и праћења странке трећем лицу без претходне провере да ли то треће лице испуњава услове прописане овим законом или ако је то треће лице утврдило и проверило идентитет странке без њеног присуства (члан 30. ст. 3. и 4.);

10) повери вршење мера познавања и праћења странке трећем лицу када је странка оф-шор правно лице или анонимно друштво или је странка оф-шор правно лице или квази банка (члан 31. ст. 1. и 3.);

11) не предузме додатне мере и радње за отклањање разлога за сумњу у веродостојност документације достављене од трећег лица и не сачини службену белешку о предузетим мерама и радњама (члан 32. ст. 3–5.);

12) уколико не размотри да ли ће убудуће поверавати вршење радњи и мера познавања и праћења странке и не сачини службену белешку о предузетим мерама (члан 32. став 6.);

13) успостави или настави кореспондентски однос са банком или другом сличном институцијом која има седиште у иностраној држави супротно одредбама члана 36. ст. 2. и 4. овог закона (члан 36. ст. 2. и 4.);

14) не процени ризик од прања новца или финансирања тероризма у складу са чланом 37. ст. 1. и 2. и не предузме додатне мере којима се умањују процењени ризици и управља тим ризицима (члан 37.);

15) не обавести Управу о личном имену и називу радног места овлашћеног лица и његовог заменика, личном имену и називу радног места члана највишег руководства одговорног за примену овог закона као и сваку промену тих података у прописаним роковима (члан 52. став 3.);

16) не обезбеди редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма (члан 53. ст. 1. и 2.);

17) не изради програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених, односно не изради га у прописаним роковима (члан 53. став 3.);

18) не спроводи редовну унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма (члан 54.);

19) не утврди поступак којим се при заснивању радног односа на радном месту на коме се примењују одредбе овог закона и прописа донетих на основу овог закона, кандидат за то радно место проверава да ли је осуђиван за кривична дела којима се прибавља противправна имовинска корист или кривична дела повезана са тероризмом или тај поступак не примењује (члан 55.);

20) не предузме неопходне мере како би заштитио овлашћено лице и запослене који спровode одредбе овог закона од насилних радњи усмерених на њихов физички и психички интегритет (члан 93.).

Новчаном казном у износу од 10.000 до 100.000 динара казниће се и одговорно лице у правном лицу ако изврши неку од радњи из става 1. овог члана.

Прекршаји

Члан 120.

Новчаном казном у износу од 50.000 до 500.000 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из члана 117. овог закона.

Новчаном казном у износу од 30.000 до 300.000 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из члана 118. овог закона.

Новчаном казном у износу од 20.000 до 200.000 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из члана 119. овог закона.

Новчаном казном у износу од 5.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај физичко лице ако изврши неку од радњи из чл. 117. и 118. овог закона.

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 5.000 ДО 50.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ПРИМИ ГОТОВ НОВАЦ НА ОСНОВУ УГОВОРА О ЗАЈМУ ИЛИ УГОВОРА О КУПОПРОДАЈИ НЕПОКРЕТНОСТИ У ИЗНОСУ ОД 10.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРСКОЈ

ПРОТИВВРЕДНОСТИ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЂУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ГОТОВИНСКИХ ТРАНСАКЦИЈА ИЛИ ЈЕДНОМ ИЛИ ВИШЕ УГОВОРА У ПЕРИОДУ ОД ГОДИНУ ДАНА (ЧЛАН 46. СТАВ 2.).

Новчаном казном у износу од 5.000 до 50.000 динара казниће се за прекршај физичко лице ако надлежном царинском органу не пријави физички преносива средства плаћања у износу од 10.000 евра или више у динарима или страној валути које преноси преко државне границе (члан 86. став 1.).

Новчаном казном у износу од 5.000 до 50.000 динара казниће се за прекршај физичко лице ако пријава из члана 86. овог закона не садржи све прописане податке (члан 86. став 2.).

САМОСТАЛНЕ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА

ЧЛАН 23.

ПРОПИСИ ДОНЕТИ НА ОСНОВУ ЗАКОНА О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА („СЛУЖБЕНИ ГЛАСНИК РС”, БР. 113/17, 91/19, 153/20 И 92/23) УСКЛАДИЋЕ СЕ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА У РОКУ ОД ТРИ МЕСЕЦА ОД ДАНА СТУПАЊА НА СНАГУ ОВОГ ЗАКОНА.

ОБВЕЗНИК У СМISЛУ ЗАКОНА О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА („СЛУЖБЕНИ ГЛАСНИК РС”, БР. 113/17, 91/19, 153/20 И 92/23) ЈЕ ДУЖАН ДА СВОЈА УНУТРАШЊА АКТА УСКЛАДИ СА ОВИМ ЗАКОНОМ У РОКУ ОД ШЕСТ МЕСЕЦИ ОД ДАНА СТУПАЊА НА СНАГУ ОВОГ ЗАКОНА.

ЧЛАН 24.

ОВАЈ ЗАКОН СТУПА НА СНАГУ ОСМОГ ДАНА ОД ОБЈАВЉИВАЊА У „СЛУЖБЕНОМ ГЛАСНИКУ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ”.

ИЗЈАВА О УСКЛАЂЕНОСТИ ПРОПИСА СА ПРОПИСИМА ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ

1. Овлашћени предлагач - Влада

Обрађивач - Министарство финансија-Управа за спречавање прања новца

2. Назив прописа

Предлог закона о изменама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма

Draft Law amending the Law on the Prevention of Money and the Financing of Terrorism

3. Усклађеност прописа с одредбама Споразума о стабилизацији и придруживању између Европских заједница и њихових држава чланица, са једне стране, и Републике Србије са друге стране („Службени гласник РС”, број 83/08) (у даљем тексту: Споразум):

а) Одредба Споразума која се односи на нормативну садржину прописа,

Наслов VII – Правосуђе, слобода и безбедност, члан 84. Споразума:

1. Стране ће сарађивати како би се спречиле употребу својих финансијских система и одређених нефинансијских сектора за прање прихода од криминалних активности уопште, а нарочито од кривичних дела у вези са дрогама, као и у циљу финансирања тероризма.
2. Сарадња у овој области може укључити административну и техничку помоћ у циљу развоја спровођења прописа и ефикасног функционисања одговарајућих стандарда и механизма за борбу против прања новца и финансирања тероризма истоветних онима које су усвојили Заједница и међународни форуми у овој области, нарочито Финансијска акциона рада група (ФАРГ – ФАТФ).

б) Прелазни рок за усклађивање законодавства према одредбама Споразума,

Усклађивање ће се извршити у року од четири године од дана потписивања Споразума.

в) Оцена испуњености обавезе које произлазе из наведене одредбе Споразума,

Предложеним решењима садржаним у Предлогу закона се испуњавају захтеви садржани у одредбама ССП.

г) Разлози за делимично испуњавање, односно неиспуњавање обавеза које произлазе из наведене одредбе Споразума

Нема.

д) Веза са Националним програмом за усвајање правних тековина Европске уније

Није планиран.

4. Усклађеност прописа са прописима Европске уније:

а) Навођење одредби примарних извора права Европске уније и оцене усклађености са њима:

Уговор о функционисању Европске уније / Глава 5 – Простор слободе, безбедности и правде / Поглавље 4 - Судска сарадња у кривичним стварима / Члан 83. (ранији члан 31. УЕЗ): „1. Европски парламент и Савет могу, директивама донесеним у редовном законодавном поступку, утврдити минимална правила за дефинисање кривичних дела и санкција за нарочито тешке облике криминала са прекограничном димензијом који проистичу из природе или учинка тих кривичних дела или из посебне потребе за заједничком борбом против њих.

У ове облике криминала спадају: тероризам, трговина људима и сексуално искоришћавање жена и деце, илегални промет дроге, илегални промет оружја, прање новца, корупција, фалсификовање средстава плаћања, рачунарски криминал и организовани криминал.”

Потпуно усклађен.

б) Навођење осталих извора права Европске уније и усклађеност са њима.

/

в) Разлози за делимичну усклађеност, односно неусклађеност, треба навести разлоге.

/

г) Рок у којем је предвиђено постизање потпуне усклађености прописа са прописима Европске уније.

У складу са чланом 72. Споразума о стабилизацији и придруживању.

5. Уколико не постоје одговарајуће надлежности Европске уније у материји коју регулише пропис, и/или не постоје одговарајући секундарни извори права Европске уније са којима је потребно обезбедити усклађеност, потребно је образложити ту чињеницу. У овом случају, није потребно попуњавати Табелу усклађености прописа. Табелу усклађености није потребно попуњавати и уколико се домаћим прописом не врши пренос одредби секундарног извора права Европске уније већ се искључиво врши примена или спровођење неког захтева који произилази из одредбе секундарног извора права (нпр. Предлогом одлуке о изради стратешке процене утицаја биће спроведена обавеза из члана 4. Директиве 2001/42/ЕЗ, али се не врши и пренос те одредбе директиве).

6. Да ли су претходно наведени извори права Европске уније преведени на српски језик?

Не.

7. Да ли је пропис преведен на неки службени језик Европске уније?

Да, на енглески језик.

8. Сарадња са Европском унијом и учешће консултаната у изради прописа и њихово мишљење о усклађености.

Приликом израде Предлог закона о изменама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма нису били ангажовани страни експерти ни консултанти.