

Z A K O N

O IZMENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA

Član 1.

U Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS”, br. 113/17, 91/19, 153/20, 92/23 i 94/24), u članu 3. stav 1. posle tačke 44) dodaje se tačka 44a), koja glasi:

„44a) finansijska institucija označava obveznika iz člana 4. stav 1. tač. 1) - 7), tač. 10) i 11) i tač. 13), 16), 17) i 18) ovog zakona, uključujući njene ogranke, ako je to dozvoljeno posebnim zakonom kojim se uređuje poslovanje te institucije, bez obzira na to da li je sedište u Republici Srbiji, Evropskoj uniji ili trećoj državi;”.

U tački 46) tačka na kraju zamenjuje se tačkom i zapetom.

Dodaje se tačka 47), koja glasi:

„47) identifikaciona oznaka pravnog lica je jedinstvena kombinacija slova i brojeva, koja je zasnovana na standardu ISO 17442 Međunarodne organizacije za standardizaciju i koja je u skladu s tim standardom dodeljena određenom pravnom licu kao posebna oznaka tog lica.”.

Član 2.

U članu 4. stav 1. tačka 18) tačka na kraju zamenjuje se tačkom i zapetom.

Dodaje se tačka 19), koja glasi:

„19) pravna lica, privredna društva, preduzetnici i fizička lica koja na osnovu zakonskih ovlašćenja obavljaju delatnost, odnosno poslove:

(1) pružanja usluga prilikom osnivanja pravnih lica i drugih privrednih društava, kao i poslovnih ili fiducijarnih usluga, ako je to u skladu sa odredbama posebnog zakona,

(2) upravljanja imovinom za treća lica,

(3) prometa ili posredovanja u prometu, uključujući organizovanje i sprovođenje licitacija umetničkih predmeta, dragocenih metala i dragog kamenja i proizvoda od dragocenih metala i dragog kamenja, ako se plaćanja vrše ili primaju u iznosu od 10.000 evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom kursu Narodne banke Srbije na dan plaćanja ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija,

(4) skladištenja i čuvanja umetničkih predmeta ili prometa ili posredovanja u prometu umetničkim predmetima, kad se ti poslovi vrše u slobodnoj zoni, luci ili skladištu, ako se plaćanja vrše ili primaju u iznosu od 10.000 evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom kursu Narodne banke Srbije na dan plaćanja ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija.”.

Dodaju se st. 4. i 5, koji glase:

„Obveznici su i pružaoci usluga trustu ili privrednom društvu ako u Republici Srbiji, na osnovu ovlašćenja utvrđenim posebnim zakonom, obavljaju profesionalne aktivnosti, odnosno delatnost ili poslove, a nisu obuhvaćeni st. 1 - 3. ovog člana.

Pružaoци usluga trustu ili privrednom društvu obuhvataju, ako je to posebnim zakonom utvrđeno, svako lice koje u okviru svoje profesionalne aktivnosti, delatnosti ili poslova, pruža jednu ili više od sledećih usluga:

- 1) osnivanje privrednih društava ili drugih pravnih lica,
- 2) obavljanje funkcija ili imenovanje drugog lica da obavlja funkciju poverenika trusta ili sličnog subjekta stranog prava, funkciju direktora ili sekretara privrednog društva, partnera u društvu ili sličnog položaja u strukturi privrednih društava, drugih pravnih lica ili aranžmana,
- 3) pružanje usluga sedišta, poslovne adrese, ili druge adrese za korespondenciju i drugih povezanih usluga privrednom društvu ili drugom pravnom licu ili aranžmanu,
- 4) obavljanje funkcije ili omogućavanje drugom licu da obavlja funkciju poverenika fonda ili sličnog subjekta stranog prava koji prima, upravlja ili deli imovinu za određenu namenu, osim društva za upravljanje investicionim, odnosno penzionim fondovima,
- 5) obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da obavlja funkciju nominalnog akcionara u ime drugog lica, osim privrednog društva čije se akcije kotiraju na regulisanom tržištu koje podleže objavljivanju podataka u skladu sa pravom Evropske unije ili ekvivalentnim međunarodnim standardima,
- 6) obavljanje funkcije ili imenovanje drugog lica da upravlja trustom koji je osnovan izričitom izjavom privrednim društvom, drugim pravnim licem ili aranžmanom.”.

Član 3.

U članu 6. stav 1. reči: „procenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma” zamenjuju se rečima: „procenom rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje”.

Član 4.

U članu 7. posle stava 3. dodaje se novi stav 4, koji glasi:

„Odredba stava 2. ovog člana ne primenjuje se na obveznike iz člana 4. stav 1. tač. 9), 14) i 15) i st. 2. i 3. ovog zakona kad utvrđuju pravni položaj klijenta ili učestvuju u svojstvu stručnog savetnika u sudskom postupku ili u vezi sa sudskim postupkom.”.

Dosadašnji stav 4. postaje stav 5.

Dodaje se stav 6, koji glasi:

„Stranka je dužna da obveznicima, kada preduzimaju radnje i mere iz ovog člana pruži i dostavi sve tačne, adekvatne i ažurne informacije potrebne za utvrđivanje i proveru identiteta stranke, zakonskog zastupnika i punomoćnika stranke i stvarnog vlasnika stranke.”.

Član 5.

U članu 11. stav 2. posle tačke 1) dodaje se tačka 1a), koja glasi:

„1a) identifikaciona oznaka pravnog lica ili, ako takve oznake nema, druga odgovarajuća jedinstvena identifikaciona oznaka platioca – u slučaju da je platilac ovu oznaku dostavio svom pružaocu platnih usluga, kao i da neophodno polje za unošenje te oznake postoji u formatu elektronske poruke;”.

U stavu 4. posle tačke 1) dodaje se tačka 1a), koja glasi:

„1a) identifikaciona oznaka pravnog lica ili, ako takve oznake nema, druga odgovarajuća jedinstvena identifikaciona oznaka primaoca plaćanja – u slučaju da je platilac ovu oznaku dostavio svom pružaocu platnih usluga, kao i da neophodno polje za unošenje te oznake postoji u formatu elektronske poruke;”.

Član 6.

U članu 12. stav 3. posle reči: „pružalac platnih usluga je dužan da” dodaju se reči: „bez uticaja na primenu odredaba zakona kojim se uređuju platne usluge kojima se uređuje izvršenje platne transakcije primaocu plaćanja”.

Član 7.

U članu 15a stav 2. posle tačke 1) dodaje se tačka 1a), koja glasi:

„1a) identifikaciona oznaka pravnog lica ili, ako takve oznake nema, druga odgovarajuća jedinstvena identifikaciona oznaka lica – u slučaju da je inicijator transakcije s digitalnom imovinom ovu oznaku dostavio svom pružaocu usluga povezanih s digitalnom imovinom, kao i da neophodno polje za unošenje te oznake postoji u formatu elektronske poruke;”.

Posle stava 2, dodaje se novi stav 3, koji glasi:

„Ako nije pribavljen podatak o adresi prebivališta ili boravišta, odnosno sedišta inicijatora transakcije, prikuplja se jedan od sledećih podataka:

1) nacionalni identifikacioni broj (npr. jedinstveni matični broj građana ili matični broj za pravna lica);

2) broj ličnog dokumenta, datum i mesto rođenja, ili jedinstvena identifikaciona oznaka.”.

Dosadašnji stav 3. postaje stav 4.

Posle dosadašnjeg stava 4, koji postaje stav 5, dodaje se novi stav 6, koji glasi:

„U slučaju da pružalac usluga inicijatora transakcije zbirno dostavlja podatke iz stava 1. ovog člana o nekoliko pojedinačnih transakcija drugom pružaocu usluga, u taj zbirni prenos moraju biti uključeni svi podaci iz st. 2. i 3. ovog člana, tako da se može pratiti svaka pojedinačna transakcija.”.

Dosadašnji st. 5 - 10. postaju st. 7 - 12.

Član 8.

U članu 21. dodaje se stav 9, koji glasi:

„Zastupnik trasta ili drugog lica stranog prava dužan je prilikom utvrđivanja i provere identiteta obavesti obveznika da postupa u tom svojstvu, kao i da dostavi podatke iz stava 2. ovog člana.”.

Član 9.

U članu 25. dodaje se stav 8, koji glasi:

„Ukoliko prilikom sprovođenja radnji i mera iz ovog člana obveznik utvrdi da se podaci o stvarnom vlasniku stranke ne slažu sa podacima stvarnog vlasnika stranke evidentiranim u Centralnoj evidenciji stvarnih vlasnika, na dalji postupak primenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje Centralna evidencija stvarnih vlasnika u delu koji se odnosi na postupak usklađivanja podataka o stvarnom vlasniku.”.

Član 10.

U članu 30. dodaje se stav 6, koji glasi:

„Odredbe ovog člana i čl. 31 - 33. ovog zakona ne primenjuju se kada se poveravanje vrši na osnovu ugovora o poveravanju ili zastupanju kada se pružalac usluge ili zastupnik smatra delom obveznika.”.

Član 11.

U članu 35. dodaje se stav 3, koji glasi:

„Ministar, na predlog Uprave, bliže uređuje način i razloge na osnovu kojih obveznik svrstava stranku, poslovni odnos, uslugu koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakciju u kategoriju visokog rizika od pranja novca, finansiranja terorizma ili finansiranja širenja oružja za masovno uništenje, u skladu sa rezultatima Procene rizika od pranja novca, Procene rizika od finansiranja terorizma i Procene rizika od finansiranja širenja oružja za masovno uništenje, a na osnovu kojih preduzima pojačane radnje i mere.”.

Član 12.

U članu 38. dodaje se stav 5, koji glasi:

„Međunarodna organizacija koja vrši misiju u Republici Srbiji dužna je da objavi i ažurira listu istaknutih javnih funkcionera u toj međunarodnoj organizaciji, u skladu sa članom 3. tačka 26) ovog zakona, a tu listu dostavlja odmah po objavi i ažuriranju i Upravi.”.

Član 13.

U članu 41. posle stava 2. dodaje se novi stav 3, koji glasi:

„U vezi sa uspostavljenim poslovnim odnosom sa strankama iz stava 1. ovog člana, obveznik je dužan da sprovodi pojačano praćenje poslovnog odnosa i transakcija koje vrši stranka na način što će:

- 1) povećati broj i učestalost izvršenih kontrola i odabrati obrasce ili načine izvršenja transakcija koje je potrebno dodatno ispitati;
- 2) obezbediti učestalije izveštavanje ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma o transakcijama;
- 3) ograničiti poslovne odnose ili transakcije sa tim strankama.”.

U dosadašnjem stavu 3, koji postaje stav 4, posle tačke 4) dodaju se tač. 4a) i 4b), koje glase:

„4a) povećati broj postupaka kontrole, odnosno nadzora, ili zahteve koji se odnose na spoljnu reviziju ogranaka i podređenih društava u državi u toj državi;

4b) zahtevati dodatnu ili pojačanu spoljnu reviziju za finansijske grupe u vezi s bilo kojom njenim ogrankom ili podređenim društvom u toj državi;”.

Dosadašnji st. 4. i 5. postaju st. 5. i 6.

Član 14.

U članu 47. posle stava 4. dodaje se novi stav 5, koji glasi:

„Društvo za reviziju i samostalni revizor, preduzetnici i pravna lica koja se bave pružanjem računovodstvenih usluga i poreski savetnici nisu dužni da postupaju u skladu sa odredbama ovog člana u vezi sa podatkom koji dobiju od stranke ili o stranci pri utvrđivanju njenog pravnog položaja ili njenom učešću u svojstvu stručnog savetnika u sudskom postupku ili u vezi sa sudskim postupkom bez obzira da li je taj podatak pribavljen pre, u toku ili nakon sudskog postupka.”.

Dosadašnji st. 5 - 7. postaju st. 6 - 8.

Član 15.

U članu 53. dodaje se stav 4, koji glasi:

„Ako fizičko lice koje je obveznik iz člana 4. ovog zakona obavlja profesionalnu aktivnost, odnosno delatnost ili poslove kao zaposleni u okviru pravnog lica, obaveze iz ovog člana i člana 5. stav 2. tačka 4) ovog zakona se pre svega odnose na to pravno lice, a ne na fizičko lice iz člana 4. ovog zakona koje je zaposleno kod tog pravnog lica.”.

Član 16.

U članu 54. st. 1. i 2. reči: „pranja novca i finansiranja terorizma” zamenjuju se rečima: „pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje”.

Član 17.

U članu 71. stav 2. menja se i glasi:

„Radi obavljanja poslova iz stava 1. ovog člana i za potrebe izrade procene rizika iz člana 70. stav 2. ovog zakona, Uprava vodi sledeće evidencije i podatke:

- 1) o licima i transakcijama iz člana 47. ovog zakona;
- 2) o izdatim nalogima za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije iz čl. 75. i 82. ovog zakona;
- 3) o izdatim nalogima za praćenje finansijskog poslovanja stranke iz člana 76. ovog zakona;
- 4) o primljenim inicijativama iz člana 77. ovog zakona;
- 5) o podacima prosleđenim nadležnim državnim organima u skladu sa članom 78. ovog zakona;
- 6) o podacima primljenim i dostavljenim u skladu sa čl. 80. i 81. ovog zakona;
- 7) o podacima o prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koja se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma;
- 8) o broju posrednih i neposrednih nadzora izvršenih kod obveznika i broju utvrđenih nepravilnosti, odnosno o nedostacima, nezakovitostima i izrečenim merama u nadzoru iz člana 104. ovog zakona;
- 9) o obaveštenjima iz člana 112. ovog zakona;
- 10) o veličini i značaju različitih sektora u kojima obveznici posluju, uključujući podatke o broju fizičkih i pravnih lica u ovim sektorima i ekonomskom značaju svakog sektora;
- 11) o broju i procentu prijava koje su dovele do dalje istrage, zajedno sa godišnjim izveštajem za obveznike o korisnosti njihovih prijava i ocenama izveštaja koje su dostavili;
- 12) o broju zahteva za pribavljanje podataka, informacija ili dokumentacije koji su upućeni nadležnim organima stranih država, odnosno koji su primljeni od nadležnih organa stranih država, zajedno sa brojem tih zahteva koji su odbijeni ili na koje je delimično ili u potpunosti odgovoreno;
- 13) o ljudskim resursima opredeljenim kod organa iz člana 104. ovog zakona za potrebe nadzora nad primenom odredaba ovog zakona, kao i podatke o ljudskim resursima opredeljenim kod Uprave za potrebe sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa ovim zakonom.”.

Član 18.

U članu 73. posle stava 4. dodaje se novi stav 5, koji glasi:

„Pod uslovima iz člana 47. stav 5. ovog zakona društvo za reviziju i samostalni revizor, preduzetnici i pravna lica koja se bave pružanjem računovodstvenih usluga nisu dužna da dostave podatke, informacije i dokumentaciju na zahtev Uprave iz ovog člana. U tom slučaju dužni su da Upravu bez odlaganja, a najkasnije u roku od 15 dana od dana prijema zahteva, pismeno obaveste o razlozima zbog kojih nisu postupili u skladu sa zahtevom Uprave.”.

Dosadašnji st. 5 - 7. postaju st. 6 - 8.

Član 19.

U članu 75. st. 1. i 6. reči: „pranju novca ili finansiranju terorizma” zamenjuju se rečima: „pranju novca, finansiranju terorizma ili prethodnom krivičnom delu”.

Član 20.

U članu 77. posle stava 2. dodaje se novi stav 3, koji glasi:

„Uprava nije dužna da odgovori na zahtev državnog organa iz stava 2. ovog člana ako postoje objektivni razlozi za pretpostavku da bi dostavljanje takvih podataka i informacija negativno uticalo na tekuće istrage ili analize, ili ako bi, u izuzetnim okolnostima, obelodanjivanje informacija i podataka bilo očigledno nesrazmerno legitimnim interesima fizičkog ili pravnog lica ili bez značaja za svrhe za koje je zatraženo.”.

Dosadašnji stav 3. postaje stav 4.

Dosadašnji stav 4, koji postaje stav 5. menja se i glasi:

„Uprava je dužna da u slučaju iz st. 3. i 4. ovog člana pismenim putem obavesti podnosioca o razlozima zbog kojih nije pokrenula postupak na osnovu inicijative iz stava 1. ovog člana, odnosno odgovorila na zahtev iz stava 2. ovog člana.”.

Član 21.

Član 81. menja se i glasi:

„Član 81.

Podatke i informacije i dokumentaciju u vezi sa transakcijama ili licima i njihovim stvarnim vlasnicima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, finansiranju terorizma ili prethodnom krivičnom delu, Uprava može da dostavi organima stranih država nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma na njihov pismeni i obrazloženi zahtev ili na svoju inicijativu.

Zahtev iz stava 1. ovog člana mora da sadrži sve relevantne činjenice, osnove sumnje da se radi o pranju novca, finansiranju terorizma ili prethodnom krivičnom delu, razloge podnošenja zahteva i svrhe u koje će se traženi podaci, informacije i dokumentacija koristiti.

Podatke o licima i transakcijama primljenim u skladu sa članom 47. stav 2. ovog zakona koji se odnose na državu članicu Evropske unije Uprava je dužna da bez odlaganja i besplatno dostavi nadležnom organu te države članice.

Prilikom davanja odgovora na zahtev nadležnog organa strane države Uprava je dužna da blagovremeno postupi u skladu sa svim ovlašćenjima kojima raspolaže za prijem i analizu podataka, informacija i dokumentacije.

Uprava može da odbije ispunjenje zahteva iz stava 1. ovog člana ili uskrati davanje saglasnosti za prosleđivanje iz stava 7. ovog člana ako:

1) bi dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije bilo nesrazmerno legitimnim interesima fizičkog ili pravnog lica ili Republike Srbije;

2) bi dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Republici Srbiji;

3) dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije nije u skladu sa osnovnim principima pravnog sistema Republike Srbije.

Uprava je dužna da o odbijanju zahteva ili uskraćivanju davanja saglasnosti za prosleđivanje pribavljenih podataka pismenim putem obavesti državni organ strane države koji je tražio podatke, informacije i dokumentaciju, kao i da u tom obaveštenju navede razloge odbijanja zahteva.

Uprava može da odredi uslove i ograničenja pod kojima organ strane države može koristiti podatke, informacije i dokumentaciju iz st. 1. i 3. ovog člana, a saglasnost Uprave za dalje prosleđivanje prikupljenih informacija drugom organu strane države vrši se blagovremeno i u najvećoj mogućoj meri.

Razmena podataka, informacija i dokumentacije iz ovog člana vrši se elektronskim putem, preko platforme Egmont grupe ili preko drugog sistema međunarodne komunikacije koji pruža isti ili veći nivo zaštite i poverljivosti podataka ili na drugi odgovarajući način u skladu sa međunarodnim sporazumom.

Na zaštitu podataka, informacija i dokumentacije koje se razmenjuju u skladu sa ovim članom primenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

Uprava je dužna da odredi najmanje jedno lice kao kontakt tačku za razmenu podataka, informacija i dokumentacije u skladu sa odredbama ovog člana.”.

Član 22.

U članu 82. stav 1. reči: „pranja novca i finansiranja terorizma” zamenjuju se rečima: „pranja novca, finansiranja terorizma ili prethodnog krivičnog dela”.

Član 23.

U članu 83. reči: „pranju novca ili finansiranje terorizma” zamenjuju se rečima: „pranju novca, finansiranje terorizma ili prethodnom krivičnom delu”.

Član 24.

U članu 90. stav 2. tačka 5) posle reči: „obveznika” dodaju se reči: „osim obveznika iz člana 4. stav 1. tač. 8), 12) i 16a) ovog zakona”.

Član 25.

Član 93. menja se i glasi:

„Član 93.

Obveznik je dužan da preduzme neophodne mere kako bi zaštitio ovlašćeno lice i zaposlene koji sprovode odredbe ovog zakona od izloženosti pretnjama, nasilnim ili represivnim radnjama ili bilo kojim drugim neprijateljskim radnjama, a naročito od nepovoljnih ili diskriminatornih radnji usmerenih na njihov fizički ili psihički integritet na radnom mestu.

Ovlašćeno lice i zaposleni prema kome je preduzeta bilo koja radnja iz stava 1. ovog člana zbog sprovođenja odredaba ovog zakona imaju pravo na sudsku zaštitu u skladu sa zakonom.”.

Član 26.

Član 95. menja se i glasi:

„Član 95.

Obveznik je dužan da podatke i dokumentaciju u vezi sa strankom, uspostavljenim poslovnim odnosom sa strankom, izvršenom analizom rizika i izvršenom transakcijom, pribavljene u skladu sa ovim zakonom, kao i dosije stranke, poslovnu korespondenciju i rezultate bilo koje analize koju je izvršio u vezi sa strankom čuva deset godina od dana okončanja poslovnog odnosa, izvršene transakcije, odnosno od poslednjeg pristupa sefu ili ulaska u igračnicu.

Obveznik je dužan da u roku iz stava 1. ovog člana čuva i video-zvučni zapis utvrđivanja i provere identiteta koji je nastao u postupku video-identifikacije u skladu sa propisom iz člana 18. stav 8, člana 19. stav 7. i člana 21. stav 7. ovog zakona.

Obveznik je dužan da podatke i dokumentaciju o ovlašćenom licu, zameniku ovlašćenog lica, stručnom osposobljavanju zaposlenih i izvršenim unutrašnjim kontrolama čuva pet godina od dana prestanka dužnosti ovlašćenog lica, izvršenog stručnog osposobljavanja ili izvršene unutrašnje kontrole.

Obveznik je dužan da sa podacima iz st. 1 - 3. ovog člana postupa u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti, i dužan je da te podatke izbriše nakon isteka roka iz st. 1. i 3. ovog člana.

Izuzetno od stava 4. ovog člana, obveznik podatke iz tog stava može čuvati, odnosno na drugi način obrađivati nakon isteka roka iz st. 1. i 3. ovog člana, samo pod uslovom da se radi o podacima koje koriste nadležni državni organi u posebne svrhe u smislu zakona iz tog stava.

Obveznik je dužan da čuva podatke iz ovog člana u skladu sa ovim zakonom i da ih za namene određene ovim zakonom dostavi uredno i bez odlaganja na zahtev organa nadležnog za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona, Uprave ili drugog nadležnog organa, pri čemu je dužan da obezbedi da se ta dostava izvrši korišćenjem sigurnih načina komunikacije i tako da se obezbedi puna poverljivost zahteva nadležnog organa.”.

Član 27.

U članu 104. stav 2. menja se i glasi:

„Ako organ iz stava 1. ovog člana u vršenju nadzora utvrdi postojanje nepravilnosti ili nezakonitosti u primeni ovog zakona i propisa donetih na osnovu ovog zakona, ovlašćen je da preduzme jednu ili više od sledećih mera:

1) da objavi na svojoj prezentaciji javno obaveštenje kojim je određeno fizičko i/ili pravno lice kod kojeg je utvrđeno postojanje tih nepravilnosti ili nezakonitosti, kao i vrsta, odnosno priroda povreda zakona i/ili drugih propisa;

2) da zahteva da se prestane s takvim ponašanjem i uzdrži od njegovog ponavljanja, odnosno zahteva otklanjanje nezakonitosti, nepravilnosti i nedostataka u roku koji sam odredi;

3) da podnese zahtev nadležnom organu za pokretanje odgovarajućeg postupka, uključujući krivični postupak, i o tome bez odlaganja obavesti Upravu;

4) da privremeno zabrani obavljanje funkcije licu koje je član organa upravljanja obveznika ili privremeno zabrani bilo kojem drugom fizičkom licu odgovornom za povredu da bude imenovan na tu funkciju ili vrši te funkcije kod obveznika;

5) da, u slučaju ozbiljnih, sistemskih ili ponavljajućih nezakonitosti ili nepravilnosti, izrekne novčanu kaznu kao upravnu meru do dvostruko većeg iznosa od iznosa koristi koja je ostvarena povredom ovog zakona, a ako se ta korist ne može utvrditi, u iznosu do 120 miliona dinara;

6) preduzme druge mere i radnje za koje je zakonom ovlašćen.”.

Posle stava 2. dodaje se novi stav 3, koji glasi:

„Izuzetno od stava 2. tačka 5) ovog člana, novčana kazna koja se izriče obvezniku koji je finansijska institucija može se utvrditi u iznosu do 600 miliona dinara ili u iznosu do 10% ukupnog prihoda tog obveznika ostvarenog u prethodnoj godini, odnosno 600 miliona dinara ako je taj obveznik fizičko lice.”.

U dosadašnjem stavu 3, koji postaje stav 4, tačka na kraju rečenice zamenjuje se zapetom i dodaju se reči: „uključujući nalog obvezniku da ukine vršenje poslova u svojim ograncima ili poslovnim jedinicama u trećim državama, odnosno odbije ili ne dozvoli otvaranje ogranka ili poslovne jedinice u trećoj državi.”.

Dosadašnji st. 4. i 5. postaju st. 5. i 6.

Dodaju se st. 7. i 8, koji glase:

„Organ iz stava 1. ovog člana uzima u obzir diskrecionu ocenu obveznika kod procenjivanja rizika iz stava 6. ovog člana, te može, ako oceni da je potrebno, na odgovarajući način revidirati tu procenu i adekvatnost i primenu unutrašnjih politika, akata, kontrola i procedura.

Organi iz stava 1. ovog člana i drugi organi nadležni za primenu ovog zakona moraju imati na raspolaganju odgovarajuće finansijske, ljudske i tehničke resurse za obavljanje njihovih poslova utvrđenih ovim zakonom. Ovi organi su dužni da obezbede da se za obavljanje tih poslova angažuju zaposleni visokog integriteta i odgovarajućeg znanja i iskustva, kao i da oni održavaju i postupaju u skladu sa najvišim profesionalnim standardima, uključujući propise i standarde o poverljivosti podataka, zaštiti podataka i sprečavanju sukoba interesa.”.

Član 28.

Posle člana 104. dodaju se nazivi čl. 104a i 104b i čl. 104a i 104b, koji glase:

„Odmeravanje mera i kazni i njihovo objavljivanje

Član 104a

Pri određivanju vrste i visine mera i kazni za povrede ovog zakona i podzakonskih akata donetih na osnovu ovog zakona, organi iz člana 104. ovog zakona uzimaju u obzir sve relevantne okolnosti, uključujući, ako je primenljivo:

- 1) težinu i trajanje povrede;
- 2) stepen odgovornosti fizičkog ili pravnog lica koje je odgovorno za tu povredu;
- 3) finansijsku snagu fizičkog ili pravnog lica koje je odgovorno za tu povredu, koje može uzeti u obzir ukupne prihode odgovornog pravnog ili fizičkog lica na godišnjem nivou;
- 4) korist pribavljenu tom povredom, ako je to moguće utvrditi;
- 5) gubitke ili štetu za treća lica koji su prouzrokovani tom povredom, ako je to moguće utvrditi;
- 6) stepen saradnje odgovornog fizičkog ili pravnog lica s nadležnim organom;
- 7) prethodne povrede ovog zakona ili drugih propisa u oblasti sprečavanja pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje koje je izvršilo odgovorno fizičko ili pravno lice.

Odlučivanje nadzornog organa

Član 104b

Organ iz člana 104. stav 1. ovog zakona donosi rešenje o upravnoj stvari koja se odnosi na mere koje se preduzimaju u skladu sa ovim zakonom.

Rešenje iz stava 1. ovog člana je konačno.

Protiv rešenja iz stava 1. ovog člana može se voditi upravni spor, ali tužba protiv ovog rešenja ne može sprečiti ni odložiti njegovo izvršenje.

U upravnom sporu protiv rešenja iz stava 1. ovog člana sud može rešiti upravnu stvar za čije je rešavanje ovim zakonom utvrđena nadležnost nadzornog organa, osim u slučaju rešenja Narodne banke Srbije i Komisije za hartije od vrednosti u skladu sa odredbama posebnih zakona.

Prihodi od izrečenih novčanih kazni iz člana 104. st. 2. i 3. ovog zakona su prihodi budžeta Republike Srbije, osim prihoda od novčanih kazni koje su izrekle Narodna banka Srbije i Komisija za hartije od vrednosti koji predstavljaju prihode tih organa.”.

Član 29.

U članu 105. stav 1. reči: „iz člana 4. stav 1. tač. 13) i 14)” zamenjuju se rečima: „iz člana 4. stav 1. tač. 13), 14), 19) podtač. (1) i (2) i stava 4.”.

Član 30.

U članu 109a dodaju se st. 4. i 5, koji glase:

„Organi nadležni za vršenje nadzora nad obveznicima iz člana 4. st. 2. i 3. ovog zakona dužni su da preduzmu neophodne mere radi sprečavanja da lica koja su osuđena za krivična dela u relevantnim oblastima i njihovi saradnici budu članovi organa upravljanja ili stvarni vlasnici obveznika, ako je posebnim zakonom uređena mogućnost poslovanja tih obveznika u formi pravnog lica.

Pojam saradnika iz stava 4. ovog člana ima značenje utvrđeno zakonom kojim se uređuje računovodstvo.”.

Član 31.

U članu 110. stav 4. menja se i glasi:

„Ministarstvo nadležno za inspekcijski nadzor u oblasti trgovine vrši nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tač. 12) i 19) podtač. (3) i (4) ovog zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje inspekcijski nadzor.”.

Član 32.

U članu 113. dodaje se stav 4, koji glasi:

„Obveznik je dužan da po prijavi iz stava 3. ovog člana postupi u skladu sa načelom poverljivosti i zaštite podataka o ličnosti, kao i da zaštiti zaposlenog koji je prijavio tu povredu od izloženosti pretnjama ili zastrašivanju, a posebno od nepovoljnih ili diskriminatornih mera u vezi s radnim odnosom. Na zaštitu tog zaposlenog primenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje zaštita uzbunjivača.”.

Član 33.

U članu 115. posle stava 7. dodaje se novi stav 8, koji glasi:

„Narodna banka Srbije obveznicima iz st. 1 - 7. ovog člana izriče mere i kazne i iz člana 104. ovog zakona.”.

Dosadašnji st. 8. i 9. postaju st. 9. i 10.

Član 34.

U članu 115a posle stava 1. dodaje se novi stav 2, koji glasi:

„Komisija za hartije od vrednosti obvezniku iz stava 1. ovog člana izriče mere i kazne i iz člana 104. ovog zakona.”.

Dosadašnji st. 2. i 3. postaju st. 3. i 4.

Član 35.

U članu 117. stav 1. tačka 2) menja se i glasi:

„2) ne obavesti Upravu o slučajevima kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ili kada stranka traži savet u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, odnosno ne obavesti je u propisanim rokovima i na propisani način (član 47. st. 2 - 7.);”.

Tačka 8) menja se i glasi:

„8) podatke i dokumentaciju pribavljenu u skladu sa ovim zakonom ne čuva deset godina od dana okončanja poslovnog odnosa, izvršene transakcije, odnosno od poslednjeg pristupa sefu ili ulaska u igračnicu (član 95. st. 1. i 2.).”.

Član 36.

U članu 118. stav 1. tač. 13b) i 13v) menjaju se i glase:

„13b) ne proveriti tačnost prikupljenih podataka o inicijatoru transakcije s digitalnom imovinom proverom identiteta tog lica na način propisan čl. 17 - 23. ovog zakona (član 15a st. 8. i 9.);

13v) ne sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz člana 15a ovog zakona (član 15a stav 11.);”.

Tačka 51a) menja se i glasi:

„51a) podatke i dokumentaciju o ovlašćenom licu, zameniku ovlašćenog lica, stručnom osposobljavanju zaposlenih i izvršenim unutrašnjim kontrolama ne čuva pet godina od dana prestanka dužnosti ovlašćenog lica, izvršenog stručnog osposobljavanja ili izvršene unutrašnje kontrole (član 95. stav 3.);”.

Posle tačke 51a) dodaju se tač. 51b) i 51v), koje glase:

„51b) sa podacima iz člana 95. st. 1 - 3. ovog zakona postupa, odnosno ako te podatke čuva ili obrađuje na drugi načine suprotno odredbama člana 95. st. 4. i 5. ovog zakona (član 95. st. 4. i 5.);

51v) ne dostavi uredno i bez odlaganja podatke na zahtev organa nadležnog za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona, Uprave ili drugog nadležnog organa ili tu dostavu ne izvrši korišćenjem sigurnih načina komunikacije i tako da se obezbedi puna poverljivost zahteva nadležnog organa (član 95. stav 6.);”.

Član 37.

U članu 119. stav 1. tačka 18) reči: „pranja novca i finansiranja terorizma” zamenjuju se rečima: „pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje”.

Član 38.

Posle člana 119. dodaju se naziv člana 119a i član 119a, koji glase:

„Povećanje visine novčanih kazni za privredne prestupe

Član 119a

Za privredne prestupe pravnih lica i odgovornih lica u tim pravnim licima iz čl. 117 - 119. ovog zakona može se izreći i viša novčana kazna od propisane u skladu sa članom 18. stav 2. Zakona o privrednim prestupima.”.

Član 39.

Član 120. menja se i glasi:

„Član 120.

Novčanom kaznom u iznosu od 150.000 do 500.000 dinara kazniće se za prekršaj preduzetnik ako izvrši neku od radnji iz člana 117. ovog zakona.

Novčanom kaznom u iznosu od 100.000 do 300.000 dinara kazniće se za prekršaj preduzetnik ako izvrši neku od radnji iz člana 118. ovog zakona.

Novčanom kaznom u iznosu od 60.000 do 200.000 dinara kazniće se za prekršaj preduzetnik ako izvrši neku od radnji iz člana 119. ovog zakona.

Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 150.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako izvrši neku od radnji iz čl. 117. i 118. ovog zakona.

Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 150.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice koje primi gotov novac na osnovu ugovora o zajmu ili ugovora o kupoprodaji nepokretnosti u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih gotovinskih transakcija ili jednom ili više ugovora u periodu od godinu dana (član 46. stav 2.).

Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 150.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako nadležnom carinskom organu ne prijavi fizički prenosiva sredstva plaćanja u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarima ili stranoj valuti koje prenosi preko državne granice (član 86. stav 1.).

Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 150.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako prijava iz člana 86. ovog zakona ne sadrži sve propisane podatke (član 86. stav 2.).

Za prekršaj iz st. 1 - 7. ovog člana može se izreći i viša kazna od propisane u skladu sa članom 39. stav 4. Zakona o prekršajima.”.

Član 40.

U članu 121. u uvodnoj rečenici reči: „u iznosu od 10.000 do 150.000 dinara” zamenjuju se rečima: „u iznosu od 50.000 do 150.000 dinara”.

Dodaje se stav 2, koji glasi:

„Za prekršaj iz stava 1. ovog člana može se izreći i viša kazna od propisane u skladu sa članom 39. stav 4. Zakona o prekršajima.”.

Član 41.

U članu 123. posle stava 1. dodaje se novi stav 2, koji glasi:

„Ako protiv odluke iz stava 1. ovog člana postoji pravo žalbe ili drugog pravnog sredstva, organ iz tog stava odmah objavljuje na svojoj internet prezentaciji tu informaciju i sve naknadne informacije o ishodu takve žalbe, odnosno drugog pravnog sredstva, kao i obaveštenje o svakoj odluci kojom se poništava prethodna odluka o izricanju mere i/ili kazne.”.

Dosadašnji st. 2 - 7. postaju st. 3 - 8.

Član 42.

Propisi doneti na osnovu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS”, br. 113/17, 91/19, 153/20, 92/23 i 94/24) uskladiće

se sa odredbama ovog zakona u roku od tri meseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Obveznik u smislu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS”, br. 113/17, 91/19, 153/20, 92/23 i 94/24) je dužan da svoja unutrašnja akta uskladi sa ovim zakonom u roku od šest meseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Član 43.

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku Republike Srbije”, osim odredbe novoizmenjenog člana 81. stav 3. u članu 21. ovog zakona, koja se primenjuje od dana pristupanja Republike Srbije Evropskoj uniji.

OBRAZLOŽENJE

I. USTAVNI OSNOV ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavni osnov za donošenje ovog zakona sadržan je u odredbi člana 97. stav 1. tačka 17. Ustava Republike Srbije kojom je utvrđeno da Republika Srbija uređuje i obezbeđuje druge odnose od interesa za Republiku Srbiju, u skladu sa Ustavom.

II. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA

Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS”, br. 113/17, 91/19, 153/20, 92/23 i 94/24 – u daljem tekstu: Zakon) se uređuju radnje i mere koje se preduzimaju radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma. Obveznici tog zakona su finansijske i nefinansijske institucije, koje moraju da ispune sve obaveze koje se tiču sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Izmenama i dopunama ovog zakona se vrši usklađivanje sa Direktivom (EU) 2015/843 Evropskog parlamenta i Saveta od 30. maja 2018. godine, najnovijim izmenama u međunarodnim standardima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koje propisuje međunarodno telo FATF (Financial Action Task Force) - 40 FATF Preporuka i nalazima Komiteta Saveta Evrope MONEYVAL (u daljem tekstu: Manival) u tekućem šestom krugu evaluacije Republike Srbije u oblasti sprečavanja pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje. Usvajanjem ovog Zakona sprečile bi se negativne posledice po finansijski sistem u ovoj oblasti, postigla punu usklađenost sistema RS sa međunarodnim standardima i ostvarili uslovi za ulazak u SEPA (SEPA – Single Euro Payments Area) geografsko područje već u martu 2025. godine. Ulazak Republike Srbije u SEPA geografsko područje, koje obuhvata 36 država, od čega 27 zemalja članica Evropske unije, će doneti brojne benefite i građanima i privredi, kao što su niži troškovi međunarodnih transakcija i njihovo brže i jednostavnije obavljanje. SEPA podstiče razvoj međunarodne trgovine i nesumnjivo će doprineti većoj integraciji Republike Srbije u međunarodnu ekonomiju i privlačenju stranih investitora

Jedinstveno područje za plaćanje u evrima (SEPA – Single Euro Payments Area) je projekat Evropske unije čiji je cilj da se pojednostavi i poveća efikasnost plaćanja između država članica (prekogranična plaćanja) u smislu brzine i troškova kao i nacionalna plaćanja, odnosno plaćanja u unutrašnjem platnom prometu država članica. Za Republiku Srbiju učešće u geografskom području SEPA je izuzetno značajno zbog obima spoljnotrgovinske razmene sa Evropskom unijom (oko 60% ukupne spoljnotrgovinske razmene R. Srbije) i činjenice da se uspostavljanjem efikasnih mehanizama za plaćanja sa inostranstvom mogu ostvariti značajne uštede u troškovima njihove realizacije.

Pored navedenog, predloženim izmenama i dopunama se, pored prevencije i zaštite privrednog sistema od vršenja krivičnog dela pranja novca i drugih krivičnih dela organizovanog finansijskog kriminala, doprinosi jačanju sistema u borbi protiv kriminala, uspostavljanju veće pravne sigurnosti i privlačenju stranih investicija jer strani investitori u najvećoj meri ulažu svoja sredstva u okruženja koja su finansijski stabilna i u kojima se poštuju propisi o sprečavanju pranja novca.

Takođe, izmenama i dopunama zakona, između ostalog, višestruko su povećane kazne koje sada mogu iznositi do 10 % prihoda obveznika, čime je postignuto usklađivanje kaznene politike sa evropskim standardima i zahtevima krovnih propisa Evropske unije u ovoj oblasti i proširen je krug obveznika Zakona na lica koja se bave prometom, organizovanjem i sprovođenjem licitacija umetničkih predmeta,

dragocenih metala i dragog kamenja, skladištenjem i čuvanjem umetničkih predmeta, koji će biti u obavezi da primenjuju sve radnje i mere predviđene Zakonom jednako kao i banke i druge finansijske institucije.

III. OBJAŠNJENJE OSNOVNIH PRAVNIH INSTITUTA I POJEDINAČNIH REŠENJA

Članom 1. ovog zakona dodaje se novi pojmovi finansijske institucije, identifikacione oznake pravnog lica u skladu sa definicijama ovih pojmova u Petoj Direktivi EU.

Članom 2. ovog zakona se uvode se novi obveznici Zakona radi usklađivanja sa članom 2. i 3. Pete Direktive EU koja predviđa ista lica kao obveznike u oblasti na koju se Direktiva primenjuje.

Članom 3. ovog zakona se vrši preciziranje odredbi člana 6. Zakona i obavezuju obveznici da izrade i redovno ažuriraju analizu rizika ne samo od pranja novca i finansiranja terorizma, već i od finansiranja širenja oružja za masovno uništenje u skladu sa ovim zakonom, smernicama koje donosi organ nadležan za vršenje nadzora nad primenom ovog zakona i procenom rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje izrađenom na nacionalnom nivou.

Članom 4. ovog zakona se uvodi obaveza za stranke sa kojima obveznici uspostavljaju poslovni odnos ili vrše transakciju koja obuhvata pružanje i dostavljanje svih tačnih, adekvatnih i ažurnih informacija potrebnih za utvrđivanje i proveru identiteta stranke, zakonskog zastupnika stranke, punomoćnika i stvarnog vlasnika stranke i time vrši usklađivanje sa članom 30. tačka 1. stav 2. Pete Direktive EU.

Članom 5. ovog zakona se preciziraju se podaci koje je platiočev pružalac platnih usluga dužan da prikupi o platiocu u skladu sa članom 11. ovog zakona.

Članom 6. ovog zakona se vrši preciziranje odredbi u članu 12. stav 2. Zakona.

Članom 7. ovog zakona se vrši se dopuna i preciziranje odredbi člana 15a Zakona radi usklađivanja sa Preporukom 15 FATF-a koja se odnosi na nove tehnologije i obaveze pružalaca usluga u vezi sa digitalnom imovinom.

Članom 8. ovog zakona propisuje se obaveza zastupnika trasta ili drugog lica stranog prava dužan je prilikom utvrđivanja i provere identiteta obavesti obveznika da postupa u tom svojstvu kao i da dostavi propisane podatke.

Članom 9. ovog zakona propisuje se postupanje obveznika u slučaju neslaganja podataka o stvarnom vlasniku i upućuje na zakon kojim se uređuje Centralna evidencija stvarnih vlasnika.

Članom 10. ovog zakona predviđaju se izuzeci od primene odredbi zakona koje se odnose na vršenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke preko trećih lica.

Članom 11. ovog zakona predviđa se donošenje podzakonskog akta kojim se bliže uređuje način i razloge na osnovu kojih obveznik svrstava stranku, poslovni odnos, uslugu koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakciju u kategoriju visokog rizika od pranja novca, finansiranja terorizma ili finansiranja širenja oružja za masovno uništenje, u skladu sa rezultatima Procene rizika od pranja novca, Procene rizika od finansiranja terorizma i Procene rizika od finansiranja širenja oružja za masovno uništenje, a na osnovu kojih preduzima pojačane radnje i mere.

Članom 12. ovog zakona predviđa vođenje liste istaknutih javnih funkcionera u međunarodnim organizacijama koja se dostavlja Upravi.

Članom 13. ovog člana vrši se usklađivanje članom 18. Pete Direktive EU kojim se predviđa pojačano praćenje poslovnog odnosa i transakcija koje vrši stranka.

Članom 14. ovog zakona se vrši usklađivanje sa članom 34. Pete direktive EU koja propisuje izuzetak od obaveze prijavljivanja sumnjivih transakcija finansijskoobaveštajnoj službi.

Članom 15. ovog zakona propisuje se obaveza za obveznike zakona koji obavljaju profesionalnu aktivnost, odnosno delatnost ili poslove kao zaposleni u okviru pravnog lica, obaveze iz ovog člana i člana 5. stav 2. tačka 4) Zakona se pre svega odnose na to pravno lice, a ne na fizičko lice iz člana 4. Zakona koje je zaposleno kod tog pravnog lica.

Članom 16. ovog zakona se proširuje obaveza izrade unutrašnje kontrole i revizije poslova i na oblast finansiranja širenja oružja za masovno uništenje pored oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Članom 17. ovog zakona proširuje se obim evidencija koje vodi Uprava radi izrade analize efikasnosti i delotvornosti sistema.

Članom 18. ovog zakona predviđa se izuzetak od obaveze dostavljanja podataka Upravi iz člana 73. Zakona u odnosu na društvo za reviziju i samostalnog revizora, preduzetnika i pravna lica koja se bave pružanjem računovodstvenih usluga.

Članom 19. ovog zakona proširuju se odredbe člana 75. Zakona, odnosno ovlašćenje Uprave da privremeno obustavi transakciju ako oceni da u vezi sa transakcijom ili licem koje obavlja transakciju postoji osnovana sumnja na pranje novca, finansiranje terorizma ili prethodno krivično delo.

Članom 20. ovog zakona proširuju se odredbe člana 77. Zakona koje se odnose na to da Uprava nije dužna da odgovori na zahtev državnog organa iz stava 2. ovog člana ako postoje objektivni razlozi za pretpostavku da bi dostavljanje takvih podataka i informacija negativno uticalo na tekuće istrage ili analize, ili ako bi, u izuzetnim okolnostima, obelodanjivanje informacija i podataka bilo očigledno nesrazmerno legitimnim interesima fizičkog ili pravnog lica ili bez značaja za svrhe za koje je zatraženo. Uprava je dužna da u slučaju odbijanja zahteva člana pismenim putem obavesti podnosioca o razlozima zbog kojih nije odgovorila na zahtev iz stava 2. ovog člana.

Članom 21. ovog zakona se menja član 81. Zakona, kojim je sada regulisana saradnja sa organima stranih država nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, uslovi za odbijanje ispunjenja zahteva nadležnog organa stranih država, razmena podataka, informacija i dokumentacije, dužnost da se odredi najmanje jedno lice kao kontakt tačka za razmenu podataka, informacija i dokumentacije u skladu sa odredbama ovog člana.

Članom 22. ovog zakona proširuju se odredbe člana 82. Zakona, odnosno ovlašćenje Uprave da na zahtev nadležnog organa strane države privremeno obustavi transakciju ako oceni da u vezi sa transakcijom ili licem koje obavlja transakciju postoji osnovana sumnja na pranje novca, finansiranje terorizma ili prethodno krivično delo.

Članom 23. ovog zakona proširuju se odredbe člana 83. Zakona, odnosno ovlašćenje Uprave da uputi zahtev nadležnom ogranu strane države privremeno obustavi transakciju ako oceni da u vezi sa transakcijom ili licem koje obavlja transakciju postoji osnovana sumnja na pranje novca, finansiranje terorizma ili prethodno krivično delo.

Članom 24. ovog zakona se dodatno definiše član 90. stav 2. tačka 5), na način da se sužava krug obveznika na koje se odnosi zabrana razmene informacija.

Članom 25. ovog zakona se menja član 93. Zakona, tako da se definišu neophodne mere koje je obveznik dužan da preduzme kako bi zaštitio ovlašćeno lice i zaposlene koji sprovode odredbe ovog zakona od izloženosti pretnjama, nasilnim ili represivnim radnjama ili bilo kojim drugim neprijateljskim radnjama, a naročito od nepovoljnih ili diskriminatornih radnji usmerenih na njihov fizički ili psihički integritet na radnom mestu, kao i pravo navedenih lica da ostvare pravo na sudsku zaštitu ukoliko je prema njima preduzeta bilo koja od navedenih radnji.

Članom 26. ovog zakona se menja član 95. Zakona, u pogledu dužnosti čuvanja i brisanja podataka i dokumentacije u vezi sa strankom, uspostavljenim poslovnim odnosom sa strankom, izvršenom analizom rizika i izvršenom transakcijom, pribavljenih u skladu sa ovim zakonom, od strane obveznika.

Članom 27. ovog zakona se menja član 104. stav 2. Zakona, tako da sada nadzorni organi mogu da, u slučaju ozbiljnih, sistemskih ili ponavljajućih nezakonitosti ili nepravilnosti, izrekne novčanu kaznu kao upravnu meru do dvostruko većeg iznosa od iznosa koristi koja je ostvarena povredom ovog zakona, a ako se ta korist ne može utvrditi, u iznosu do 120 miliona dinara. Takođe, novčana kazna koja se izriče obvezniku koji je finansijska institucija može se utvrditi u iznosu do 600 miliona dinara ili u iznosu do 10% ukupnog prihoda tog obveznika ostvarenog u prethodnoj godini odnosno 600 miliona dinara ako je taj obveznik fizičko lice. Propisuje se i obaveza da se obezbede odgovarajući finansijski, ljudski i tehnički resursi za obavljanje poslova utvrđenih ovim zakonom. Ovi organi su dužni da obezbede da se za obavljanje tih poslova angažuju zaposleni visokog integriteta i odgovarajućeg znanja i iskustva, kao i da oni održavaju i postupaju u skladu s najvišim profesionalnim standardima, uključujući propise i standarde o poverljivosti podataka, zaštiti podataka i sprečavanju sukoba interesa.

Članom 28. ovog zakona dodaju se novi čl. 104a i 104b Zakona, tako da se definišu vrste i visine mera i kazni za povrede ovog zakona, okolnosti koje se uzimaju u obzir, odlučivanje nadzornog organa i mogućnost podnošenja pravnog leka protiv odluke nadzornog organa.

Članom 29. ovog zakona proširuje se nadležnost Uprave kao nadzornog organa i na obveznike iz člana 19) podtač. (1) i (2) i stava 4. Zakona.

Članom 30. ovog zakona proširuju se odredbe člana 109a Zakona, tako da organi nadležni za vršenje nadzora nad obveznicima iz člana 4. st. 2. i 3. Zakona dužni su da preduzmu neophodne mere radi sprečavanja da lica koja su osuđena za krivična dela u relevantnim oblastima i njihovi saradnici budu članovi organa upravljanja ili stvarni vlasnici obveznika, ako je posebnim zakonom uređena mogućnost poslovanja tih obveznika u formi pravnog lica.

Članom 31. ovog zakona se menja član 110. stav 4. Zakona, tako da je ministarstvo nadležno za inspekcijski nadzor u oblasti trgovine vrši nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tač. 12) i 19) i stav 4. Zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje inspekcijski nadzor.

Članom 32. ovog zakona proširuju se odredbe člana 113. Zakona, koje se odnose na zaštitu zaposlenog koji je prijavio povredu zakona od izloženosti pretnjama ili zastrašivanju, a posebno od nepovoljnih ili diskriminatornih mera u vezi s radnim odnosom.

Članom 33. ovog zakona precizira se izricanje mera i kazni obveznicima nad kojima nadzor vrši Narodna banka Srbije.

Članom 34. ovog zakona precizira se izricanje mera i kazni obvezniku nad kojima nadzor vrši Komisija za hartije od vrednosti.

Članom 35. ovog zakona menja se član 117. Zakona, koji se odnosi na slučajeve kada obveznika ne obavesti Upravu kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ili kada stranka traži savet u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, odnosno ne obavesti je u propisanim rokovima i na propisani način.

Članom 36. ovog zakona se menja član 118. stav 1. tač. 13b) i 13v) Zakona, u pogledu kaznenih odredbi koje se odnose na obaveze pružaoca usluga povezanih sa digitalnom imovinom, tačnije obaveze provere tačnosti prikupljenih podataka o inicijatoru transakcije s digitalnom imovinom proverom identiteta tog lica na način propisan čl. 17-23. Zakona, odnosno ne sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz čl. 15a, 15b i 15v Zakona.

Članom 37. ovog zakona proširuje se član 119. stav 1. tačka 18) Zakona, u smislu da se pored pranja novca i finansiranja terorizma, privredni prestup u ovoj tački odnosi i na oblast finansiranja širenja oružja za masovno uništenje.

Članom 38. ovog zakona uvećane su novčane kazni za privredne presteupe predviđene u čl. 117-119. Zakona zbog usklađivanja sa kaznenom politikom Pete Direktive EU.

Članom 39. ovog zakona povećan je minimalni iznos zaprećenih novčanih kazni za prekršaje predviđene članom 120. Zakona iz razloga usklađivanja sa kaznenom politikom Pete Direktive EU.

Članom 40. ovog zakona povećan je minimalni iznos zaprećenih novčanih kazni za prekršaje predviđene članom 121. Zakona za advokate i notare iz razloga usklađivanja sa kaznenom politikom Pete Direktive EU.

Članom 41. ovog zakona predviđa se mogućnost da ako postoji pravo žalbe ili drugog pravnog sredstva protiv odluke iz člana 123. Zakona, nadzorni organ odmah objavljuje na svojoj internet prezentaciji tu informaciju i sve naknadne informacije o ishodu takve žalbe, odnosno drugog pravnog sredstva, kao i obaveštenje o svakoj odluci kojom se poništava prethodna odluka o izricanju mere i/ili kazne.

Članom 42. ovog zakona predviđeno je usklađivanje propisa donetih na osnovu Zakona u roku od tri meseca od dana stupanja na snagu ovog zakona i dužnost obveznika da svoja unutrašnja akta uskladi sa ovim zakonom u roku od šest meseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Članom 43. ovog zakona predviđeno je da ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od objavljivanja u „Službenom glasniku Republike Srbije”, osim odredbe novoizmenjenog člana 81. stav 3. u člana 21. ovog zakona koja se primenjuje od dana pristupanjem Republike Srbije Evropskoj uniji.

IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU

Predlaže se da se iz razloga ispunjenja međunarodnih obaveza i usklađivanja propisa s propisima Evropske unije (Petom direktivom Evropske unije u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma) donese predloženi zakon po hitnom postupku u skladu sa članom 167. Poslovnika Narodne skupštine („Službeni glasnik RS”, broj 20/12-prečišćen tekst). Usvajanje ovog zakona je od izuzetnog značaja za Republiku Srbiju i zbog usklađivanja sa najnovijim izmenama u

međunarodnim standardima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koje propisuje međunarodno telo FATF (Financial Action Task Force) - 40 FATF Preporuka i nalazima Komitet Saveta Evrope MONEYVAL (u daljem tekstu: Manival) u tekućem šestom krugu evaluacije Republike Srbije u oblasti sprečavanja pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje. Usvajanjem ovog zakona sprečili bi negativne posledice po finansijski sistem u ovoj oblasti, postigli punu usklađenost sistema Republike Srbije sa međunarodnim standardima i ostvarili uslove za ulazak u SEPA geografsko područje već u martu 2025. godine. Ulazak Republike Srbije u SEPA geografsko područje, koje obuhvata 36 država, od čega 27 zemalja članica Evropske unije, će doneti brojne benefite i građanima i privredi, kao što su niži troškovi međunarodnih transakcija i njihovo brže i jednostavnije obavljanje. SEPA podstiče razvoj međunarodne trgovine i nesumnjivo će doprineti većoj integraciji Republike Srbije u međunarodnu ekonomiju i privlačenju stranih investitora.

V. ANALIZA EFEKATA ZAKONA

Finansijski efekti sprovođenja zakona

Za sprovođenje ovog zakona nije potrebno obezbediti sredstva u budžetu Republike Srbije.

Na koga će i kako najverovatnije uticati rešenja u zakonu

Za sprovođenje ovog zakona nije potrebno obezbediti sredstva u budžetu Republike Srbije.

Obveznici Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma koji do sada nisu imali obavezu primenjivanja odredaba ovog zakona su pravna lica, privredna društva, preduzetnici i fizička lica koja na osnovu zakonskih ovlašćenja obavljaju delatnost, odnosno poslove pružanja usluga prilikom osnivanja pravnih lica i drugih privrednih društava, kao i poslovnih ili fiducijarnih usluga, upravljanja imovinom za treća lica, prometa ili posredovanja u prometu, uključujući organizovanje i sprovođenje licitacija umetničkih predmeta, dragocenih metala i dragog kamenja i proizvoda od dragocenih metala i dragog kamenja, ako se plaćanja vrše ili primaju u iznosu od 10.000 evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom kursu Narodne banke Srbije na dan plaćanja ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija, skladištenja i čuvanja umetničkih predmeta ili prometa ili posredovanja u prometu umetničkim predmetima, kad se ti poslovi vrše u slobodnoj zoni ili skladištu, ako se plaćanja vrše ili primaju u iznosu od 10.000 evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom kursu Narodne banke Srbije na dan plaćanja ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija, kao i pružaoci usluga trastu ili privrednom društvu (u daljem tekstu: novi obveznici). Rešenja utvrđena u ovom zakonu najviše će uticati na nove obveznike, kao i na organe koji će vršiti nadzor nad primenom ovog zakona od strane novih obveznika. Organi koji će vršiti nadzor nad primenom ovog zakona od strane novih obveznika su određeni u čl. 29. i 31. Predloga zakona i to su Uprava za sprečavanje pranja novca i ministarstvo nadležno za inspekcijski nadzor u oblasti trgovine u skladu sa zakonom kojim se uređuje inspekcijski nadzor. Što se tiče nadzornih organa Uprave za sprečavanje pranja novca i ministarstva nadležnog za inspekcijski nadzor u oblasti trgovine imaće u okviru nadzora dodatne obaveze, ali s obzirom na iskustva i znanje u ovoj oblasti ovi nadzorni organi će se vrlo brzo prilagoditi novim rešenjima.

Pre svega, nadzorni organ će morati da uskladi smernice za primenu odredaba Zakona sa novim rešenjima, a prilikom vršenja nadzora biće dužan da ima jasnu sliku o rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma u Republici Srbiji, da ima direktan i indirektan pristup svim relevantnim informacijama o specifičnim domaćim i međunarodnim rizicima, da prilagođava dinamiku nadzora i mere preduzete u nadzoru sa rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa procenjenim rizikom u Republici Srbiji.

Usvajanjem ovog zakona, Republika Srbija će ispuniti uslove za ulazak u SEPA geografsko područje već u martu 2025. godine. Ulazak u SEPA geografsko područje, koje obuhvata 36 država, od čega 27 zemalja članica Evropske unije, će sasvim sigurno doneti brojne benefite i građanima i privredi, kao što su niži troškovi međunarodnih transakcija i njihovo brže i jednostavnije obavljanje. SEPA podstiče razvoj međunarodne trgovine i nesumnjivo će doprineti većoj integraciji Republike Srbije u međunarodnu ekonomiju i privlačenju stranih investitora.

Troškovi koje će primena zakona stvoriti građanima i privredi

Donošenjem ovog zakona privreda i građani neće biti izloženi dodatnom trošku.

Troškove će imati pre svega novi obveznici, koji do sada nisu bili u sistemu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, te će biti neophodno organizaciono, kadrovsko i tehničko usklađivanje sa ovim zakonom, kao i donošenje odgovarajućih unutrašnjih akata.

Stupanjem na snagu ovog zakona, novi obveznici biće u obavezi da preduzmu određene radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma koje obuhvataju:

- 1) poznavanje stranke i praćenje njenog poslovanja;
- 2) dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije Upravi za sprečavanje pranja novca uvek kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;
- 3) određivanje lica zaduženog za izvršavanje obaveza iz ovog zakona i njegovog zamenika, najkasnije u roku od 15 dana od dana imenovanja;
- 4) redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih, koje se odnosi na upoznavanje sa odredbama Zakona i propisa donetih na osnovu njega i internih akata, sa stručnom literaturom o sprečavanju i otkrivanju pranja novca i finansiranja terorizma, sa listom indikatora za prepoznavanje stranaka i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;
- 5) obezbeđivanje redovne unutrašnje kontrole izvršavanja obaveza Zakona u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma, kao i interne revizije, o čemu sačinjava godišnji izveštaj;
- 6) izradu spiska pokazatelja (indikatora) za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;
- 7) vođenje evidencija, zaštita podataka i čuvanje podataka iz tih evidencija;
- 8) sprovođenje mera iz ovog zakona u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu obveznika u zemlji i u stranim državama;
- 9) izvršavanje drugih radnji i mera na osnovu ovog zakona.

Da li pozitivne posledice donošenja zakona opravdavaju troškove

Troškovi koje poslovi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma mogu izazvati kod obveznika svakako su neznatni u odnosu na štetu koju obveznik može pretrpeti ako ne postupa u skladu sa zakonom, a tiče se različitih

mera i kazni koje se mogu izreći za kršenje odredaba Zakona i propisa donetih na osnovu Zakona, uključujući i reputacioni rizik.

Pravna sigurnost u ovoj oblasti doprineće i privlačenju stranih investicija jer strani investitori u najvećoj meri ulažu svoja sredstva u okruženja koja su stabilna i u kojima se poštuju propisi o sprečavanju pranja novca.

Novi obveznici ovog zakona doprineće većoj zaštiti preventivnog sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma (tzv. *gate keepers*). Sprovođenjem radnji i mera u skladu sa ovim zakonom sprečiće ulazak nelegalnih finansijskih tokova, novca stečenog vršenjem kriminala u legalne finansijske tokove. Stupanjem na snagu ovog Predloga zakona, uključujući odredbe kojim se uvode novi obveznici, Republika Srbija će ostvariti uslove za ulazak u SEPA geografsko područje. Ulazak u SEPA geografsko područje će sasvim sigurno doneti brojne benefite platnom sistemu Republike Srbije, kao što su niži troškovi međunarodnih transakcija i njihovo brže i jednostavnije obavljanje. Naredna faza posle uključenja Republike Srbije u SEPA geografsko područje bila bi priključenje banaka u SEPA platne šeme i povezivanje na platne sisteme u EU preko kojih će se realizovati SEPA plaćanja.

VI. PROCENA FINANSIJSKIH SREDSTAVA POTREBNIH ZA SPROVOĐENJE ZAKONA

Za sprovođenje ovog zakona nije potrebno obezbediti sredstva u budžetu Republike Srbije.

VII. PREGLED ODREDABA ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA KOJE SE MENJAJU, ODNOSNO DOPUNJUJU

Pojmovi

Član 3.

Pojedini pojmovi u smislu ovog zakona imaju sledeće značenje:

- 1) imovina jesu stvari, novac, prava, digitalna imovina, hartije od vrednosti i druge isprave u bilo kom obliku, kojima se može utvrditi pravo svojine i druga prava;
- 2) novac jeste gotov novac (domaći i strani), sredstva na računima (dinarska i devizna) i elektronski novac;
- 3) fizički prenosiva sredstva plaćanja jesu gotov novac, čekovi, menice i druga fizički prenosiva sredstva plaćanja, plativa na donosioca;
- 4) lice stranog prava je pravna forma organizovanja u cilju upravljanja i raspolaganja imovinom koja ne postoji u domaćem zakonodavstvu (npr.: trust, anstalt, fiducije, fidokomis i sl.);
- 5) stranka jeste fizičko lice, preduzetnik, pravno lice, lice stranog prava i lice građanskog prava koje vrši transakciju ili uspostavlja poslovni odnos sa obveznikom;*
- 6) trust je lice stranog prava koje jedno lice, osnivač (settlor, trustor) uspostavlja za života ili po smrti, a koje poverava imovinu na raspolaganje i upravljanje povereniku (trustee) u korist korisnika (beneficiary) ili u neku posebno naznačenu svrhu, i to tako da: imovina nije deo imovine osnivača trasta; pravo svojine na imovini trasta ima poverenik koji imovinu drži, koristi i njome raspolaže u korist korisnika ili osnivača, a u skladu sa uslovima trasta; ugovorom o trustu obavljanje određenih poslova se može poveriti i zaštitniku (trust protector), čija je osnovna uloga da obezbedi da se imovinom trasta raspolaže i upravlja tako da se u punoj meri ostvare ciljevi uspostavljanja trasta; korisnik je fizičko lice ili grupa lica u čijem interesu je lice stranog prava osnovano ili posluje, bez obzira na to da li je to lice ili grupa lica određena ili određiva;
- 7) transakcija jeste prijem, davanje, zamena, čuvanje, raspolaganje ili drugo postupanje sa imovinom kod obveznika, uključujući i platnu transakciju u smislu zakona kojim se uređuje pružanje platnih usluga, kao i transakciju s digitalnom imovinom u smislu zakona kojim se uređuje digitalna imovina;

- 8) gotovinska transakcija jeste fizički prijem ili davanje gotovog novca;
- 9) lica građanskog prava jesu udruženja pojedinaca koja udružuju ili će udruživati novac ili drugu imovinu za određenu namenu;
- 10) stvarni vlasnik je fizičko lice koje posredno ili neposredno ima u svojini ili kontroliše stranku, odnosno fizičko lice u čije ime i za čiji račun se vrši transakcija; stranka iz ove tačke uključuje i fizičko lice;
- 11) stvarni vlasnik privrednog društva, odnosno drugog pravnog lica jeste:
 - (1) fizičko lice, koje je posredno ili neposredno imalac 25% ili više poslovnog udela, akcija, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju pravnim licem, odnosno učestvuje u kapitalu pravnog lica sa 25% ili više udela, odnosno fizičko lice koje posredno ili neposredno ima preovlađujući uticaj na vođenje poslova i donošenje odluka;
 - (2) fizičko lice, koje privrednom društvu posredno obezbedi ili obezbeđuje sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju;
- 12) stvarni vlasnik trasta je osnivač, poverenik, zaštitnik, korisnik ako je određen, kao i lice koje ima dominantan položaj u upravljanju trustom; odredba ove tačke se analogno primenjuje na stvarnog vlasnika drugog lica stranog prava;
- 13) poslovni odnos jeste poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos između stranke i obveznika koji je u vezi sa vršenjem delatnosti obveznika i za koji se u trenutku uspostavljanja očekuje da će trajati;
- 14) korespondentski odnos jeste:
 - (1) pružanje bankarskih usluga jedne banke kao korespondenta drugoj banci kao respondentu, uključujući usluge otvaranja i vođenja tekućih i drugih računa i s tim povezane usluge, kao što su upravljanje tokovima gotovine, međunarodni prenos novčanih i drugih sredstava, kliring čekova i devizno-valutni poslovi,
 - (2) odnosi između banaka i/ili kreditnih institucija, kao i između banaka i/ili kreditnih institucija i drugih finansijskih institucija u kojima slične usluge korespondentska institucija pruža respondentu, uključujući odnose koji su uspostavljeni radi vršenja transakcija s finansijskim instrumentima ili prenosa novčanih i drugih sredstava;
- 15) kvazi banka jeste strana banka ili druga finansijska institucija koja se bavi poslovima koji odgovaraju poslovima banke ili druge finansijske institucije, koja je registrovana u državi u kojoj se nalazi njeno stvarno sedište, odnosno u kojoj nema fizičkog prisustva organa upravljanja i koja nije deo finansijske grupe uređene odgovarajućim propisima;
- 16) digitalna imovina, virtuelna valuta, digitalni token, transakcija s digitalnom imovinom, izdavanje digitalne imovine, izdavalac digitalne imovine i adresa digitalne imovine imaju značenje utvrđeno zakonom kojim se uređuje digitalna imovina;
- 17) pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom je pravno lice koje pruža jednu ili više usluga povezanih s digitalnom imovinom utvrđenih zakonom kojim se uređuje digitalna imovina;
- 18) lični dokument jeste važeća isprava sa fotografijom izdata od strane nadležnog državnog organa;
- 19) službena isprava jeste isprava koju je u okviru svojih ovlašćenja izdalo službeno lice ili odgovorno lice, pri čemu se pod tim licima smatraju lica u smislu odredaba Krivičnog zakonika („Službeni glasnik RS”, br. 85/05, 88/05 – ispravka, 107/05 – ispravka, 72/09, 111/09, 121/12, 104/13, 108/14, 94/16 i 30/19);
- 20) informacija o aktivnostima stranke koja je fizičko lice jeste obaveštenje o ličnom, profesionalnom ili sličnom delovanju stranke (zaposlen, penzioner, student, nezaposlen itd.), odnosno podatak o aktivnosti stranke (na sportskom, kulturnoumetničkom, naučnoistraživačkom, vaspitnoobrazovnom ili drugom području), koji predstavlja osnov za uspostavljanje poslovnog odnosa;
- 21) informacija o aktivnostima stranke koja je preduzetnik, pravno lice, lice stranog prava ili lice građanskog prava jeste obaveštenje o delatnosti stranke, poslovnim odnosima i poslovnim partnerima, poslovnim rezultatima i slična obaveštenja;

- 22) of-šor (offshore) pravno lice je strano pravno lice koje ne obavlja ili ne sme da obavlja proizvodnu ili trgovinsku delatnost u državi u kojoj je registrovano;
- 23) anonimno društvo jeste strano pravno lice sa nepoznatim vlasnicima ili upravljačima;
- 24) funkcioner je funkcioner druge države, funkcioner međunarodne organizacije i funkcioner Republike Srbije;
- 25) funkcioner druge države je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u drugoj državi, i to:
- (1) šef države i/ili vlade, član vlade i njegov zamenik,
 - (2) izabrani predstavnik zakonodavnog tela,
 - (3) sudija vrhovnog i ustavnog suda ili drugog sudskog organa na visokom nivou, protiv čije presude, osim u izuzetnim slučajevima, nije moguće koristiti redovni ili vanredni pravni lek,
 - (4) član računskog suda, odnosno vrhovne revizorske institucije i članovi organa upravljanja centralne banke,
 - (5) ambasador, otpravnik poslova i visoki oficir oružanih snaga,
 - (6) član upravnog i nadzornog organa pravnog lica koje je u većinskom vlasništvu strane države,
 - (7) član organa upravljanja političke stranke;
- 26) funkcioner međunarodne organizacije je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u međunarodnoj organizaciji, kao što je: direktor, zamenik direktora, član organa upravljanja, ili drugu ekvivalentnu funkciju u međunarodnoj organizaciji;
- 27) funkcioner Republike Srbije je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u zemlji, i to:
- (1) predsednik države, predsednik Vlade, ministar, državni sekretar, posebni savetnik ministra, pomoćnik ministra, sekretar ministarstva, direktor organa u sastavu ministarstva i njegovi pomoćnici, i direktor posebne organizacije, kao i njegov zamenik i njegovi pomoćnici,
 - (2) narodni poslanik,
 - (3) sudije Vrhovnog kasacionog, Privrednog apelacionog i Ustavnog suda,
 - (4) predsednik, potpredsednik i član saveta Državne revizorske institucije,
 - (5) guverner, viceguverner i član Saveta guvernera Narodne banke Srbije,
 - (6) lice na visokom položaju u diplomatsko-konzularnim predstavništvima (ambasador, generalni konzul, otpravnik poslova),
 - (7) član organa upravljanja u javnom preduzeću ili privrednom društvu u većinskom vlasništvu države,
 - (8) član organa upravljanja političke stranke;
- 28) član uže porodice funkcionera jeste bračni ili vanbračni partner, roditelji, braća i sestre, deca, usvojena deca i pastorčad, i njihovi bračni ili vanbračni partneri;
- 29) bliži saradnik funkcionera jeste fizičko lice koje ostvaruje zajedničku dobit iz imovine ili uspostavljenog poslovnog odnosa ili ima bilo koje druge bliske poslovne odnose sa funkcionerom (npr. fizičko lice koje je formalni vlasnik pravnog lica ili lica stranog prava, a stvarnu dobit ostvaruje funkcioner);
- 30) najviše rukovodstvo jeste lice ili grupa lica koja, u skladu sa zakonom, vodi i organizuje poslovanje obveznika i odgovorno je za obezbeđivanje zakonitosti rada;
- 31) prenos novčanih sredstava je bilo koja transakcija koja se najmanje jednim delom izvršava elektronskim putem od strane pružaoca platnih usluga u ime platioca, sa ciljem da ta novčana sredstva budu dostupna primaocu plaćanja kod pružaoca platnih usluga, bez obzira na to da li su platioc ili primalac plaćanja isto lice i da li su platiočev pružalac platnih usluga i pružalac platnih usluga primaoca plaćanja isto lice, uključujući platnu transakciju koja se izvršava:
- (1) transferom odobrenja, direktnim zaduženjem ili novčanom doznakom, u smislu zakona kojim se uređuju platne usluge,

(2) korišćenjem platne kartice, platnog instrumenta koji služi za raspolaganje elektronskim novcem, mobilnog telefona, ili bilo kog drugog digitalnog ili informaciono-tehnološkog uređaja sa sličnim obeležjima;

32) zbirni prenos (batch file transfer) je skup više pojedinačnih prenosa novčanih sredstava grupisanih radi njihovog zajedničkog prenosa;

33) pružalac platnih usluga je banka, institucija elektronskog novca, platna institucija, Narodna banka Srbije, Uprava za trezor ili drugi organi javne vlasti u Republici Srbiji, u skladu sa svojim nadležnostima utvrđenim zakonom, kao i javni poštanski operator sa sedištem u Republici Srbiji, osnovan u skladu sa zakonom kojim se uređuju poštanske usluge;

34) platilac je fizičko ili pravno lice koje na teret svog platnog računa izdaje platni nalog ili daje saglasnost za izvršenje platne transakcije na osnovu platnog naloga koji izdaje primalac plaćanja, a ako nema platnog računa – fizičko ili pravno lice koje izdaje platni nalog;

35) primalac plaćanja je fizičko ili pravno lice koje je određeno kao primalac novčanih sredstava koja su predmet platne transakcije;

36) posrednik u prenosu novčanih sredstava je pružalac platnih usluga koji nije u ugovornom odnosu sa platiocem, niti sa primaocem plaćanja, a učestvuje u izvršenju prenosa novčanih sredstava;

37) platni račun je račun koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija, a koji vodi pružalac platnih usluga za jednog ili više korisnika platnih usluga;

38) jedinstvena identifikaciona oznaka jeste kombinacija slova, brojeva i/ili simbola koju pružalac platnih usluga utvrđuje korisniku platnih usluga i koja se u platnoj transakciji upotrebljava za nedvosmisleni identifikaciju tog korisnika i/ili njegovog platnog računa;

39) jedinstvena oznaka transakcije jeste kombinacija slova, brojeva i/ili simbola koju pružalac platnih usluga utvrđuje za platnu transakciju u skladu s pravilima rada platnog sistema, odnosno sistema za poravnanje ili sistema za razmenu poruka koji se koristi za prenos novčanih sredstava, a koja omogućava da se dođe do podataka o toku novčanih sredstava i platiocu i primaocu plaćanja po određenoj platnoj transakciji;

40) prethodno krivično delo je krivično delo iz koga je proistekla imovina koja je predmet krivičnog dela pranja novca, bez obzira na to da li je izvršeno u Republici Srbiji ili inostranstvu;

41) neuobičajena transakcija je transakcija koja odstupa od uobičajenog poslovanja stranke kod obveznika;

42) platna usluga izvršavanja novčane doznake ima značenje utvrđeno u zakonu kojim se uređuje pružanje platnih usluga;

43) igrama na sreću smatraju se igre u kojima se učesnicima, uz naplatu, pruža mogućnost da ostvare dobitak u novcu, stvarima, uslugama ili pravima, pri čemu dobitak ili gubitak ne zavisi od znanja ili veštine učesnika u igri, nego od slučaja ili nekog neizvesnog događaja, kao što su lutrije, kazino igre, pokeraške igre i klađenje, koje se igraju u igračnicama ili putem sredstava elektronske komunikacije ili bilo koje druge komunikacijske tehnologije;

44) finansijska grupa je grupa lica u finansijskom sektoru koju čine najviše matično društvo pravnog lica, njegova podređena društva, pridružena društva zavisnih društava pravnog lica i povezana pravna lica;

44A) FINANSIJSKA INSTITUCIJA OZNAČAVA OBVEZNIKA IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČ. 1) DO 7), TAČ. 10) I 11), TAČ. 13, 16), 17) I 18) OVOG ZAKONA, UKLJUČUJUĆI NJENE OGRANKE, AKO JE TO DOZVOLJENO POSEBNIM ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE POSLOVANJE TE INSTITUCIJE, BEZ OBZIRA NA TO DA LI JE SEDIŠTE U REPUBLICI SRBIJI, EVROPSKOJ UNIJI ILI TREĆOJ DRŽAVI;

45) najviše matično društvo pravnog lica, podređeno društvo, zavisno društvo, pridruženo društvo i povezano lice imaju značenje utvrđeno zakonom kojim se uređuju banke;

46) finansiranje širenja oružja za masovno uništenje ima značenje utvrđeno zakonom kojim se uređuje ograničavanje raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje-;

47) IDENTIFIKACIONA OZNAKA PRAVNOG LICA JE JEDINSTVENA KOMBINACIJA SLOVA I BROJEVA KOJA JE ZASNOVANA NA STANDARDU ISO 17442 MEĐUNARODNE ORGANIZACIJE ZA STANDARDIZACIJU I KOJA JE U SKLADU S TIM STANDARDOM DODELJENA ODREĐENOM PRAVNOM LICU KAO POSEBNA OZNAKA TOG LICA.

Obveznici

Član 4.

Obveznici, u smislu ovog zakona, jesu:

- 1) banke;
- 2) ovlašćeni menjači i privredni subjekti koji menjačke poslove obavljaju na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje njihova delatnost;
- 3) društva za upravljanje investicionim fondovima;
- 4) društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima;
- 5) davaoci finansijskog lizinga;
- 6) društva za osiguranje koja poseduju dozvolu za obavljanje životnih osiguranja i društva za posredovanje u osiguranju kada obavljaju poslove posredovanja u životnim osiguranjima; društva za zastupanje u osiguranju i zastupnici u osiguranju, koji imaju dozvolu za obavljanje poslova osiguranja života, osim društava za zastupanje i zastupnika u osiguranju za čiji rad odgovara društvo za osiguranje u skladu sa zakonom;
- 7) brokersko-dilerska društva;
- 8) priređivači posebnih igara na sreću u igračnicama i priređivači igara na sreću preko sredstava elektronske komunikacije;
- 9) društvo za reviziju i samostalni revizor;
- 10) institucije elektronskog novca;
- 11) platne institucije;
- 12) posrednici u prometu i zakupu nepokretnosti;
- 13) faktoring društva;
- 14) preduzetnici i pravna lica koja se bave pružanjem računovodstvenih usluga;
- 15) poreski savetnici;
- 16) javni poštanski operator sa sedištem u Republici Srbiji, osnovan u skladu sa zakonom kojim se uređuju poštanske usluge, koji pruža platne usluge u skladu sa zakonom kojim se uređuje pružanje platnih usluga;
- 16a) lica koja se bave poštanskim saobraćajem;
- 17) pružaoci usluga povezanih s digitalnom imovinom;
- 18) Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti-
- 19) PRAVNA LICA, PRIVREDNA DRUŠTVA, PREDUZETNICI I FIZIČKA LICA KOJA NA OSNOVU ZAKONSKIH OVLAŠĆENJA OBAVLJAJU DELATNOST, ODNOSNO POSLOVE:
 - (1) PRUŽANJA USLUGA PRILIKOM OSNIVANJA PRAVNIH LICA I DRUGIH PRIVREDNIH DRUŠTAVA, KAO I POSLOVNIH ILI FIDUCIJARNIH USLUGA, AKO JE TO U SKLADU SA ODREDBAMA POSEBNOG ZAKONA,
 - (2) UPRAVLJANJA IMOVINOM ZA TREĆA LICA,
 - (3) PROMETA ILI POSREDOVANJA U PROMETU, UKLJUČUJUĆI ORGANIZOVANJE I SPROVOĐENJE LICITACIJA UMETNIČKIH PREDMETA, DRAGOCENIH METALA I DRAGOG KAMENJA I PROIZVODA OD DRAGOCENIH METALA I DRAGOG KAMENJA, AKO SE PLAĆANJA VRŠE ILI PRIMAJU U

IZNOSU OD 10.000 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI PO ZVANIČNOM KURSU NARODNE BANKE SRBIJE NA DAN PLAĆANJA ILI VIŠE, BEZ OBZIRA DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE POVEZANIH TRANSAKCIJA,

(4) SKLADIŠTENJA I ČUVANJA UMETNIČKIH PREDMETA ILI PROMETA ILI POSREDOVANJA U PROMETU UMETNIČKIM PREDMETIMA, KAD SE TI POSLOVI VRŠE U SLOBODNOJ ZONI, LUCI ILI SKLADIŠTU, AKO SE PLAĆANJA VRŠE ILI PRIMAJU U IZNOSU OD 10.000 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI PO ZVANIČNOM KURSU NARODNE BANKE SRBIJE NA DAN PLAĆANJA ILI VIŠE, BEZ OBZIRA DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE POVEZANIH TRANSAKCIJA.

Obveznici su i advokati kada:

1) pomažu u planiranju ili izvršavanju transakcija za stranku u vezi sa:

(1) kupovinom ili prodajom nepokretnosti ili privrednog društva,

(2) upravljanjem imovinom stranke,

(3) otvaranjem ili raspolaganjem računom kod banke (bankarskim računom, štednim ulogom ili računom za poslovanje sa hartijama od vrednosti),

(4) prikupljanjem sredstava neophodnih za osnivanje, obavljanje delatnosti i upravljanje privrednim društvima,

(5) osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem privrednog društva ili lica stranog prava;

(6) sačinjavanjem ugovora o zajmu;

2) u ime i za račun stranke vrše finansijsku transakciju ili transakciju u vezi sa nepokretnošću.

Obveznici su i javni beležnici kada sačinjavaju ili potvrđuju (solemnizuju) isprave u vezi sa poslovima iz stava 2. ovog člana.

OBVEZNICI SU I PRUŽAOCI USLUGA TRASTU ILI PRIVREDNOM DRUŠTVU AKO U REPUBLICI SRBIJI, NA OSNOVU OVLAŠĆENJA UTVRĐENIM POSEBNIM ZAKONOM, OBAVLJAJU PROFESIONALNE AKTIVNOSTI, ODNOSNO DELATNOST ILI POSLOVE, A NISU OBUHVAĆENI ST. 1. DO 3. OVOG ČLANA.

PRUŽAOCI USLUGA TRASTU ILI PRIVREDNOM DRUŠTVU OBUHVATAJU, AKO JE TO POSEBNIM ZAKONOM UTVRĐENO, SVAKO LICE KOJE U OKVIRU SVOJE PROFESIONALNE AKTIVNOSTI, DELATNOSTI ILI POSLOVA, PRUŽA JEDNU ILI VIŠE OD SLEDEĆIH USLUGA:

(1) OSNIVANJE PRIVREDNIH DRUŠTAVA ILI DRUGIH PRAVNIH LICA,

(2) OBAVLJANJE FUNKCIJA ILI IMENOVANJE DRUGOG LICA DA OBAVLJA FUNKCIJU POVERENIKA TRASTA ILI SLIČNOG SUBJEKTA STRANOG PRAVA, FUNKCIJU DIREKTORA ILI SEKRETARA PRIVREDNOG DRUŠTVA, PARTNERA U DRUŠTVU ILI SLIČNOG POLOŽAJA U STRUKTURI PRIVREDNIH DRUŠTAVA, DRUGIH PRAVNIH LICA ILI ARANŽMANA,

(3) PRUŽANJE USLUGA SEDIŠTA, POSLOVNE ADRESE, ILI DRUGE ADRESE ZA KORESPONDENCIJU I DRUGIH POVEZANIH USLUGA PRIVREDNOM DRUŠTVU ILI DRUGOM PRAVNOM LICU ILI ARANŽMANU,

(4) OBAVLJANJE FUNKCIJE ILI OMOGUĆAVANJE DRUGOM LICU DA OBAVLJA FUNKCIJU POVERENIKA FONDA ILI SLIČNOG SUBJEKTA STRANOG PRAVA KOJI PRIMA, UPRAVLJA ILI DELI IMOVINU ZA ODREĐENU NAMENU, OSIM DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE INVESTICIONIM, ODNOSNO PENZIONIM FONDOVIMA,

(5) OBAVLJANJE FUNKCIJE ILI POSTAVLJANJE DRUGOG LICA DA OBAVLJA FUNKCIJU NOMINALNOG AKCIONARA U IME DRUGOG LICA, OSIM PRIVREDNOG DRUŠTVA ČIJE SE AKCIJE KOTIRAJU NA REGULISANOM TRŽIŠTU KOJE PODLEŽE OBJAVLJIVANJU PODATAKA U SKLADU SA PRAVOM EVROPSKE UNIJE ILI EKVIVALENTNIM MEĐUNARODNIM STANDARDIMA;

(6) OBAVLJANJE FUNKCIJE ILI IMENOVANJE DRUGOG LICA DA UPRAVLJA TRASTOM KOJI JE OSNOVAN IZRIČITOM IZJAVOM PRIVREDNIM DRUŠTVOM, DRUGIM PRAVNIM LICEM ILI ARANŽMANOM.

Analiza rizika

Član 6.

Obveznik je dužan da izradi i redovno ažurira analizu rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje (u daljem tekstu: analiza rizika) u skladu sa ovim zakonom, smernicama koje donosi organ nadležan za vršenje nadzora nad primenom ovog zakona i ~~procenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma~~ PROCENOM RIZIKA OD PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE izrađenom na nacionalnom nivou.

Analiza rizika iz stava 1. ovog člana mora da bude srazmerna prirodi i obimu poslovanja, kao i veličini obveznika, mora da uzme u obzir osnovne vrste rizika (rizik stranke, geografski rizik, rizik transakcije i rizik usluge) i druge vrste rizika koje je obveznik identifikovao zbog specifičnosti poslovanja.

Analiza rizika iz stava 1. ovog člana sadrži:

- 1) analizu rizika u odnosu na celokupno poslovanje obveznika;
- 2) analizu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, odnosno poslovnog odnosa, odnosno usluge koje obveznik pruža u okviru svoje delatnosti, odnosno transakcije.

Obveznik je dužan da analizu rizika iz stava 1. ovog člana dostavi Upravi i organima nadležnim za vršenje nadzora nad primenom zakona, na njihov zahtev, u roku od tri dana od dana ispostavljanja tog zahteva, osim ako organ nadležan za vršenje nadzora zahtevom ne odredi duži rok.

Na osnovu analize rizika iz stava 3. tačka 2) ovog člana obveznik svrstava stranku u jednu od sledećih kategorija rizika:

- 1) niskog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje pojednostavljene radnje i mere;
- 2) srednjeg rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje opšte radnje i mere;
- 3) visokog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje pojačane radnje i mere.

Obveznik internim aktima može, pored navedenih, predvideti i dodatne kategorije rizika, i odrediti adekvatne radnje i mere iz ovog zakona za te kategorije rizika.

Ministar nadležan za poslove finansija (u daljem tekstu: Ministar), na predlog Uprave, bliže uređuje način i razloge na osnovu kojih obveznik svrstava stranku, poslovni odnos, uslugu koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakciju u kategoriju niskog rizika od pranja novca ili finansiranje terorizma, u skladu sa priznatim međunarodnim standardima.

Radnje i mere poznavanja i praćenja stranke

Član 7.

Ako ovim zakonom nije drugačije određeno, obveznik je dužan da:

- 1) utvrdi identitet stranke;
- 2) proveri identitet stranke na osnovu dokumenata, podataka ili informacija pribavljenih iz pouzdanih i verodostojnih izvora ili putem sredstava elektronske identifikacije u skladu sa zakonom;
- 3) utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke i proveri njegov identitet u slučajevima propisanim ovim zakonom;
- 4) pribavi i proceni informaciju o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije i druge podatke u skladu sa ovim zakonom;
- 5) pribavi i proceni verodostojnost informacija o poreklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije, u skladu sa procenom rizika;
- 6) redovno prati poslovanje i proverava usklađenost aktivnosti stranke sa prirodom poslovnog odnosa i uobičajenim obimom i vrstom poslovanja stranke.

Obveznik je dužan da odbije ponudu za uspostavljanje poslovnog odnosa, kao i izvršenje transakcije ako ne može da izvrši radnje i mere iz stava 1. tač. 1)–5) ovog člana, a ako je poslovni odnos već uspostavljen dužan je da ga raskine, osim u slučaju kada je račun blokiran na osnovu postupka nadležnog državnog organa u skladu sa zakonom.

U slučajevima iz stava 2. ovog člana obveznik je dužan da sačini službenu belešku u pismenoj formi, kao i da razmotri da li postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i da postupi u skladu sa odredbama člana 47. ovog zakona. Službenu belešku obveznik čuva u skladu sa zakonom.

ODREDBA STAVA 2. OVOG ČLANA NE PRIMENJUJE SE NA OBVEZNIKE IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČ. 9), 14) I 15) I ST. 2. I 3. OVOG ZAKONA, KAD UTVRĐUJU PRAVNI POLOŽAJ KLIJENTA ILI UČESTVUJU U SVOJSTVU STRUČNOG SAVETNIKA U SUDSKOM POSTUPKU ILI U VEZI SA SUDSKIM POSTUPKOM.

Ukoliko bi sprovođenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke iz stava 1. ovog člana izazvalo sumnju kod stranke da obveznik sprovodi radnje i mere radi dostavljanja podataka Upravi, obveznik je dužan da obustavi preduzimanje navedenih radnji i mera i o tome sastavi službenu belešku u pismenoj formi koju dostavlja Upravi.

STRANKA JE DUŽNA DA OBVEZNICIMA, KADA PREDUZIMAJU RADNJE I MERE IZ OVOG ČLANA PRUŽI I DOSTAVI SVE TAČNE, ADEKVATNE I AŽURNE INFORMACIJE POTREBNE ZA UTVRĐIVANJE I PROVERU IDENTITETA STRANKE, ZAKONSKOG ZASTUPNIKA I PUNOMOĆNIKA STRANKE I STVARNOG VLASNIKA STRANKE.

Obaveze platiočevog pružaoca platnih usluga

Član 11.

Platiočev pružalac platnih usluga dužan je da prikupi podatke o platiocu i primaocu plaćanja i da ih uključi u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava od platioca do primaoca plaćanja.

Podaci o platiocu su:

- 1) ime i prezime, odnosno naziv platioca;
- 1a) IDENTIFIKACIONA OZNAKA PRAVNOG LICA ILI, AKO TAKVE OZNAKE NEMA, DRUGA ODGOVARAJUĆA JEDINSTVENA IDENTIFIKACIONA OZNAKA PLATIOCA – U SLUČAJU DA JE PLATILAC OVU OZNAKU DOSTAVIO SVOM PRUŽAOCU PLATNIH USLUGA, KAO I DA NEOPHODNO POLJE ZA UNOŠENJE TE OZNAKE POSTOJI U FORMATU ELEKTRONSKE PORUKE;
- 2) broj platnog računa, odnosno jedinstvena oznaka transakcije ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja platnog računa;
- 3) adresa, odnosno adresa sedišta platioca.

Ako nije pribavljen podatak o adresi, odnosno adresi sedišta platioca, prikuplja se jedan od sledećih podataka:

- 1) nacionalni identifikacioni broj (npr. jedinstveni matični broj građana ili matični broj za pravna lica);
- 2) broj ličnog dokumenta, datum i mesto rođenja, ili jedinstvena identifikaciona oznaka.

Podaci o primaocu plaćanja su:

- 1) ime i prezime, odnosno naziv primaoca plaćanja;
- 2) broj platnog računa primaoca plaćanja, odnosno jedinstvena oznaka transakcije ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja računa.

Izuzetno od st. 2. i 3. ovog člana, u slučaju zbirnog prenosa novčanih sredstava od jednog platioca, pojedinačni prenos novčanih sredstava koji su deo ovog prenosa ne moraju da sadrže podatke iz st. 2. i 3. ovog člana, pod uslovom da su podaci iz st. 2–4. ovog člana sadržani u zbirnom prenosu i da svaki pojedinačni

prenos novčanih sredstava sadrži najmanje broj platnog računa platioca, odnosno jedinstvenu oznaku transakcije ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja platnog računa. Ovaj izuzetak ne primenjuje se u slučaju zbirnog prenosa novčanih sredstava od jednog platioca kada pružalac platnih usluga platioca i pružaoci platnih usluga primalaca plaćanja imaju sedište u Republici Srbiji.

Ako iznos prenosa novčanih sredstava, uključujući i iznos platnih transakcija koje su povezane s tim prenosom, nije viši od 1.000 evra ili dinarske protivvrednosti ovog iznosa, pružalac platnih usluga platioca dužan je da obezbedi da prenos novčanih sredstava sadrži najmanje sledeće podatke o platiocu:

1) ime i prezime, odnosno naziv platioca;

1a) IDENTIFIKACIONA OZNAKA PRAVNOG LICA ILI, AKO TAKVE OZNAKE NEMA, DRUGA ODGOVARAJUĆA JEDINSTVENA IDENTIFIKACIONA OZNAKA PRIMAoca PLAĆANJA – U SLUČAJU DA JE PLATILAC OVU OZNAKU DOSTAVIO SVOM PRUŽAOCU PLATNIH USLUGA, KAO I DA NEOPHODNO POLJE ZA UNOŠENJE TE OZNAKE POSTOJI U FORMATU ELEKTRONSKE PORUKE;

2) broj platnog računa, odnosno jedinstvenu oznaku transakcije ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja platnog računa.

Pružalac platnih usluga dužan je da proveri tačnost prikupljenih podataka o platiocu na način propisan u čl. 17–23. ovog zakona, pre prenosa novčanih sredstava.

Smatra se da je pružalac platnih usluga proverio tačnost prikupljenih podataka o platiocu pre prenosa novčanih sredstava i ako je s platiocem prethodno uspostavio poslovni odnos i utvrdio i proverio identitet ovog lica na način propisan u čl. 17–23. ovog zakona, i ako postupa u skladu sa članom 29. ovog zakona.

Izuzetno od stava 7. ovog člana, pružalac platnih usluga nije dužan da proveri tačnost prikupljenih podataka o platiocu ako su ispunjeni sledeći uslovi:

1) ne postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma;

2) iznos prenosa novčanih sredstava, uključujući i iznos platnih transakcija koje su povezane s tim prenosom, nije viši od 1.000 evra ili dinarske protivvrednosti ovog iznosa;

3) pružalac platnih usluga nije primio novčana sredstva koja je potrebno preneti u gotovom novcu ili anonimnom elektronskom novcu.

Pružalac platnih usluga je dužan da sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz ovog člana.

U skladu sa procenom rizika, pružalac platne usluge može proveravati tačnost prikupljenih podataka bez obzira na iznos novčanih sredstava koja se prenose.

platiočev pružalac platnih usluga dužan je da odbije prenos novčanih sredstava ako nije prikupio i proverio podatke u skladu sa odredbama ovog člana.

Obaveze pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja

Član 12.

Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da proveri da li su podaci o platiocu i primaocu plaćanja uključeni u skladu sa članom 11. ovog zakona u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koje prate prenos novčanih sredstava.

Pružalac platnih usluga je dužan da sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz stava 1. ovog člana.

Ako je prenos novčanih sredstava u iznosu višem od 1.000 evra ili u dinarskoj protivvrednosti tog iznosa, pružalac platnih usluga je dužan da BEZ UTICAJA NA PRIMENU ODREDBA ZAKONA KOJIM SE UREĐUJU PLATNE USLUGE KOJIMA SE UREĐUJE IZVRŠENJE PLATNE TRANSAKCIJE PRIMAOCU PLAĆANJA, pre odobrenja platnog računa primaoca plaćanja ili stavljanja novčanih sredstava na raspolaganje ovom licu, proveri tačnost prikupljenih podataka o tom licu na način

propisan u čl. 17–23. ovog zakona, osim ako je identitet primaoca plaćanja već utvrđen i proveren pri uspostavljanju poslovnog odnosa u skladu sa čl. 17–23. ovog zakona i pružalac platnih usluga postupa u skladu sa članom 29. ovog zakona, a ne postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma.

Ako iznos prenosa novčanih sredstava, uključujući i vrednost s tim prenosom povezanih platnih transakcija, nije viši od 1.000 evra ili dinarske protivvrednosti ovog iznosa, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja nije dužan da proveri tačnost prikupljenih podataka o primaocu plaćanja, osim ako:

- 1) se novčana sredstva stavljaju na raspolaganje primaocu plaćanja u gotovom novcu ili anonimnom elektronskom novcu;
- 2) postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma.

U skladu sa procenom rizika, pružalac platne usluge može proveravati identitet primaoca plaćanja bez obzira na iznos novčanih sredstava koja se prenose.

Obaveze pružaoca usluga povezanih s digitalnom imovinom

Član 15a

Pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom dužan je da pribavi podatke o svim licima koja učestvuju u transakciji s digitalnom imovinom, a ako u izvršenju transakcije s digitalnom imovinom učestvuje i drugi pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom, dužan je da obezbedi da ti podaci budu dostavljeni tom drugom pružaocu usluga.

Podaci o licima iz stava 1. ovog člana su:

- 1) imena i prezimena, odnosno nazivi lica koja učestvuju u transakciji s digitalnom imovinom, kao i podatak o tome da li se radi o inicijatoru ili korisniku te transakcije;
- 1A) IDENTIFIKACIONA OZNAKA PRAVNOG LICA ILI, AKO TAKVE OZNAKE NEMA, DRUGA ODGOVARAJUĆA JEDINSTVENA IDENTIFIKACIONA OZNAKA LICA – U SLUČAJU DA JE INICIJATOR TRANSAKCIJE S DIGITALNOM IMOVINOM OVU OZNAKU DOSTAVIO SVOM PRUŽAOCU USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM, KAO I DA NEOPHODNO POLJE ZA UNOŠENJE TE OZNAKE POSTOJI U FORMATU ELEKTRONSKE PORUKE;
- 2) adrese prebivališta ili boravišta, odnosno sedišta lica koja učestvuju u transakciji s digitalnom imovinom;
- 3) adresa digitalne imovine koja se koristi za izvršenje transakcije s digitalnom imovinom, odnosno odgovarajuća jedinstvena oznaka transakcije s digitalnom imovinom.

AKO NIJE PRIBAVLJEN PODATAK O ADRESI PREBIVALIŠTA ILI BORAVIŠTA, ODNOSNO SEDIŠTA INICIJATORA TRANSAKCIJE, PRIKUPLJA SE JEDAN OD SLEDEĆIH PODATAKA:

- 1) NACIONALNI IDENTIFIKACIONI BROJ (NPR. JEDINSTVENI MATIČNI BROJ GRAĐANA ILI MATIČNI BROJ ZA PRAVNA LICA);
- 2) BROJ LIČNOG DOKUMENTA, DATUM I MESTO ROĐENJA, ILI JEDINSTVENA IDENTIFIKACIONA OZNAKA.

Inicijator transakcije iz stava 2. tačka 1) ovog člana je stranka koja kod pružaoca usluga povezanih s digitalnom imovinom inicira transakciju s digitalnom imovinom.

Korisnik transakcije iz stava 2. tačka 1) ovog člana je lice u čiju korist se vrši transakcija iz stava 3. ovog člana.

U SLUČAJU DA PRUŽALAC USLUGA INICIJATORA TRANSAKCIJE ZBIRNO DOSTAVLJA PODATKE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA O NEKOLIKO POJEDINAČNIH TRANSAKCIJA DRUGOM PRUŽAOCU USLUGA, U Taj ZBIRNI PRENOS MORAJU BITI UKLJUČENI SVI PODACI IZ ST. 2. I 3. OVOG ČLANA, TAKO DA SE MOŽE PRATITI SVAKA POJEDINAČNA TRANSAKCIJA.

Podaci iz stava 2. ovog člana dostavljaju se drugom pružaocu usluga povezanih s digitalnom imovinom istovremeno sa izvršenjem transakcije s digitalnom

imovinom i na način kojim se obezbeđuju integritet tih podataka i zaštita od neovlašćenog pristupa tim podacima.

Pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom dužan je da proveri tačnost prikupljenih podataka o inicijatoru transakcije s digitalnom imovinom proverom identiteta tog lica na način propisan čl. 17–23. ovog zakona.

Smatra se da je pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom proverio tačnost prikupljenih podataka o inicijatoru transakcije s digitalnom imovinom ako je s tim licem prethodno uspostavio poslovni odnos i utvrdio i proverio identitet ovog lica na način propisan čl. 17–23. ovog zakona, osim ako postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma.

U skladu sa procenom rizika, pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom može uvek dodatno proveravati tačnost prikupljenih podataka.

Pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom dužan je da sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz ovog člana.

Pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom inicijatora transakcije dužan je da čuva podatke iz ovog člana u skladu sa ovim zakonom i da ih na zahtev nadzornog organa, Uprave ili drugog nadležnog organa dostavi bez odlaganja.

Utvrđivanje i provera identiteta preduzetnika

Član 21.

Obveznik utvrđuje identitet zastupnika pravnog lica uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta pravnog lica ili neposrednim uvidom u zvanični javni registar, odnosno akta kojim se određuje lice ovlašćeno za zastupanje ukoliko u dokumentaciji iz registra nije naveden ovaj podatak. Kopiju dokumentacije, odnosno izvoda iz registra iz ovog stava obveznik čuva u skladu sa zakonom. Kopijom dokumentacije iz ovog stava smatra se i digitalizovani dokument iz ovog stava. Na kopiji dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. Kopija dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. Kopije iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom.

Na proveru identiteta zastupnika pravnog lica i pribavljanje podataka iz člana 99. stav 1. tačka 2) ovog zakona shodno se primenjuju odredbe člana 17. st. 2. i 6. ovog zakona.

Ako obveznik kod utvrđivanja i provere identiteta zastupnika pravnog lica posumnja u istinitost pribavljenih podataka, dužan je da o tome pribavi njegovu pismenu izjavu.

Prilikom utvrđivanja i provere identiteta zastupnika lica stranog prava i pribavljanja njegovih podataka shodno se primenjuju odredbe st. 1–3. ovog člana.

Ako je pravno lice zastupnik pravnog lica ili lica stranog prava, obveznik je dužan da utvrdi i proveri identitet zastupnika u skladu sa članom 20. ovog zakona.

Na utvrđivanje i proveru identiteta zastupnika pravnog lica koje zastupa pravno lice ili lice stranog prava, obveznik je dužan da primeni odredbe st. 1–3. ovog člana.

Organ nadležan za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona može bliže urediti i druge načine i uslove provere identiteta zastupnika pravnog lica korišćenjem sredstava elektronske komunikacije i bez obaveznog fizičkog prisustva tog lica kod obveznika nad kojima vrši nadzor u skladu sa ovim zakonom (postupak video-identifikacije).

Obveznik koji sprovodi postupak video-identifikacije iz stava 7. ovog člana sprovodi postupak video-identifikacije na osnovu pristanka lica čiji se identitet proverava u tom postupku i dužan je da čuva video-zvučni zapis koji je nastao u toku

tog postupka u skladu sa odredbama ovog zakona i zakona kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

ZASTUPNIK TRASTA ILI DRUGOG LICA STRANOG PRAVA DUŽAN JE PRILIKOM UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA OBAVESTI OBVEZNIKA DA POSTUPA U TOM SVOJSTVU, KAO I DA DOSTAVI PODATKE IZ STAVA 2. OVOG ČLANA.

Utvrđivanje stvarnog vlasnika pravnog lica i lica stranog prava

Član 25.

Obveznik je dužan da utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke koja je pravno lice ili lice stranog prava u skladu sa članom 3. stav 1. tač. 11) i 12) ovog zakona i pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 13) ovog zakona.

Obveznik je dužan da podatke iz stava 1. ovog člana pribavi uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta stranke, koja ne sme biti starija od šest meseci od dana izdavanja, čiju kopiju čuva u skladu sa zakonom. Podaci se mogu pribaviti i neposrednim uvidom u zvanični javni registar u skladu sa odredbama člana 20. st. 4. i 7. ovog zakona u kom slučaju je obveznik dužan da obezbedi kopiju izvoda iz tog registra koju čuva u skladu sa zakonom. Kopijom dokumentacije iz ovog stava smatra se i digitalizovani dokument iz ovog stava. Na kopiji dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. Kopija dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. Kopije iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom.

Ako iz zvaničnog javnog registra, odnosno registra koji vodi nadležni organ države sedišta, nije moguće pribaviti sve podatke o stvarnom vlasniku stranke, obveznik je dužan da podatke koji nedostaju pribavi iz originalnog dokumenta ili overene kopije dokumenta ili druge poslovne dokumentacije, koju mu dostavlja zastupnik, prokurista ili punomoćnik stranke.

Podatke koje iz objektivnih razloga nije moguće pribaviti na način utvrđen u ovom članu, obveznik može pribaviti i uvidom u komercijalne ili druge dostupne baze i izvore podataka ili iz pismene izjave zastupnika, prokuriste ili punomoćnika i stvarnog vlasnika stranke. U postupku utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika, obveznik može da pribavi kopiju ličnog dokumenta stvarnog vlasnika stranke, odnosno očitani izvod tog dokumenta.

Ako obveznik, nakon preduzimanja svih radnji propisanih ovim članom nije u mogućnosti da utvrdi stvarnog vlasnika, dužan je da utvrdi identitet jednog ili više fizičkih lica koja obavljaju funkciju najvišeg rukovodstva u stranci. Obveznik je dužan da dokumentuje radnje i mere preduzete na osnovu ovog člana.

Obveznik je dužan da preduzme razumne mere da proveri identitet stvarnog vlasnika stranke, tako da u svakom trenutku zna vlasničku i upravljačku strukturu stranke i da zna ko su stvarni vlasnici stranke.

Ako podatke o stvarnom vlasniku stranke pribavlja iz evidencije koja je uspostavljena na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje centralna evidencija stvarnih vlasnika, obveznik se ne oslobađa obaveze preduzimanja radnji i mera za utvrđivanje stvarnog vlasnika iz ovog zakona koje je dužan da sprovede na osnovu procene rizika stranke.

UKOLIKO PRILIKOM SPROVOĐENJA RADNJI I MERA IZ OVOG ČLANA OBVEZNIK UTVRDI DA SE PODACI O STVARNOM VLASNIKU STRANKE NE SLAŽU SA PODACIMA STVARNOG VLASNIKA STRANKE EVIDENTIRANIM U CENTRALNOJ EVIDENCIJI STVARNIH VLASNIKA NA DALJI POSTUPAK PRIMENJUJU SE ODREDBE ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE CENTRALNA

EVIDENCIJA STVARNIH VLASNIKA U DELU KOJI SE ODNOSI NA POSTUPAK USKLAĐIVANJA PODATAKA O STVARNOM VLASNIKU.

Član 30.

Kod uspostavljanja poslovnog odnosa, obveznik može, pod uslovima utvrđenim ovim zakonom, poveriti vršenje radnji i mera iz člana 7. stav 1. tač. 1)–5) ovog zakona trećem licu.

Treće lice iz stava 1. ovog člana je:

- 1) obveznik iz člana 4. stav 1. tač. 1), 3), 4), 7), 9)–11), 13) i 16) ovog zakona društva za osiguranje koja imaju dozvolu za obavljanje životnih osiguranja i zastupnici u životnom osiguranju;
- 2) lice iz tačke 1) ovog stava iz druge države, ako podleže obaveznoj zakonskoj registraciji za obavljanje delatnosti, primenjuje radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, vodi evidencije na način koji je jednak ili sličan načinu koji je propisan ovim zakonom i adekvatno je nadzirano u vršenju poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- 3) obveznik iz člana 4. stav 1. tačka 2) ovog zakona, samo ako obavlja poslove zastupnika u pružanju platnih usluga i u vezi s tim zastupanjem.

Obveznik je dužan da prethodno proveri da li treće lice iz stava 2. ovog člana ispunjava uslove propisane ovim zakonom.

Obveznik ne sme da prihvati vršenje pojedinih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke preko trećeg lica ako je to lice utvrdilo i proverilo identitet stranke bez njenog prisustva.

Poveravanjem vršenja pojedinih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu obveznik se ne oslobađa odgovornosti za pravilno vršenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke u skladu sa ovim zakonom.

ODREDBE OVOG ČLANA I ČL. 31. DO 33. OVOG ZAKONA NE PRIMENJUJU SE KADA SE POVERAVANJE VRŠI NA OSNOVU UGOVORA O POVERAVANJU ILI ZASTUPANJU KADA SE PRUŽALAC USLUGE ILI ZASTUPNIK SMATRA DELOM OBVEZNIKA.

Opšte odredbe

Član 35.

Pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, pored radnji i mera iz člana 7. stav 1. ovog zakona, obuhvataju i dodatne radnje i mere propisane ovim zakonom koje obveznik vrši, i to:

- 1) kod uspostavljanja korespondentskog odnosa sa bankama i drugim sličnim institucijama drugih država;
- 2) prilikom primene novih tehnoloških dostignuća i novih usluga, a u skladu sa procenom rizika;
- 3) kod uspostavljanja poslovnog odnosa iz člana 8. stav 1. tačka 1) ovog zakona ili vršenja transakcije iz člana 8. stav 1. tač. 2) i 3) ovog zakona sa strankom koja je funkcioner;
- 4) kada stranka nije fizički prisutna pri utvrđivanju i proveru identiteta;
- 5) kada je stranka ili pravno lice koje se javlja u vlasničkoj strukturi stranke of-šor pravno lice;
- 6) kod uspostavljanja poslovnog odnosa ili vršenja transakcije sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Osim u slučajevima iz stava 1. ovog člana, obveznik je dužan da izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke u slučajevima kada, u skladu sa analizom rizika iz člana 6. ovog zakona, izrađenom i ažuriranom na osnovu procene rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje na nacionalnom nivou proceni da zbog prirode poslovnog

odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji ili bi mogao postojati visok stepen rizika za pranje novca, finansiranje terorizma ili finansiranje širenja oružja za masovno uništenje. Obveznik je dužan da svojim internim aktom definiše koje će pojačane radnje i mere, i u kom obimu, primenjivati u svakom konkretnom slučaju.

MINISTAR, NA PREDLOG UPRAVE, BLIŽE UREĐUJE NAČIN I RAZLOGE NA OSNOVU KOJIH OBVEZNIK SVRSTAVA STRANKU, POSLOVNI ODNOS, USLUGU KOJU PRUŽA U OKVIRU SVOJE DELATNOSTI ILI TRANSAKCIJU U KATEGORIJU VISOKOG RIZIKA OD PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA ILI FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE, U SKLADU SA REZULTATIMA PROCENE RIZIKA OD PRANJA NOVCA, PROCENE RIZIKA OD FINANSIRANJA TERORIZMA I PROCENE RIZIKA OD FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE, A NA OSNOVU KOJIH PREDUZIMA POJAČANE RADNJE I MERE.

Funkcioner

Član 38.

Obveznik je dužan da utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner. Taj postupak se utvrđuje internim aktom obveznika, u skladu sa smernicama koje donosi organ iz člana 104. ovog zakona, nadležan za nadzor nad primenom ovog zakona kod tog obveznika.

Ako je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner, osim radnji i mera iz člana 7. stav 1. ovog zakona, obveznik je dužan da:

- 1) pribavi podatke o poreklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije, i to iz isprava i druge dokumentacije, koju podnosi stranka. Ako te podatke nije moguće pribaviti na opisani način, obveznik će o njihovom poreklu uzeti pismenu izjavu neposredno od stranke;
- 2) pribavi podatke o celokupnoj imovini koju poseduje funkcioner, i to iz javno dostupnih i drugih izvora, kao i neposredno od stranke;
- 3) obezbedi da zaposleni kod obveznika koji vodi postupak uspostavljanja poslovnog odnosa sa funkcionerom pre uspostavljanja tog odnosa pribavi pismenu saglasnost člana najvišeg rukovodstva iz člana 52. stav 3. ovog zakona;
- 4) prati, sa dužnom pažnjom, transakcije i druge poslovne aktivnosti funkcionera u toku trajanja poslovnog odnosa.

Ako obveznik utvrdi da je stranka ili stvarni vlasnik stranke postao funkcioner u toku poslovnog odnosa dužan je da primeni radnje i mere iz stava 2. tač. 1), 2) i 4) ovog člana, a za nastavak poslovnog odnosa sa tim licem mora se pribaviti pismena saglasnost člana najvišeg rukovodstva iz člana 52. stav 3. ovog zakona.

Odredbe st. 1–3. ovog člana primenjuju se i u odnosu na člana uže porodice funkcionera, kao i na bližeg saradnika funkcionera.

MEĐUNARODNA ORGANIZACIJA KOJA VRŠI MISIJU U REPUBLICI SRBIJI DUŽNA JE DA OBJAVI I AŽURIRA LISTU ISTAKNUTIH JAVNIH FUNKCIONERA U TOJ MEĐUNARODNOJ ORGANIZACIJI, U SKLADU S ČLANOM 3. TAČKA 26) OVOG ZAKONA, A TU LISTU DOSTAVLJA ODMAH PO OBJAVI I AŽURIRANJU I UPRAVI.

Države koje ne primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Član 41.

Obveznik je dužan da kada uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju kada poslovni odnos nije uspostavljen, sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, primeni pojačane radnje i mere iz stava 2. ovog člana. Strateški nedostaci posebno se odnose na:

- 1) pravni i institucionalni okvir države, a naročito na inkriminaciju krivičnih dela pranja novca i finansiranja terorizma, mere poznavanja i praćenja stranke, odredbe u vezi sa čuvanjem podataka, odredbe u vezi sa prijavljivanjem sumnjivih transakcija, dostupnost tačnih i verodostojnih informacija o stvarnim vlasnicima pravnih lica i lica stranog prava;
- 2) ovlašćenja i procedure nadležnih organa tih država u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma;
- 3) delotvornost sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma u otklanjanju rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.

U slučaju iz stava 1. ovog člana obveznik je dužan da:

- 1) primeni radnje i mere iz člana 35. stav 2. ovog zakona na način i u obimu koji odgovara visokom riziku koji nosi poslovanje sa tom strankom;
- 2) prikupi dodatne informacije o stvarnom vlasniku stranke;
- 3) prikupi podatke o poreklu imovine koja je predmet poslovnog odnosa ili transakcije;
- 4) prikupi dodatne informacije o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije;
- 5) dodatno proveri podnete isprave;
- 6) pribavi odobrenje člana najvišeg rukovodstva iz člana 52. stav 3. ovog zakona za uspostavljanje ili nastavak poslovnog odnosa;
- 7) prati, sa dužnom pažnjom, transakcije i druge poslovne aktivnosti stranke u toku trajanja poslovnog odnosa;
- 8) preduzme druge adekvatne mere radi otklanjanja rizika.

U VEZI SA USPOSTAVLJENIM POSLOVNIM ODNOSOM SA STRANKAMA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA SPROVODI POJAČANO PRAĆENJE POSLOVNOG ODNOSA I TRANSAKCIJA KOJE VRŠI TAJ KLIJENT NA NAČIN ŠTO ĆE:

- 1) POVEĆATI BROJ I UČESTALOST IZVRŠENIH KONTROLA I ODABRATI OBRASCE ILI NAČINE IZVRŠENJA TRANSAKCIJA KOJE JE POTREBNO DODATNO ISPITATI;
- 2) OBEZBEDITI UČESTALIJE IZVEŠTAVANJE OVLAŠĆENOG LICA ZA SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA O TRANSAKCIJAMA;
- 3) OGRANIČITI POSLOVNE ODOSE ILI TRANSAKCIJE S TIM STRANKAMA.

Ministarstvo nadležno za poslove finansija, Narodna banka Srbije i Komisija za hartije od vrednosti, samostalno ili na zahtev nadležne međunarodne organizacije, mogu da utvrde da je poslovanje sa državom koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma naročito rizično i mogu primeniti sledeće mere:

- 1) zabraniti finansijskim i nefinansijskim institucijama za čiju su registraciju nadležne da osnivaju ogranke i poslovne jedinice u tim državama;
- 2) zabraniti osnivanje ogranaka i poslovnih jedinica finansijskih i nefinansijskih institucija iz tih država u Republici Srbiji;
- 3) ograničiti finansijske transakcije i poslovne odnose sa strankama iz te države;
- 4) zahtevati od finansijskih i nefinansijskih institucija da procene, izmene ili kad je neophodno raskinu korespondentske ili slične odnose sa finansijskim i nefinansijskim institucijama iz tih država;
- 4A) POVEĆATI BROJ POSTUPAKA KONTROLE, ODNOSNO NADZORA, ILI ZAHEVE KOJI SE ODOSE NA SPOLJNU REVIZIJU OGRANAKA I PODREĐENIH DRUŠTAVA U DRŽAVI U TOJ DRŽAVI;

4B) ZAHTEVATI DODATNU ILI POJAČANU SPOLJNU REVIZIJU ZA FINANSIJSKE GRUPE U VEZI S BILO KOJOM NJENIM OGRANKOM ILI PODREĐENIM DRUŠTVOM U TOJ DRŽAVI;

5) druge adekvatne mere koje su srazmerne utvrđenim rizicima i nedostacima u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma.

Ukoliko je poslovni odnos već uspostavljen, obveznik primenjuje mere iz stava 1. ovog člana.

Ministar, na predlog Uprave, utvrđuje listu država koje imaju strateške nedostatke, uzimajući u obzir liste relevantnih međunarodnih institucija, kao i izveštaje o proceni nacionalnih sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma od strane međunarodnih institucija.

Obaveza dostavljanja i rokovi

Član 47.

Obveznik je dužan da Upravi dostavi podatke iz člana 99. stav 1. tač. 1)–3) i 7)–10) ovog zakona o svakoj gotovinskoj transakciji u iznosu od 15.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, i to odmah kada je izvršena, a najkasnije u roku od tri dana od dana izvršenja transakcije.

Obveznik je dužan da Upravi dostavi podatke iz člana 99. stav 1. ovog zakona uvek kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, i to pre izvršenja transakcije, i da u izveštaju navede rok u kome ta transakcija treba da se izvrši. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, ali se naknadno mora dostaviti Upravi u pismenom obliku najkasnije sledećeg radnog dana.

Obaveza obaveštavanja o transakcijama iz stava 2. ovog člana odnosi se i na planiranu transakciju, bez obzira na to da li je izvršena.

Društvo za reviziju i samostalni revizor, preduzetnici i pravna lica koja se bave pružanjem računovodstvenih usluga i poreski savetnici dužni su da, u slučaju kada stranka od njih traži savet u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, o tome odmah obaveste upravu, a najkasnije u roku od tri dana od dana kada je stranka tražila savet.

DRUŠTVO ZA REVIZIJU I SAMOSTALNI REVIZOR, PREDUZETNICI I PRAVNA LICA KOJA SE BAVE PRUŽANJEM RAČUNOVODSTVENIH USLUGA I PORESKI SAVETNICI NISU DUŽNI DA POSTUPAJU U SKLADU SA ODREDBAMA OVOG ČLANA U VEZI SA PODATKOM KOJI DOBIJU OD STRANKE ILI O STRANCI PRI UTVRĐIVANJU NJENOG PRAVNOG POLOŽAJA ILI NJENOM UČEŠĆU U SVOJSTVU STRUČNOG SAVETNIKA U SUDSKOM POSTUPKU ILI U VEZI SA SUDSKIM POSTUPKOM BEZ OBZIRA DA LI JE TAJ PODATAK PRIBAVLJEN PRE, U TOKU ILI NAKON SUDSKOG POSTUPKA.

Ako obveznik, u slučajevima iz st. 2. i 3. ovog člana, zbog prirode transakcije, zbog toga što transakcija nije izvršena, mogućnosti da se time osujeti prikupljanje i provera informacija o stvarnom vlasniku ili iz drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa stavom 2. ovog člana, dužan je da Upravi dostavi podatke čim to bude moguće, a najkasnije odmah po saznanju za osnove sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma. Obveznik je dužan da pismeno obrazloži razloge zbog kojih nije postupio na propisani način.

Podatke iz st. 1–4. ovog člana obveznik dostavlja Upravi na način koji propisuje Ministar.

Ministar bliže uređuje način i razloge kada obveznik za određene stranke nije dužan da Upravi prijavi gotovinsku transakciju iz stava 1. ovog člana.

Obaveza redovnog obrazovanja

Član 53.

Obveznik je dužan da obezbedi redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih koji obavljaju poslove sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje odnosi se na upoznavanje sa odredbama ovog zakona i propisa donetih na osnovu njega i internih akata, sa stručnom literaturom o sprečavanju i otkrivanju pranja novca i finansiranja terorizma, sa listom indikatora za prepoznavanje stranaka i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i sa odredbama propisa kojima se uređuje ograničavanje raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje i propisa kojima se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

Obveznik je dužan da izradi program godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma najkasnije do kraja marta za tekuću godinu.

AKO FIZIČKO LICE KOJE JE OBVEZNIK IZ ČLANA 4. OVOG ZAKONA OBAVLJA PROFESIONALNU AKTIVNOST, ODNOSNO DELATNOST ILI POSLOVE KAO ZAPOSLENI U OKVIRU PRAVNOG LICA, OBAVEZE IZ OVOG ČLANA I ČLANA 5. STAV 2. TAČKA 4) OVOG ZAKONA SE PRE SVEGA ODOSE NA TO PRAVNO LICE, A NE NA FIZIČKO LICE IZ ČLANA 4. OVOG ZAKONA KOJE JE ZAPOSLENO KOD TOG PRAVNOG LICA.

Unutrašnja kontrola i interna revizija

Član 54.

Obveznik je dužan da, u okviru aktivnosti koje preduzima radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma, sprovodi redovnu unutrašnju kontrolu obavljanja poslova sprečavanja i otkrivanja ~~pranja novca i finansiranja terorizma~~ PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE. Obveznik sprovodi unutrašnju kontrolu u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma.

Obveznik iz člana 4. ovog zakona je dužan da organizuje nezavisnu internu reviziju u čijem delokrugu je redovna procena adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja rizikom od ~~pranja novca i finansiranja terorizma~~ PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE kada zakon koji uređuje delatnost obveznika propisuje obavezu postojanja nezavisne interne revizije, ili kada obveznik proceni da je, imajući u vidu veličinu i prirodu posla, potrebno da postoji nezavisna interna revizija u smislu ovog zakona.

Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema

Član 71.

Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se najmanje jednom godišnje.

~~Radi obavljanja poslova iz stava 1. ovog člana Uprava vodi sledeće evidencije:~~

- ~~1) o licima i transakcijama iz člana 47. ovog zakona;~~
- ~~2) o izdatim nalogima za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije iz čl. 75. i 82. ovog zakona;~~
- ~~3) o izdatim nalogima za praćenje finansijskog poslovanja stranke iz člana 76. ovog zakona;~~
- ~~4) o primljenim inicijativama iz člana 77. ovog zakona;~~

~~5) o podacima prosleđenim nadležnim državnim organima u skladu sa članom 78. ovog zakona;~~

~~6) o podacima primljenim i dostavljenim u skladu sa čl. 80. i 81. ovog zakona;~~

~~7) o podacima o prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koja se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma;~~

~~8) o nedostacima, nezakonitostima i izrečenim merama u nadzoru iz člana 104. ovog zakona;~~

~~9) o obaveštenjima iz člana 112. ovog zakona.~~

RADI OBAVLJANJA POSLOVA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA I ZA POTREBE PROCENE RIZIKA IZ ČLANA 70. STAV 2. OVOG ZAKONA, UPRAVA VODI SLEDEĆE EVIDENCIJE:

1) O LICIMA I TRANSAKCIJAMA IZ ČLANA 47. OVOG ZAKONA;

2) O IZDATIM NALOZIMA ZA PRIVREMENO OBUSTAVLJANJE IZVRŠENJA TRANSAKCIJE IZ ČL. 75. I 82. OVOG ZAKONA;

3) O IZDATIM NALOZIMA ZA PRAĆENJE FINANSIJSKOG POSLOVANJA STRANKE IZ ČLANA 76. OVOG ZAKONA;

4) O PRIMLJENIM INICIJATIVAMA IZ ČLANA 77. OVOG ZAKONA;

5) O PODACIMA PROSLEĐENIM NADLEŽNIM DRŽAVNIM ORGANIMA U SKLADU SA ČLANOM 78. OVOG ZAKONA;

6) O PODACIMA PRIMLJENIM I DOSTAVLJENIM U SKLADU SA ČL. 80. I 81. OVOG ZAKONA;

7) O PODACIMA O PREKRŠAJIMA, PRIVREDNIM PRESTUPIMA I KRIVIČNIM DELIMA KOJA SE ODNOSU NA PRANJE NOVCA I FINANSIRANJE TERORIZMA;

8) O NEDOSTACIMA, NEZAKONITOSTIMA I IZREČENIM MERAMA U NADZORU IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA;

9) O OBAVEŠTENJIMA IZ ČLANA 112. OVOG ZAKONA;

10) O VELIČINI I ZNAČAJU RAZLIČITIH SEKTORA U KOJIMA OBVEZNICI POSLUJU, UKLJUČUJUĆI PODATKE O BROJU FIZIČKIH I PRAVNIH LICA U OVIM SEKTORIMA I EKONOMSKOM ZNAČAJU SVAKOG SEKTORA;

11) O BROJU I PROCENTU PRIJAVA KOJE SU DOVELE DO DALJE ISTRAGE, ZAJEDNO SA GODIŠNJIM IZVEŠTAJEM ZA OBVEZNIKE O KORISNOSTI NJIHOVIH PRIJAVA I OCENAMA IZVEŠTAJA KOJE SU DOSTAVILI;

12) O BROJU ZAHTEVA ZA PRIBAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA ILI DOKUMENTACIJE KOJI SU UPUĆENI NADLEŽNIM ORGANIMA STRANIH DRŽAVA, ODNOSNO KOJI SU PRIMLJENI OD NADLEŽNIH ORGANA STRANIH DRŽAVA, ZAJEDNO SA BROJEM TIH ZAHTEVA KOJI SU ODBIJENI ILI NA KOJE JE DELIMIČNO ILI U POTPUNOSTI ODGOVORENO;

13) O LJUDSKIM RESURSIMA OPREDELJENIM KOD ORGANA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA ZA POTREBE NADZORA NAD PRIMENOM ODREDABA OVOG ZAKONA, KAO I PODATKE O LJUDSKIM RESURSIMA OPREDELJENIM KOD UPRAVE ZA POTREBE SPREČAVANJA I OTKRIVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA U SKLADU SA OVIM ZAKONOM.

Organi iz člana 104. ovog zakona, ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa, javna tužilaštva i sudovi dužni su da Upravi, radi objedinjavanja podataka i analize iz stava 1. ovog člana, redovno dostavljaju podatke i informacije o postupcima u vezi sa prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koji se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma, o njihovim izvršiocima, kao i o oduzimanju imovine stečene izvršenjem krivičnog dela.

Organi iz člana 104. ovog zakona i ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, dužni su da Upravi dostavljaju sledeće podatke:

1) datum podnošenja prijave, odnosno zahteva za pokretanje prekršajnog postupka;

2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, jedinstveni matični broj građana (u daljem tekstu: JMBG), odnosno poslovno ime i sedište lica protiv koga je podneta prijava, odnosno zahtev;

- 3) pravna kvalifikacija dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje dela;
- 4) pravna kvalifikacija prethodnog dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje tog dela.

Republičko javno tužilaštvo i drugo nadležno tužilaštvo, dužno je da Upravi dostavi sledeće podatke:

- 1) datum podizanja optužnice;
- 2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, odnosno poslovno ime i sedište optuženog lica;
- 3) pravna kvalifikacija dela, mesto, vreme i način izvršenja radnje dela;
- 4) pravna kvalifikacija prethodnog dela, mesto, vreme i način izvršenja radnje tog dela.

Sudovi su dužni da Upravi dostave sledeće podatke:

- 1) ime, prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, odnosno poslovno ime i sedište lica protiv kojih je pokrenut postupak;
- 2) pravna kvalifikacija dela, vrsta i iznos privremeno ili trajno oduzete imovinske koristi;
- 3) vrsta i visina kazne;
- 4) poslednja odluka doneta u postupku u trenutku izveštavanja;
- 5) o primljenim i poslatim zamolnicama u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana ili prethodnim delima;
- 6) o svim primljenim i poslatim zahtevima za privremeno ili trajno oduzimanje imovinske koristi, bez obzira na vrstu krivičnog dela.

Ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa dužno je da Upravi dostavi podatke o primljenim i poslatim zahtevima za međunarodnu pravnu pomoć u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana, kao i podatke o privremeno i trajno oduzetoj imovini.

Nadležni državni organi kojima je Uprava dostavila obaveštenje iz člana 78. ovog zakona, dužni su da Upravi dostave podatke o preduzetim merama i donetim odlukama.

Organi iz stava 3. ovog člana dužni su da podatke iz st. 4–7. ovog člana dostavljaju Upravi jednom godišnje, a najkasnije do kraja februara tekuće godine za prethodnu godinu, kao i na njen zahtev.

Način dostavljanja podataka i informacija iz stava 3. ovog člana uređuje Ministar na predlog Uprave.

Traženje podataka od obveznika

Član 73.

Ako Uprava oceni da u vezi sa određenim transakcijama ili licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, može od obveznika da zahteva:

- 1) podatke iz evidencija o strankama i transakcijama koje obveznik vodi na osnovu člana 99. stav 1. ovog zakona;
- 2) podatke o novcu i imovini stranke kod obveznika;
- 3) podatke o prometu novca ili imovine stranke kod obveznika;
- 4) podatke o drugim poslovnim odnosima stranke uspostavljenim kod obveznika;
- 5) druge podatke i informacije potrebne za otkrivanje ili dokazivanje pranja novca ili finansiranja terorizma.

Uprava može da zahteva od obveznika i podatke i informacije iz stava 1. ovog člana koji se odnose na lica koja su učestvovala ili sarađivala u transakcijama ili poslovima lica za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

U slučajevima iz st. 1. i 2. ovog člana, obveznik je dužan da Upravi, na njen zahtev, dostavi svu potrebnu dokumentaciju.

Obveznik je dužan da podatke, informacije i dokumentaciju iz ovog člana Upravi dostavi bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana od dana prijema zahteva, ili omogućiti Upravi direktan elektronski pristup tim podacima, informacijama ili dokumentaciji, bez naknade. Uprava može u zahtevu odrediti i kraći rok za dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije ako je to neophodno radi donošenja odluke o privremenom obustavljanju izvršenja transakcije ili u drugim hitnim slučajevima.

POD USLOVIMA IZ ČLANA 47. STAV 5. OVOG ZAKONA, DRUŠTVO ZA REVIZIJU I SAMOSTALNI REVIZOR, PREDUZETNICI I PRAVNA LICA KOJA SE BAVE PRUŽANJEM RAČUNOVODSTVENIH USLUGA NISU DUŽNA DA DOSTAVE PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU NA ZAHTEV UPRAVE IZ OVOG ČLANA. U TOM SLUČAJU DUŽNI SU DA UPRAVU BEZ ODLAGANJA, A NAJKASNIJE U ROKU OD 15 DANA OD DANA PRIJEMA ZAHTEVA, PISMENO OBAVESTE O RAZLOZIMA ZBOG KOJIH NISU POSTUPILI U SKLADU SA ZAHTEVOM UPRAVE.

Uprava može, zbog obimnosti dokumentacije ili iz drugih opravdanih razloga, obvezniku da odredi i duži rok za dostavljanje dokumentacije ili da tu dokumentaciju pregleda kod obveznika. Zaposleni u Upravi koji pregleda tu dokumentaciju legitimise se službenom legitimacijom i službenom značkom sa identifikacionim brojem.

Obrazac službene legitimacije i izgled službene značke propisuje Ministar.

Podaci, informacije i dokumentacija iz ovog člana dostavljaju se na način koji propisuje Ministar, na predlog Uprave.

Privremeno obustavljanje izvršenja transakcije

Član 75.

Uprava može izdati pismeni nalog obvezniku kojim se privremeno obustavlja izvršenje transakcije, uključujući i pristup sefu, ako oceni da u vezi sa transakcijom ili licem koje obavlja transakciju postoji osnovana sumnja da se radi o ~~pranju novca ili finansiranju terorizma~~ PRANJU NOVCA, FINANSIRANJU TERORIZMA ILI PRETHODNOM KRIVIČNOM DELU, o čemu obaveštava nadležne organe radi preduzimanja mera iz njihove nadležnosti.

Direktor Uprave može, u hitnim slučajevima, usmeno izdati nalog kojim se privremeno obustavlja izvršenje transakcije, uključujući i pristup sefu koji mora, u pismenoj formi, potvrditi najkasnije sledećeg radnog dana.

Privremeno obustavljanje izvršenja transakcije, uključujući i pristup sefu na osnovu st. 1. i 2. ovog člana može trajati 72 sata od momenta privremenog obustavljanja izvršenja transakcije. Ako rok iz ovog stava pada u neradne dane, Uprava može izdati nalog kojim se taj rok produžava za dodatnih 48 sati.

Za vreme za koje je izvršenje transakcije uključujući i pristup sefu privremeno obustavljeno obveznik je dužan da se pridržava naloga Uprave koji se odnose na tu transakciju ili na lice koje vrši tu transakciju.

Nadležni organi iz stava 1. ovog člana dužni su da, bez odlaganja preduzmu mere iz svoje nadležnosti i o tome odmah obaveste Upravu.

Ako Uprava u roku iz stava 3. ovog člana utvrdi da ne postoji osnovana sumnja da se radi o ~~pranju novca ili finansiranju terorizma~~ PRANJU NOVCA, FINANSIRANJU TERORIZMA ILI PRETHODNOM KRIVIČNOM DELU, dužna je da obavesti obveznika da može da izvrši transakciju uključujući i pristup sefu.

Ako Uprava u roku iz stava 3. ovog člana ne obavesti obveznika o rezultatima sprovedenih radnji, smatra se da je obvezniku dozvoljeno da izvrši transakciju uključujući i pristup sefu.

Obveznik može da privremeno obustavi izvršenje transakcije uključujući i pristup sefu, najduže do 72 sata, ako osnovano posumnja da se, u vezi sa

transakcijom ili licem koje vrši ili za koje se vrši transakcija, radi o pranju novca i ako je to neophodno za blagovremeno izvršavanje obaveza iz ovog zakona.

Inicijativa za pokretanje postupka u Upravi

Član 77.

Ako u vezi sa određenim transakcijama ili licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, finansiranju terorizma ili prethodnom krivičnom delu Uprava može započeti postupak prikupljanja podataka, informacija i dokumentacije u skladu sa ovim zakonom, kao i izvršiti druge radnje i mere iz svoje nadležnosti i na osnovu pismene i obrazložene inicijative suda, javnog tužioca, policije, Bezbednosno-informativne agencije, Vojnobezbednosne agencije, Vojnoobaveštajne agencije, Poreske uprave, Uprave carina, Narodne banke Srbije, Komisije za hartije od vrednosti, nadležnih inspekcija i državnih organa nadležnih za državnu reviziju i borbu protiv korupcije.

Ako u vezi sa određenim transakcijama postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, finansiranju terorizma ili prethodnom krivičnom delu, državni organ iz stava 1. ovog člana može da traži od Uprave podatke i informacije potrebne za dokazivanje tih krivičnih dela.

UPRAVA NIJE DUŽNA DA ODGOVORI NA ZAHTEV DRŽAVNOG ORGANA IZ STAVA 2. OVOG ČLANA AKO POSTOJE OBJEKTIVNI RAZLOZI ZA PRETPOSTAVKU DA BI DOSTAVLJANJE TAKVIH PODATAKA I INFORMACIJA NEGATIVNO UTICALO NA TEKUĆE ISTRAGE ILI ANALIZE, ILI AKO BI, U IZUZETNIM OKOLNOSTIMA, OBELODANJIVANJE INFORMACIJA I PODATAKA BILO OČIGLEDNO NESRAZMerno LEGITIMNIM INTERESIMA FIZIČKOG ILI PRAVNOG LICA ILI BEZ ZNAČAJA ZA SVRHE ZA KOJE JE ZATRAŽENO.

Uprava je dužna da odbije pokretanje postupka na osnovu inicijative iz stava 1. ovog člana ili zahteva iz stava 2. ovog člana ako u njoj nisu obrazloženi osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i u slučajevima kada je očigledno da takvi osnovi sumnje ne postoje.

~~Uprava je dužna da u slučaju iz stava 3. ovog člana pismenim putem obavesti podnosioca inicijative o razlozima zbog kojih nije pokrenula postupak na osnovu te inicijative.~~

UPRAVA JE DUŽNA DA U SLUČAJU IZ STAVA 3. I 4. OVOG ČLANA PISMENIM PUTEM OBAVESTI PODNOSIOCA O RAZLOZIMA ZBOG KOJIH NIJE POKRENULA POSTUPAK NA OSNOVU INICIJATIVE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA, ODNOSNO ODGOVORILA NA ZAHTEV IZ STAVA 2. OVOG ČLANA.

Dostavljanje podataka nadležnim državnim organima stranih država

Član 81.

~~Podatke i informacije i dokumentaciju u vezi sa transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma Uprava može da dostavi organima stranih država nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma na njihov pismeni i obrazloženi zahtev ili na svoju inicijativu.~~

~~Uprava može da odbije ispunjenje zahteva iz stava 1. ovog člana ako bi dostavljanje tih podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Republici Srbiji.~~

~~Uprava je dužna da o odbijanju zahteva pismenim putem obavesti državni organ strane države koji je tražio podatke, informacije ili dokumentaciju, kao i da u tom obaveštenju navede razloge odbijanja zahteva.~~

~~Uprava može da odredi uslove i ograničenja pod kojima organ strane države može koristiti podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1. ovog člana, a dalje prosleđivanje prikupljenih informacija drugom organu strane države ne može se vršiti bez prethodne saglasnosti Uprave.~~

PODATKE I INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU U VEZI SA TRANSAKCIJAMA ILI LICIMA I NJIHOVIM STVARNIM VLASNICIMA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA, FINANSIRANJU TERORIZMA ILI PRETHODNOM KRIVIČNOM DELU, UPRAVA MOŽE DA DOSTAVI ORGANIMA STRANIH DRŽAVA NADLEŽNIM ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA NA NJIHOV PISMENI I OBRAZLOŽENI ZAHTEV ILI NA SVOJU INICIJATIVU.

ZAHTEV IZ STAVA 1. OVOG ČLANA MORA DA SADRŽI SVE RELEVANTNE ČINJENICE, OSNOVE SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA, FINASIRANJU TERORIZMA ILI PRETHODNOM KRIVIČNOM DELU, RAZLOGE PODNOŠENJA ZAHTEVA I SVRHE U KOJE ĆE SE TRAŽENI PODACI, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJA KORISTITI.

PODATKE O LICIMA I TRANSAKCIJAMA PRIMLJENIM U SKLADU SA ČLANOM 47. STAV 2. OVOG ZAKONA KOJI SE ODOSE NA DRŽAVU ČLANICU EVROPSKE UNIJE UPRAVA JE DUŽNA DA BEZ ODLAGANJA I BESPLATNO DOSTAVI NADLEŽNOM ORGanu TE DRŽAVE ČLANICE.

PRILIKOM DAVANJA ODGOVORA NA ZAHTEV NADLEŽNOG ORGANA STRANE DRŽAVE UPRAVA JE DUŽNA DA BLAGOVREMENO POSTUPI U SKLADU SA SVIM OVLAŠĆENJIMA KOJIMA RASPOLAŽE ZA PRIJEM I ANALIZU PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE.

UPRAVA MOŽE DA ODBIJE ISPUNJENJE ZAHTEVA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA ILI USKRATI DAVANJE SAGLASNOSTI ZA PROSLEĐIVANJE IZ STAVA 7. OVOG ČLANA AKO:

1) BI DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE BILO NESRAZMERNO LEGITIMNIM INTERESIMA FIZIČKOG ILI PRAVNOG LICA ILI REPUBLIKE SRBIJE;

2) BI DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE UGROZILO ILI MOGLO DA UGROZI TOK KRIVIČNOG POSTUPKA U REPUBLICI SRBIJI;

3) DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE NIJE U SKLADU SA OSNOVNIM PRINCIPIMA PRAVNOG SISTEMA REPUBLIKE SRBIJE.

UPRAVA JE DUŽNA DA O ODBIJANJU ZAHTEVA ILI USKRAĆIVANJU DAVANJA SAGLASNOSTI ZA PROSLEĐIVANJE PRIBAVLJENIH PODATAKA PISMENIM PUTEM OBAVESTI DRŽAVNI ORGAN STRANE DRŽAVE KOJI JE TRAŽIO PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU, KAO I DA U TOM OBAVEŠTENJU NAVEDI RAZLOGE ODBIJANJA ZAHTEVA.

UPRAVA MOŽE DA ODREDI USLOVE I OGRANIČENJA POD KOJIMA ORGAN STRANE DRŽAVE MOŽE KORISTITI PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU IZ ST. 1. I 3. OVOG ČLANA, A SAGLASNOST UPRAVE ZA DALJE PROSLEĐIVANJE PRIKUPLJENIH INFORMACIJA DRUGOM ORGanu STRANE DRŽAVE VRŠI SE BLAGOVREMENO I U NAJVEĆOJ MOGUĆOJ MERI.

RAZMENA PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE IZ OVOG ČLANA VRŠI SE ELEKTRONSKIM PUTEM, PREKO PLATFORME EGMONT GRUPE ILI PREKO DRUGOG SISTEMA MEĐUNARODNE KOMUNIKACIJE KOJI PRUŽA ISTI ILI VEĆI NIVO ZAŠTITE I POVERLJIVOSTI PODATAKA ILI NA DRUGI ODGOVARAJUĆI NAČIN U SKLADU SA MEĐUNARODNIM SPORAZUMOM.

NA ZAŠTITU PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE KOJE SE RAZMENJUJU U SKLADU SA OVIM ČLANOM PRIMENJUJU SE ODREDBE ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI.

UPRAVA JE DUŽNA DA ODREDI NAJMANJE JEDNO LICE KAO KONTAKT TAČKU ZA RAZMENU PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE U SKLADU SA ODREBAMA OVOG ČLANA.

Privremeno obustavljanje izvršenja transakcije na zahtev nadležnog organa strane države

Član 82.

Uprava može, pod uslovima određenim ovim zakonom i pod uslovom uzajamnosti, izdati pismeni nalog kojim se privremeno obustavlja izvršenje transakcije na osnovu pismenog i obrazloženog zahteva državnog organa strane države nadležnog za sprečavanje i otkrivanje ~~pranja novca i finansiranja terorizma~~ PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA ILI PRETHODNOG KRIVIČNOG DELA.

Na privremeno obustavljanje izvršenja transakcije iz stava 1. ovog člana shodno se primenjuju odredbe člana 75. ovog zakona.

Uprava može da odbije izvršenje zahteva iz stava 1. ovog člana ako bi dostavljanje tih podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Republici Srbiji, o čemu pismenim putem obaveštava nadležni organ strane države koji je taj zahtev dostavio navodeći razloge odbijanja.

Zahtev nadležnom organu strane države za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije

Član 83.

Uprava može da traži od organa strane države nadležnog za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma da privremeno obustavi izvršenje transakcije ako u vezi sa tom transakcijom ili licem koje vrši tu transakciju postoji osnovana sumnja da se radi o ~~pranju novca ili finansiranju terorizma~~ PRANJU NOVCA, FINANSIRANJU TERORIZMA ILI PRETHODNOM KRIVIČNOM DELU.

Zabrana dojavljivanja

Član 90.

Obveznik, odnosno njegovi zaposleni, uključujući i članove upravnog, nadzornog i drugog organa upravljanja, kao i druga lica kojima su dostupni podaci iz člana 99. ovog zakona, ne smeju stranci ili trećem licu otkriti:

- 1) da su dostavljeni ili su u postupku dostavljanja Upravi podaci, informacije i dokumentacija o stranci ili o transakciji za koje postoji sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;
- 2) da je Uprava, na osnovu čl. 75. i 82. ovog zakona, izdala nalog za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije, uključujući i pristup sefu;
- 3) da je Uprava, na osnovu člana 76. ovog zakona, izdala nalog za praćenje finansijskog poslovanja stranke;
- 4) da je protiv stranke ili trećeg lica pokrenut ili bi mogao biti pokrenut postupak u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma.

Zabrana iz stava 1. ovog člana ne odnosi se na slučajeve:

- 1) kada su podaci, informacije i dokumentacija koje u skladu sa ovim zakonom prikuplja i vodi obveznik potrebni za utvrđivanje činjenica u krivičnom postupku i ako te podatke traži nadležni sud u skladu sa zakonom;
- 2) ako podatke iz tačke 1. ovog stava traži organ iz člana 104. ovog zakona u postupku nadzora nad primenom odredaba ovog zakona;
- 3) ako preduzeće za reviziju, ovlašćeni revizor, pravno ili fizičko lice koje pruža računovodstvene usluge ili usluge poreskog savetovanja pokuša da odvrati stranku od nezakonite delatnosti;
- 4) kada obveznik postupa u skladu sa članom 48. stav 2. ovog zakona;
- 5) kod razmene informacija između dva ili više obveznika, OSIM OBVEZNIKA IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČ. 8), 12), 16A) OVOG ZAKONA, u slučajevima koji se odnose na istu stranku i istu transakciju, pod uslovom da su to obveznici iz Republike Srbije ili treće države koja propisuje obaveze u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma koje su ekvivalentne obavezama propisanim ovim zakonom, da se bave istom delatnošću, kao i da podležu obavezama čuvanja profesionalne tajne i podataka o ličnosti.

Zaštita integriteta ovlašćenog lica i zaposlenih

Član 93.

~~Obveznik je dužan da preduzme neophodne mere kako bi zaštitio ovlašćeno lice i zaposlene koji sprovode odredbe ovog zakona od nasilnih radnji usmerenih na njihov fizički i psihički integritet.~~

OBVEZNIK JE DUŽAN DA PREDUZME NEOPHODNE MERE KAKO BI ZAŠTITIO OVLAŠĆENO LICE I ZAPOSLENE KOJI SPROVODE ODREDBE OVOG ZAKONA OD IZLOŽENOSTI PRETNJAMA, NASILNIM ILI REPRESIVNIM RADNJAMA ILI BILO KOJIM DRUGIM NEPRIJATELJSKIM RADNJAMA, A NAROČITO OD NEPOVOLJNIH ILI DISKRIMINTORSKIH RADNJI USMERENIH NA NJIHOV FIZIČKI ILI PSIHIČKI INTEGRITET NA RADNOM MESTU.

OVLAŠĆENO LICE I ZAPOSLENI PREMA KOME JE PREDUZETA BILO KOJA RADNJA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA ZBOG SPROVOĐENJA ODREDBA OVOG ZAKONA IMAJU PRAVO NA SUDSKU ZAŠTITU U SKLADU SA ZAKONOM.

Rok za čuvanje podataka kod obveznika

Član 95.

~~Obveznik je dužan da podatke i dokumentaciju u vezi sa strankom, uspostavljenim poslovnim odnosom sa strankom, izvršenom analizom rizika i izvršenom transakcijom, pribavljene u skladu sa ovim zakonom, kao i dosije stranke, poslovnu korespondenciju i rezultate bilo koje analize koju je izvršio u vezi sa strankom čuva najmanje deset godina od dana okončanja poslovnog odnosa, izvršene transakcije, odnosno od poslednjeg pristupa sefu ili ulaska u igračnicu.~~

Obveznik je dužan da u roku iz stava 1. ovog člana čuva i video-zvučni zapis utvrđivanja i provere identiteta koji je nastao u postupku video identifikacije u skladu sa propisom iz člana 18. stav 8, člana 19. stav 7. i člana 21. stav 7. ovog zakona.

Obveznik je dužan da podatke i dokumentaciju o ovlašćenom licu, zameniku ovlašćenog lica, stručnom osposobljavanju zaposlenih i izvršenim unutrašnjim kontrolama čuva najmanje pet godina od dana prestanka dužnosti ovlašćenog lica, izvršenog stručnog osposobljavanja ili izvršene unutrašnje kontrole.

Nakon isteka roka iz st. 1. i 3. ovog člana obveznik je dužan da sa podacima iz st. 1-3. ovog člana postupa u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti, pod uslovom da se ne radi o podacima koje koriste nadležni državni organi u posebne svrhe.

~~Obveznik je dužan da čuva podatke iz ovog člana u skladu sa ovim zakonom i da ih za namene određene ovim zakonom dostavi uredno i bez odlaganja na zahtev organa nadležnog za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona, Uprave ili drugog nadležnog organa.~~

OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE I DOKUMENTACIJU U VEZI SA STRANKOM, USPOSTAVLJENIM POSLOVNIM ODNOSOM SA STRANKOM, IZVRŠENOM ANALIZOM RIZIKA I IZVRŠENOM TRANSAKCIJOM, PRIBAVLJENE U SKLADU SA OVIM ZAKONOM, KAO I DOSIJE STRANKE, POSLOVNU KORESPONDENCIJU I REZULTATE BILO KOJE ANALIZE KOJU JE IZVRŠIO U VEZI SA STRANKOM ČUVA DESET GODINA OD DANA OKONČANJA POSLOVNOG ODNOSA, IZVRŠENE TRANSAKCIJE, ODNOSNO OD POSLEDNJEG PRISTUPA SEFU ILI ULASKA U IGRAČNICU.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA U ROKU IZ STAVA 1. OVOG ČLANA ČUVA I VIDEO-ZVUČNI ZAPIS UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA KOJI JE NASTAO U POSTUPKU VIDEO-IDENTIFIKACIJE U SKLADU SA PROPISOM IZ ČLANA 18. STAV 8, ČLANA 19. STAV 7. I ČLANA 21. STAV 7. OVOG ZAKONA.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE I DOKUMENTACIJU O OVLAŠĆENOM LICU, ZAMENIKU OVLAŠĆENOG LICA, STRUČNOM OSPOSOBLJAVANJU ZAPOSLENIH I IZVRŠENIM UNUTRAŠNjim KONTROLAMA ČUVA PET GODINA OD DANA PRESTANKA DUŽNOSTI OVLAŠĆENOG LICA, IZVRŠENOG STRUČNOG OSPOSOBLJAVANJA ILI IZVRŠENE UNUTRAŠNJE KONTROLE.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA SA PODACIMA IZ ST. 1–3. OVOG ČLANA POSTUPA U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI, I DUŽAN JE DA TE PODATKE IZBRIŠE NAKON ISTEKA ROKA IZ ST. 1. I 3. OVOG ČLANA.

IZUZETNO OD STAVA 4. OVOG ČLANA, OBVEZNIK PODATKE IZ TOG STAVA MOŽE ČUVATI, ODNOSNO NA DRUGI NAČIN OBRADIVATI NAKON ISTEKA ROKA IZ ST. 1. I 3. OVOG ČLANA, SAMO POD USLOVOM DA SE RADI O PODACIMA KOJE KORISTE NADLEŽNI DRŽAVNI ORGANI U POSEBNE SVRHE U SMISLU ZAKONA IZ TOG STAVA.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA ČUVA PODATKE IZ OVOG ČLANA U SKLADU SA OVIM ZAKONOM I DA IH ZA NAMENE ODREĐENE OVIM ZAKONOM DOSTAVI UREDNO I BEZ ODLAGANJA NA ZAHTEV ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA, UPRAVE ILI DRUGOG NADLEŽNOG ORGANA, PRI ČEMU JE DUŽAN DA OBEZBEDI DA SE TA DOSTAVA IZVRŠI KORIŠĆENJEM SIGURNIH NAČINA KOMUNIKACIJE I TAKO DA SE OBEZBEDI PUNA POVERLJIVOST ZAHTEVA NADLEŽNOG ORGANA.

Organi nadležni za vršenje nadzora i njihova ovlašćenja

Član 104.

Nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika, advokata i javnih beležnika dužni su da vrše:

- 1) Uprava;
- 2) Narodna banka Srbije;
- 3) Komisija za hartije od vrednosti;
- 4) organ nadležan za nadzor u oblasti poreskog savetovanja;
- 4a) organ nadležan za nadzor u oblasti igara na sreću;
- 5) ministarstvo nadležno za inspekcijski nadzor u oblasti trgovine;
- 6) Advokatska komora Srbije;
- 7) ministarstvo nadležno za poslove poštanskog saobraćaja;
- 8) Javnobeležnička komora.

~~Ako organ iz stava 1. ovog člana u vršenju nadzora, utvrdi postojanje nepravilnosti ili nezakonitosti u primeni ovog zakona, dužan je da preduzme jednu od sledećih mera:~~

- ~~1) zahteva otklanjanje nepravilnosti i nedostataka u roku koji sam odredi;~~
- ~~2) podnese zahtev nadležnom organu za pokretanje odgovarajućeg postupka;~~
- ~~3) preduzme druge mere i radnje za koje je zakonom ovlašćen.~~

AKO ORGAN IZ STAVA 1. OVOG ČLANA U VRŠENJU NADZORA UTVRDI POSTOJANJE NEPRAVILNOSTI ILI NEZAKONITOSTI U PRIMENI OVOG ZAKONA I PROPISA DONETIH NA OSNOVU OVOG ZAKONA, OVLAŠĆEN JE DA PREDUZME JEDNU ILI VIŠE OD SLEDEĆIH MERA:

1) DA OBJAVI NA SVOJOJ PREZENTACIJI JAVNO OBAVEŠTENJE KOJIM JE ODREĐENO FIZIČKO I/ILI PRAVNO LICE KOD KOJEG JE UTVRĐENO POSTOJANJE TIH NEPRAVILNOSTI ILI NEZAKONITOSTI, KAO I VRSTA, ODNOSNO PRIRODA POVREDA ZAKONA I/ILI DRUGIH PROPISA;

2) DA ZAHTEVA DA SE PRESTANE S TAKVIM PONAŠANJEM I UZDRŽI OD NJEGOVOG PONAVLJANJA, ODNOSNO ZAHTEVA OTKLANJANJE NEZAKONITOSTI, NEPRAVILNOSTI I NEDOSTATAKA U ROKU KOJI SAM ODREDI;

3) DA PODNESE ZAHTEV NADLEŽNOM ORGANU ZA POKRETANJE ODGOVARAJUĆEG POSTUPKA, UKLJUČUJUĆI KRIVIČNI POSTUPAK, I O TOME BEZ ODLAGANJA OBAVESTI UPRAVU;

4) DA PRIVREMENO ZABRANI OBAVLJANJE FUNKCIJE LICU KOJE JE ČLAN ORGANA UPRAVLJANJA OBVEZNIKA ILI PRIVREMENO ZABRANI BILO KOJEM DRUGOM FIZIČKOM LICU ODGOVORNOM ZA POVREDU DA BUDE IMENOVAN NA TU FUNKCIJU ILI VRŠI TE FUNKCIJE KOD OBVEZNIKA;

5) DA, U SLUČAJU OZBILJNIH, SISTEMSKIH ILI PONAVLJAJUĆIH NEZAKONITOSTI ILI NEPRAVILNOSTI, IZREKNE NOVČANU KAZNU KAO UPRAVNU MERU DO DVOSTRUKO VEĆEG IZNOSA OD IZNOSA KORISTI KOJA JE OSTVARENA POVREDOM OVOG ZAKONA, A AKO SE TA KORIST NE MOŽE UTVRĐITI, U IZNOSU DO 120 MILIONA DINARA;

6) PREDUZME DRUGE MERE I RADNJE ZA KOJE JE ZAKONOM OVLAŠĆEN.

IZUZETNO OD STAVA 2. TAČKA 5) OVOG ČLANA, NOVČANA KAZNA KOJA SE IZRIČE OBVEZNIKU KOJI JE FINANSIJSKA INSTITUCIJA MOŽE SE UTVRĐITI U IZNOSU DO 600 MILIONA DINARA ILI U IZNOSU DO 10% UKUPNOG PRIHODA TOG OBVEZNIKA OSTVARENOG U PRETHODNOJ GODINI, ODNOSNO 600 MILIONA DINARA AKO JE TAJ OBVEZNIK FIZIČKO LICE.

Organ iz stava 1. ovog člana, ukoliko na osnovu zakona daje dozvole za rad obveznika, odnosno ovlašćenja za obavljanje poslova obveznika, može privremeno ili trajno da zabrani obavljanje delatnosti obveznika, odnosno da obvezniku oduzme dozvolu ili ovlašćenje za obavljanje poslova, u naročito opravdanim slučajevima, UKLJUČUJUĆI NALOG OBVEZNIKU DA UKINE VRŠENJE POSLOVA U SVOJIM OGRANCIMA ILI POSLOVNIM JEDINICAMA U TREĆIM DRŽAVAMA, ODNOSNO ODBIJE ILI NE DOZVOLI OTVARANJE OGRANKA ILI POSLOVNE JEDINICE U TREĆOJ DRŽAVI.

Organ iz stava 1. ovog člana prilikom vršenja nadzora sprovodi pristup zasnovan na proceni rizika. U vršenju nadzora organ iz stava 1. ovog člana je dužan da:

- 1) ima jasnu sliku o rizicima od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje u Republici Srbiji;
- 2) ima direktan i indirektan pristup svim relevantnim informacijama o specifičnim domaćim i međunarodnim rizicima vezanim za stranke i usluge obveznika;

3) prilagođava dinamiku nadzora i mere preduzete u nadzoru sa rizikom od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje kod obveznika, kao i sa procenjenim rizikom u Republici Srbiji.

Procenjeni rizik od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje kod obveznika iz stava 4. ovog člana, uključujući i rizik od neprimenjivanja radnji i mera na osnovu ovog zakona i zakona kojim se uređuje ograničavanje raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje, organ iz stava 1. ovog člana preispituje periodično, kao i kada kod obveznika dođe do značajne promene upravljačke ili organizacione strukture ili načina rada obveznika.

ORGAN IZ STAVA 1. OVOG ČLANA UZIMA U OBZIR DISKRECIONU OCENU OBVEZNIKA KOD PROCENJIVANJA RIZIKA IZ STAVA 6. OVOG ČLANA, TE MOŽE, AKO OCENI DA JE POTREBNO, NA ODGOVARAJUĆI NAČIN REVIDIRATI TU PROCENU I ADEKVATNOST I PRIMENU UNUTRAŠNJIH POLITIKA, AKATA, KONTROLA I PROCEDURA.

ORGANI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA I DRUGI ORGANI NADLEŽNI ZA PRIMENU OVOG ZAKONA MORAJU IMATI NA RASPOLAGANJU ODGOVARAJUĆE FINANSIJSKE, LJUDSKE I TEHNIČKE RESURSE ZA OBAVLJANJE NJIHOVIH POSLOVA UTVRĐENIH OVIM ZAKONOM. OVI ORGANI SU DUŽNI DA OBEZBEDE DA SE ZA OBAVLJANJE TIH POSLOVA ANGAŽUJU ZAPOSLENI VISOKOG INTEGRITETA I ODGOVARAJUĆEG ZNANJA I ISKUSTVA, KAO I DA ONI ODRŽAVAJU I POSTUPAJU U SKLADU S NAJVIŠIM PROFESIONALNIM STANDARDIMA, UKLJUČUJUĆI PROPISE I STANDARDE O POUVERLJIVOSTI PODATAKA, ZAŠTITI PODATAKA I SPREČAVANJU SUKOBA INTERESA.

ODMERAVANJE MERA I KAZNI I NJIHOVO OBJAVLJIVANJE

ČLAN 104A

PRI ODREĐIVANJU VRSTE I VISINE MERA I KAZNI ZA POVREDE OVOG ZAKONA I PODZAKONSKIH AKATA DONETIH NA OSNOVU OVOG ZAKONA, ORGANI IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA UZIMAJU U OBZIR SVE RELEVANTNE OKOLNOSTI, UKLJUČUJUĆI, AKO JE PRIMENLJIVO:

- 1) TEŽINU I TRAJANJE POVREDE;
- 2) STEPEN ODGOVORNOSTI FIZIČKOG ILI PRAVNOG LICA KOJE JE ODGOVORNO ZA TU POVREDU;
- 3) FINANSIJSKU SNAGU FIZIČKOG ILI PRAVNOG LICA KOJE JE ODGOVORNO ZA TU POVREDU, KOJE MOŽE UZETI U OBZIR UKUPNE PRIHODE ODGOVORNOG PRAVNOG ILI FIZIČKOG LICA NA GODIŠNjem NIVOU;
- 4) KORIST PRIBAVLJENU TOM POVREDOM, AKO JE TO MOGUĆE UTVRĐITI;
- 5) GUBITKE ILI ŠTETU ZA TREĆA LICA KOJI SU PROUZROKOVANI TOM POVREDOM, AKO JE TO MOGUĆE UTVRĐITI;
- 6) STEPEN SARADNJE ODGOVORNOG FIZIČKOG ILI PRAVNOG LICA S NADLEŽNIM ORGANOM;
- 7) PRETHODNE POVREDE OVOG ZAKONA ILI DRUGIH PROPISA U OBLASTI SPREČAVANJA PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE KOJE JE IZVRŠILO ODGOVORNO FIZIČKO ILI PRAVNO LICE.

ODLUČIVANJE NADZORNOG ORGANA

ČLAN 104B

ORGAN IZ ČLANA 104. STAV 1. OVOG ZAKONA DONOSI REŠENJE O UPRAVNOJ STVARI KOJA SE ODNOSI NA MERE KOJE SE PREDUZIMAJU U SKLADU SA OVIM ZAKONOM.

REŠENJE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA JE KONAČNO.

PROTIV REŠENJA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA MOŽE SE VODITI UPRAVNI SPOR, ALI TUŽBA PROTIV OVOG REŠENJA NE MOŽE SPREČITI NI ODLOŽITI NJEGOVO IZVRŠENJE.

U UPRAVNOM SPORU PROTIV REŠENJA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA SUD MOŽE REŠITI UPRAVNU STVAR ZA ČIJE JE REŠAVANJE OVIM ZAKONOM UTVRĐENA NADLEŽNOST NADZORNOG ORGANA, OSIM U SLUČAJU REŠENJA NARODNE BANKE SRBIJE I KOMISIJE ZA HARTIJE OD VREDNOSTI U SKLADU SA ODREDBAMA POSEBNIH ZAKONA.

PRIHODI OD IZREČENIH NOVČANIH KAZNI IZ ČLANA 104. ST. 2. I 3. OVOG ZAKONA SU PRIHODI BUDŽETA REPUBLIKE SRBIJE, OSIM PRIHODA OD NOVČANIH KAZNI KOJE SU IZREKLE NARODNA BANKA SRBIJE I KOMISIJA ZA HARTIJE OD VREDNOSTI KOJI PREDSTAVLJAJU PRIHODE TIH ORGANA.

Nadležnost Uprave u nadzoru

Član 105.

Uprava vrši posredan i neposredan nadzor nad primenom ovog zakona kod obveznika ~~iz člana 4. stav 1. tač. 13) i 14)~~ IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČ. 13), 14), 19) PODATAČ. (1) I (2) I STAVA 4. ovog zakona.

Prilikom vršenja nadzora zaposleni u Upravi koji se bave poslovima nadzora se legitimišu službenom legitimacijom i značkom.

Posredan nadzor sprovodi se kontrolom dokumentacije koju obveznici dostavljaju Upravi na njen zahtev, odmah, a najkasnije u roku od 15 dana od dana dostavljanja zahteva.

Neposredan nadzor pokreće se i vodi po službenoj dužnosti, a sprovodi se uvidom u poslovne knjige i drugu dokumentaciju obveznika, koji vrše zaposleni u Upravi.

Radi obavljanja nadzora, Uprava sačinjava kontrolne liste, koje objavljuje na zvaničnoj internet stranici Uprave. Sadržaj kontrolnih listi se preispituje najmanje dva puta godišnje.

Na postupak neposrednog nadzora shodno se primenjuje zakon kojim se uređuje inspeksijski nadzor.

Posebna ovlašćenja nadzornih organa

Član 109a

Organ nadležan za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona, ukoliko na osnovu zakona daje dozvole za rad obveznika, odnosno ovlašćenja obveznicima radi provere ispunjenosti propisanih uslova za davanje dozvole za rad, odnosno ovlašćenja obveznicima ili sticanje učešća kod obveznika, kao i uslova za obavljanje funkcije člana organa kod obveznika u skladu sa propisima – mogu da u svakom trenutku pribave podatke o osuđivanosti, odnosno neosuđivanosti lica u vezi s kojima se proverava ispunjenost tih uslova i njihovih saradnika iz kaznene evidencije koja se vodi u skladu sa zakonom.

Pojam saradnika iz stava 1. ovog člana za pojedine kategorije obveznika iz stava 1. ovog člana ima značenje utvrđeno zakonom kojim se uređuje poslovanje tog obveznika ili propisom donetim na osnovu zakona kojim se uređuje poslovanje tog obveznika.

Podatke iz stava 1. ovog člana organ nadležan za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona može koristiti isključivo u svrhe za koje su pribavljeni i ne sme ih saopštavati niti učiniti dostupnim trećim licima.

ORGANI NADLEŽNI ZA VRŠENJE NADZORA NAD OBVEZNICIMA IZ ČLANA 4. ST. 2. I 3. OVOG ZAKONA DUŽNI SU DA PREDUZMU NEOPHODNE MERE RADI SPREČAVANJA DA LICA KOJA SU OSUĐENA ZA KRIVIČNA DELA U RELEVANTNIM OBLASTIMA I NJIHOVI SARADNICI BUDU ČLANOVI ORGANA UPRAVLJANJA ILI STVARNI VLASNICI OBVEZNIKA, AKO JE POSEBNIM ZAKONOM UREĐENA MOGUĆNOST POSLOVANJA TIH OBVEZNIKA U FORMI PRAVNOG LICA.

POJAM SARADNIKA IZ STAVA 4. OVOG ČLANA IMA ZNAČENJE UTVRĐENO ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE RAČUNOVODSTVO.

Ostali organi nadležni za vršenje nadzora

Član 110.

Komisija za hartije od vrednosti vrši nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 1) ovog zakona, kada se radi o kastodi i poslovima ovlašćene banke, člana 4. stav 1. tač. 3) i 7) ovog zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, zakonom kojim se uređuje preuzimanje akcionarskih društava i zakonom kojim se reguliše poslovanje investicionih fondova, člana 4. stav 1. tačka 9) ovog zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje delatnost revizora, člana 4. stav 1. tačka 17) ovog zakona koji pruža usluge povezane s digitalnim tokenima, u skladu sa zakonom kojim se uređuje digitalna imovina i člana 4. stav 1. tačka 18) ovog zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala.

Organ nadležan za nadzor u oblasti poreskog savetovanja vrši nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 15) ovog zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje nadležnost i organizacija tog organa.

Organ nadležan za nadzor u oblasti igara na sreću vrši nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 8) ovog zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje nadležnost i organizacija tog organa.

~~Ministarstvo nadležno za inspekcijski nadzor u oblasti trgovine vrši nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 12) ovog zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje inspekcijski nadzor.~~

MINISTARSTVO NADLEŽNO ZA INSPEKCIJSKI NADZOR U OBLASTI TRGOVINE VRŠI NADZOR NAD PRIMENOM OVOG ZAKONA OD STRANE OBVEZNIKA IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČ. 12) I 19) PODATAČKE (3) I (4) OVOG ZAKONA, U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE INSPEKCIJSKI NADZOR.

Advokatska komora Srbije vrši nadzor nad primenom ovog zakona od strane advokata.

Ministarstvo nadležno za inspekcijski nadzor u oblasti trgovine vrši nadzor nad primenom odredbe člana 46. stav 1. ovog zakona.

Nadzorni organi iz člana 104. ovog zakona vrše nadzor nad primenom člana 46. stav 2. ovog zakona iz okvira svoje nadležnosti.

Ministarstvo nadležno za poslove poštanskog saobraćaja vrši nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 16a).

Javnobeležnička komora vrši nadzor nad primenom ovog zakona od strane javnih beležnika.

Prijavljivanje kršenja odredaba ovog zakona

Član 113.

Organ iz člana 104. ovog zakona je dužan da uspostavi mehanizam kojim se podstiče prijavljivanje tom organu kršenja odredaba ovog zakona od strane obveznika, odnosno zaposlenih u obvezniku.

Mehanizam iz stava 1. ovog člana uključuje najmanje sledeće:

- 1) postupak za primanje prijava o kršenju odredaba ovog zakona i preduzimanje aktivnosti u vezi s tim prijavama;
- 2) odgovarajuću zaštitu zaposlenog kod obveznika koji prijavi kršenje odredaba ovog zakona;
- 3) odgovarajuću zaštitu zaposlenog koje je prijavljeno za kršenje odredaba ovog zakona;
- 4) zaštitu ličnih podataka zaposlenog koji prijavi kršenje odredaba ovog zakona i zaposlenog koje je prijavljeno za kršenje odredaba ovog zakona;
- 5) pravila koja obezbeđuju poverljivost u odnosu na zaposlenog koji prijavi kršenje odredaba ovog zakona, osim ako je to neophodno u cilju istrage ili sudskog postupka.

Obveznik je dužan da internim aktom propiše procedure za interno prijavljivanje za kršenje odredaba ovog zakona kroz poseban i anoniman kanal komunikacije, a u skladu sa veličinom obveznika i prirodom njegovog poslovanja.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA PO PRIJAVI IZ STAVA 3. OVOG ČLANA POSTUPA U SKLADU SA NAČELOM POVERLJIVOSTI I ZAŠTITE PODATAKA O LIČNOSTI, KAO I DA ZAŠTITI ZAPOSLENOG KOJI JE PRIJAVIO TU POVREDU OD IZLOŽENOSTI PRETNJAMA ILI ZASTRAŠIVANJU, A POSEBNO OD NEPOVOLJNIH ILI DISKRIMINATORNIH MERA U VEZI S RADNIM ODNOSOM. NA ZAŠTITU TOG ZAPOSLENOG PRIMENJUJU SE ODREDBE ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE ZAŠTITA UZBUNJIVAČA.

XI. KAZNE NE ODREDBE

Član 115.

Narodna banka Srbije izriče mere i kazne obvezniku iz člana 4. stav 1. tačka

- 1) ovog zakona u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka.

Narodna banka Srbije izriče mere obvezniku iz člana 4. stav 1. tačka 2) ovog zakona u skladu sa zakonom kojim se uređuje devizno poslovanje.

Narodna banka Srbije izriče mere i kazne obvezniku iz člana 4. stav 1. tačka 4) ovog zakona u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje društava za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima.

Narodna banka Srbije izriče mere i kazne obvezniku iz člana 4. stav 1. tačka 5) ovog zakona u skladu sa zakonom kojim se uređuje delatnost finansijskog lizinga.

Narodna banka Srbije izriče mere i kazne obvezniku iz člana 4. stav 1. tačka 6) ovog zakona u skladu sa zakonom kojim se uređuje delatnost osiguranja.

Narodna banka Srbije izriče mere i kazne obvezniku iz člana 4. stav 1. tačk. 10), 11) i 16) ovog zakona u skladu sa zakonom kojim se uređuje pružanje platnih usluga.

Narodna banka Srbije izriče mere i kazne obvezniku iz člana 4. stav 1. tačka 17) ovog zakona koji pruža usluge povezane s virtuelnim valutama u skladu sa zakonom kojim se uređuje digitalna imovina.

NARODNA BANKA SRBIJE OBVEZNICIMA IZ ST. 1-7. OVOG ČLANA IZRIČE MERE I KAZNE I IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA.

Pored mera i kazni koje Narodna banka Srbije može izreći obveznicima iz st. 1–7. ovog člana za povrede ovog zakona i podzakonskih akata donetih na osnovu ovog zakona, kao i članovima njihovih organa, Narodna banka Srbije može izreći meru i/ili novčanu kaznu ovlašćenom licu i/ili njegovom zameniku kod obveznika iz stava 1. i st. 3–7. ovog člana za povrede zakona iz čl. 117–120. ovog zakona, kao i

za druga postupanja suprotna odredbama ovog zakona ili podzakonskim aktima donetim na osnovu ovog zakona – shodnom primenom odredaba posebnog zakona kojima se uređuje poslovanje tih obveznika koje se odnose na preduzimanje mera i izricanje novčanih kazni članovima organa tih obveznika.

U skladu sa stavom 8. ovog člana, a izuzetno od odredaba zakona kojim se uređuje digitalna imovina, za povrede ovog zakona i podzakonskih akata donetih na osnovu ovog zakona Narodna banka Srbije može izreći novčanu kaznu članu uprave, rukovodiocu, ovlašćenom licu i/ili njegovom zameniku kod obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 17) ovog zakona u iznosu većem od 1.000.000 dinara, i to do iznosa dvanaestostrukog iznosa prosečne mesečne zarade, odnosno naknade koje je to lice primilo za vršenje ove funkcije u poslednja tri meseca pre donošenja rešenja, odnosno prestanka funkcije kod tog obveznika ako u vreme donošenja rešenja to lice više nije obavljalo funkciju.

Član 115a

Komisija za hartije od vrednosti izriče mere i kazne obvezniku iz člana 4. stav 1. tačka 17) ovog zakona koji pruža usluge povezane s digitalnim tokenima u skladu sa zakonom kojim se uređuje digitalna imovina.

KOMISIJA ZA HARTIJE OD VREDNOSTI OBVEZNIKU IZ STAVA 1. OVOG ČLANA IZRIČE MERE I KAZNE I IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA.

Pored mera i kazni iz stava 1. ovog člana Komisija za hartije od vrednosti može ovlašćenom licu i/ili njegovom zameniku kod obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 17) za povrede čl. 117–120. ovog zakona, kao i za druga postupanja suprotna odredbama ovog zakona ili podzakonskih akata donetih na osnovu ovog zakona, izreći meru i/ili novčanu kaznu.

Izuzetno od odredaba zakona kojim se uređuje digitalna imovina, za povrede ovog zakona i podzakonskih akata donetih na osnovu ovog zakona Komisija za hartije od vrednosti može izreći novčanu kaznu članu uprave, rukovodiocu, ovlašćenom licu i/ili njegovom zameniku kod obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 17) ovog zakona, u iznosu većem od 1.000.000 dinara, do iznosa dvanaestostrukog iznosa prosečne mesečne zarade, odnosno naknade koje je to lice primilo za vršenje ove funkcije u poslednja tri meseca pre donošenja rešenja, odnosno prestanka funkcije kod tog obveznika ako u vreme donošenja rešenja to lice više nije obavljalo funkciju.

Privredni prestupi

Član 117.

Novčanom kaznom u iznosu od 1.000.000 do 3.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako:

- 1) ne utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke (član 25. stav 1.);
- ~~2) ne obavesti Upravu o slučajevima kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ili kada stranka traži savet u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, odnosno ne obavesti je u propisanim rokovima i na propisani način (član 47. st. 2–6.);~~
- 2) NE OBAVESTI UPRAVU O SLUČAJEVIMA KADA U VEZI SA TRANSAKCIJOM ILI STRANKOM POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADU O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA, ILI KADA STRANKA TRAŽI SAVET U VEZI SA PRANJEM NOVCA ILI FINANSIRANJEM TERORIZMA, ODNOSNO NE OBAVESTI JE U PROPISANIM ROKOVIMA I NA PROPISANI NAČIN (ČLAN 47. ST. 2–7.);
- 3) ne obezbedi ovlašćenom licu uslove za vršenje poslova u skladu sa ovim zakonom (član 52. st. 1. i 2.);
- 4) ne dostavi Upravi, na njen zahtev, tražene podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne dostavi ih u propisanim rokovima i na propisan način (član 73.);

5) privremeno ne obustavi izvršenje transakcije na osnovu naloga Uprave ili se za vreme za koje je izvršenje transakcije privremeno obustavljeno ne pridržava naloga Uprave koji se odnose na tu transakciju ili na lice koje vrši tu transakciju (član 75.);

6) ne postupi po nalogu Uprave da prati finansijsko poslovanje stranke, ne obaveštava Upravu o svim transakcijama i poslovima koje ta stranka vrši, odnosno ne obaveštava je u propisanim rokovima (član 76.);

7) obveznik, odnosno njegovi zaposleni, uključujući i članove upravnog, nadzornog i drugog organa upravljanja prekrše zabranu dojavljivanja (član 90.);

~~8) podatke i dokumentaciju pribavljenu u skladu sa ovim zakonom ne čuva najmanje 10 godina od dana okončanja poslovnog odnosa, izvršene transakcije, odnosno od poslednjeg pristupa sefu ili ulaska u igračnicu (član 95.);~~

8) PODATKE I DOKUMENTACIJU PRIBAVLJENU U SKLADU SA OVIM ZAKONOM NE ČUVA 10 GODINA OD DANA OKONČANJA POSLOVNOG ODNOSA, IZVRŠENE TRANSAKCIJE, ODNOSNO OD POSLEDNJEG PRISTUPA SEFU ILI ULASKA U IGRAČNICU (ČLAN 95. ST. 1. I 2.);

Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 200.000 dinara kazniće se za privredni prestup i odgovorno lice u pravnom licu.

Član 118.

Novčanom kaznom u iznosu od 100.000 do 2.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako:

1) ne izradi analizu rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje (član 6.);

2) uspostavi poslovni odnos sa strankom, a da prethodno nije izvršilo propisane radnje i mere, odnosno ako je poslovni odnos uspostavljen, ne raskine ga (čl. 7. i 9.);

3) izvrši transakciju a da prethodno nije izvršilo propisane mere (čl. 7. i 10.);

4) ne prikupi podatke o platiocu i primaocu plaćanja i ne uključi ih u obrazac ili poruku koji prate prenos novčanih sredstava tokom celog puta kroz lanac plaćanja (član 11. stav 1.);

5) ne proveriti tačnost prikupljenih podataka, na način propisan u čl. 17–23. ovog zakona, pre prenosa novčanih sredstava (član 11. stav 7.);

5a) ne odbije prenos novčanih sredstava ako nije prikupio i proverio podatke u skladu sa odredbama člana 11. ovog zakona (član 11. stav 12.);

6) ne proveriti da li su podaci o platiocu i primaocu plaćanja uključeni u obrazac ili poruku koje prate prenos novčanih sredstava (član 12. stav 1.);

7) ne sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz člana 11. ovog zakona (član 12. stav 2.);

8) ne proveriti tačnost prikupljenih podataka o primaocu plaćanja (član 12. st. 3. i 4.);

9) ne sačini procedure o postupanju u slučaju da prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune informacije iz člana 11. ovog zakona (član 13. stav 1.);

10) ne obavesti Narodnu banku Srbije o pružaocu platnih usluga koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 11. ovog zakona, kao i o merama koje je preduzeo prema ovom licu; ne razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 11. ovog zakona, zajedno s drugim okolnostima, predstavlja osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma i o tome ne obavesti Upravu; ili ne sačini belešku, koju čuva u skladu sa zakonom (član 13. stav 4.);

11) ne obezbedi da svi podaci o platiocu i primaocu plaćanja budu sačuvani u obrascu ili poruci koja prati prenos novčanih sredstava (član 14. stav 1.);

12) ne sačini, koristeći pristup zasnovan na proceni rizika, procedure o postupanju u slučaju da elektronska poruka kojom se prenose novčana sredstva ne sadrži podatke iz člana 11. ovog zakona (član 14. stav 2.);

13) ne odbije prenos novčanih sredstava, privremeno ne obustavi prenos novčanih sredstava i ne zatraži od platiočevog pružaoca platnih usluga podatke iz člana 11. ovog zakona koji nedostaju u elektronskoj poruci kojom se prenose novčana

sredstva, izvrši dalji prenos novčanih sredstava i istovremeno ili naknadno ne zatraži od drugog posrednika u tom prenosu, odnosno od platiočevog pružaoca platnih usluga podatke koji nedostaju (član 14. stav 3.);

13a) ne pribavi podatke o svim licima koja učestvuju u transakciji s digitalnom imovinom, a ako u izvršenju transakcije s digitalnom imovinom učestvuje i drugi pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom, ne obezbedi da ti podaci budu dostavljeni tom drugom pružaocu usluga u skladu s članom 15a ovog zakona (član 15a stav 1.);

~~13b) ne proveri tačnost prikupljenih podataka o inicijatoru transakcije s digitalnom imovinom proverom identiteta tog lica na način propisan čl. 17–23. ovog zakona (član 15a st. 6. i 7.);~~

13B) NE PROVERI TAČNOST PRIKUPLJENIH PODATAKA O INICIJATORU TRANSAKCIJE S DIGITALNOM IMOVINOM PROVEROM IDENTITETA TOG LICA NA NAČIN PROPISAN ČL. 17–23. OVOG ZAKONA (ČLAN 15A ST. 8. I 9.);

~~13v) ne sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz člana 15a ovog zakona (član 15a stav 9.);~~

13V) NE SAČINI PROCEDURE ZA PROVERU POTPUNOSTI PODATAKA IZ ČLANA 15A OVOG ZAKONA (ČLAN 15A STAV 11.);

13g) ne proveri da li su mu dostavljeni podaci iz člana 15a ovog zakona (član 15b stav 1.);

13d) ne sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz člana 15a ovog zakona (član 15b stav 2.);

13đ) ne proveri tačnost prikupljenih podataka o korisniku transakcije proverom identiteta tog korisnika na način propisan čl. 17–23. ovog zakona (član 15b st. 3. i 4.);

13e) ne sačini procedure o postupanju u slučaju da mu ne budu dostavljeni tačni i potpuni podaci iz člana 15a ovog zakona (član 15v stav 1.);

13Ž) ne obavesti nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih s digitalnom imovinom koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 15a ovog zakona, kao i o merama koje je preduzeo prema ovom licu u skladu sa članom 15v ovog zakona, ne razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 15a ovog zakona, zajedno s drugim okolnostima, predstavlja osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma i/ili o tome ne obavesti Upravu ako utvrdi da postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma, odnosno ne sačini belešku (član 15v stav 5.);

14) ne utvrdi i proveri identitet stranke koja je fizičko lice, zakonskog zastupnika te stranke, punomoćnika stranke koja je fizičko lice i ne pribavi sve propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način (član 17.);

15) utvrdi i proveri identitet stranke na osnovu kvalifikovanog elektronskog sertifikata suprotno odredbama člana 18. ovog zakona (član 18. stav 1.);

16) ne utvrdi i proveri identitet stranke koja je preduzetnik (član 19. stav 1.);

17) ne utvrdi i proveri identitet stranke koja je pravno lice (član 20. stav 1.);

18) ne utvrdi i proveri identitet zastupnika pravnog lica i lica stranog prava (član 21. stav 1.);

19) ne utvrdi i proveri identitet prokuriste ili punomoćnika pravnog lica, lica stranog prava i preduzetnika (član 22.);

20) ne utvrdi i proveri identitet lica građanskog prava, lica ovlašćenog za zastupanje tog drugog lica ili ne pribavi sve propisane podatke (član 23.);

21) ne utvrdi i proveri identitet stranke u skladu sa članom 24. ovog zakona (član 24.);

22) ne utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke u skladu sa članom 3. stav 1. tač. 11) i 12) ovog zakona i ne pribavi podatke o stvarnom vlasniku na propisani način (član 25.);

23) ne proveri identitet stvarnog vlasnika stranke (član 25. stav 6.);

24) ne utvrdi identitet korisnika osiguranja (član 26.);

- 25) ne utvrdi da li je korisnik osiguranja i stvarni vlasnik korisnika osiguranja funkcioner (član 26. stav 4.);
- 26) ne obavesti člana najvišeg rukovodstva pre isplate osigurane sume i ne izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke (član 26. stav 6.);
- 27) ne prikupi podatke i informacije o poreklu imovine (član 28.);
- 28) poveri vršenje pojedinih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu iz države koju su nadležne međunarodne institucije označile kao državu koja ne primenjuje ili ne primenjuje na adekvatan način međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 31. stav 2.);
- 29) uspostavi poslovni odnos sa strankom suprotno odredbama člana 33. ovog zakona (član 33.);
- 30) ne izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke iz čl. 35–41. ovog zakona u slučajevima kada, u skladu sa odredbama člana 6. ovog zakona, izrađenom i ažuriranom na osnovu procene rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje na nacionalnom nivou proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji ili bi mogao postojati visok stepen rizika za pranje novca, finansiranje terorizma ili finansiranje širenja oružja za masovno uništenje (član 35. stav 2.);
- 31) kod uspostavljanja korespondentskog odnosa sa bankom ili drugom sličnom institucijom, koja ima sedište u stranoj državi koja nije na listi država koje primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su na nivou standarda evropske unije ili viši, ne pribavi propisane podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne pribavi ih na propisani način (član 36. st. 1. i 3.);
- 32) u ugovoru na osnovu kojeg se uspostavlja korespondentski odnos, posebno ne utvrdi i dokumentuje obaveze svake ugovorne strane u vezi sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma i ako taj ugovor ne čuva u skladu sa zakonom (član 36. stav 5.);
- 33) uspostavi korespondentski odnos sa stranom bankom ili drugom sličnom institucijom na osnovu kojeg ta strana institucija može koristiti račun kod obveznika za direktno poslovanje sa svojim strankama (član 36. stav 6.);
- 34) ne utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner (član 38. stav 1.);
- 35) ne izvrši mere i radnje propisane članom 38. st. 2. i 3. ukoliko je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner (član 38. st. 2. i 3.);
- 36) uspostavi poslovni odnos bez fizičkog prisustva stranke a da prethodno nije izvršilo propisane dodatne mere (član 39.);
- 37) ne utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili pravno lice koje se javlja u vlasničkoj strukturi stranke of-šor pravno lice (član 40. stav 1.);
- 38) ne preduzme dodatne mere ako je stranka ili stvarni vlasnik stranke iz of-šor države (član 40.);
- 39) ne primeni dodatne mere kada uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcije sa strankom iz države koju su nadležne međunarodne institucije označile kao državu koja ne primenjuje ili ne primenjuje na adekvatan način međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 41. stav 1.);
- 40) izvrši pojednostavljene mere poznavanja i praćenja stranke suprotno uslovima propisanim u članu 42. ovog zakona (član 42.);
- 41) otvori, izda ili vodi anonimni račun, štednu knjižicu na šifru ili donosioca, anonimne sefove, odnosno vrši druge usluge, koje posredno ili neposredno omogućavaju prikrivanje identiteta stranke (član 44.);
- 42) uspostavi ili nastavi korespondentski odnos sa bankom koja posluje ili bi mogla poslovati kao kvazi banka ili sa drugom sličnom institucijom za koju se osnovano može pretpostaviti da može dozvoliti korišćenje svojih računa kvazi banci (član 45.);

- 43) primi gotov novac za plaćanje robe i nepokretnosti ili usluga u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira da li se plaćanje vrši jednokratno ili u više međusobno povezanih gotovinskih transakcija (član 46. stav 1.);
- 44) ne obavesti Upravu o svakoj gotovinskoj transakciji u iznosu od 15.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti (član 47. stav 1.);
- 45) ne obezbedi da se mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma propisane ovim zakonom, u istom obimu sprovode i u njegovim poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u njegovom većinskom vlasništvu (član 48.);
- 46) ne imenuje ovlašćeno lice i njegovog zamenika za vršenje poslova u skladu sa ovim zakonom (član 49.);
- 47) ne obezbedi da poslove ovlašćenog lica i zamenika ovlašćenog lica iz člana 49. ovog zakona obavlja lice koje ispunjava uslove propisane članom 50. ovog zakona (član 50.);
- 48) ne izradi listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, finansiranju terorizma ili finansiranju širenja oružja za masovno uništenje (član 69. stav 1.);
- 49) ne primenjuje listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, finansiranju terorizma ili finansiranju širenja oružja za masovno uništenje (član 69. stav 3.);
- 50) u listu indikatora ne unese indikatore čije je unošenje obavezno u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima donetim na osnovu ovog zakona (član 69. stav 1.);
- 51) ako podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu ovog zakona ne koristi samo za namene određene zakonom (član 94.);
- ~~51a) ne dostavi uredno i bez odlaganja podatke na zahtev organa nadležnog za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona, Uprave ili drugog nadležnog organa (član 95. stav 5.);~~
- 51a) PODATKE I DOKUMENTACIJU O OVLAŠĆENOM LICU, ZAMENIKU OVLAŠĆENOG LICA, STRUČNOM OSPOSOBLJAVANJU ZAPOSLENIH I IZVRŠENIM UNUTRAŠNJIM KONTROLAMA NE ČUVA PET GODINA OD DANA PRESTANKA DUŽNOSTI OVLAŠĆENOG LICA, IZVRŠENOG STRUČNOG OSPOSOBLJAVANJA ILI IZVRŠENE UNUTRAŠNJE KONTROLE (ČLAN 95. STAV 3.);
- 51B) SA PODACIMA IZ ČLANA 95. ST. 1. DO 3. OVOG ZAKONA POSTUPA, ODNOSNO AKO TE PODATKE ČUVA ILI OBRADUJE NA DRUGI NAČINE SUPROTN ODRADBAMA ČLANA 95. ST. 4. I 5. OVOG ZAKONA (ČLAN 95. ST. 4. I 5.);
- 51V) NE DOSTAVI UREDNO I BEZ ODLAGANJA PODATKE NA ZAHTEV ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA, UPRAVE ILI DRUGOG NADLEŽNOG ORGANA ILI TU DOSTAVU NE IZVRŠI KORIŠĆENJEM SIGURNIH NAČINA KOMUNIKACIJE I TAKO DA SE OBEZBEDI PUNA POVERLJIVOST ZAHTEVA NADLEŽNOG ORGANA (ČLAN 95. STAV 6.);
- 52) ne vodi evidencije podataka u skladu sa ovim zakonom (član 98. stav 1.);
- 53) evidencije koje vodi u skladu sa ovim zakonom ne sadrže sve propisane podatke (član 99. stav 1.);

Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 do 150.000 dinara kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu.

Član 119.

Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 1.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako:

- 1) ne izradi analizu rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje u skladu sa smernicama koje donosi organ iz člana

104. ovog zakona nadležan za nadzor nad primenom zakona kod tog pravnog lica, odnosno ta analiza ne sadrži procenu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, poslovnog odnosa, usluge koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakcije (član 6. st. 1. i 2.);
- 2) ne sačini službenu belešku ili je ne čuva u skladu sa zakonom u slučajevima kada ne može da izvrši radnje i mere iz člana 7. stav 1. tač. 1)–4) ovog zakona (član 7. stav 3.);
- 3) ne pribavi sve propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način prilikom utvrđivanja identiteta stranke koja je pravno lice (član 20. st. 2–6.);
- 4) ne pribavi pismenu izjavu stranke ukoliko posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili verodostojnost predstavljene dokumentacije (član 20. stav 7.);
- 5) ne pribavi sve podatke na propisani način prilikom utvrđivanja identiteta zastupnika stranke koja je pravno lice (član 21.);
- 6) ne pribavi sve podatke o licu ovlašćenom za zastupanje lica građanskog prava na propisani način (član 23.);
- 7) ne pribavi propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način prilikom utvrđivanja identiteta stranke ili njenog zakonskog zastupnika ili punomoćnika prilikom ulaska tog lica u igračnicu ili pristupa sefu, kao i pismenu izjavu stranke u igračnici kojom stranka pod materijalnom i krivičnom odgovornošću izjavljuje da u igrama na sreću učestvuje za svoj račun i u svoje ime. (član 24.);
- 8) ne prati poslovanje stranke sa dužnom pažnjom u obimu i učestalosti koji odgovaraju stepenu rizika utvrđenom u analizi rizika iz člana 6. ovog zakona (član 29.);
- 9) poveri vršenje mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu bez prethodne provere da li to treće lice ispunjava uslove propisane ovim zakonom ili ako je to treće lice utvrdilo i proverilo identitet stranke bez njenog prisustva (član 30. st. 3. i 4.);
- 10) poveri vršenje mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu kada je stranka of-šor pravno lice ili anonimno društvo ili je stranka of-šor pravno lice ili kvazi banka (član 31. st. 1. i 3.);
- 11) ne preduzme dodatne mere i radnje za otklanjanje razloga za sumnju u verodostojnost dokumentacije dostavljene od trećeg lica i ne sačini službenu belešku o preduzetim merama i radnjama (član 32. st. 3–5.);
- 12) ukoliko ne razmotri da li će ubuduće poveravati vršenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke i ne sačini službenu belešku o preduzetim merama (član 32. stav 6.);
- 13) uspostavi ili nastavi korespondentski odnos sa bankom ili drugom sličnom institucijom koja ima sedište u stranoj državi suprotno odredbama člana 36. st. 2. i 4. ovog zakona (član 36. st. 2. i 4.);
- 14) ne proceni rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma u skladu sa članom 37. st. 1. i 2. i ne preduzme dodatne mere kojima se umanjuju procenjeni rizici i upravlja tim rizicima (član 37.);
- 15) ne obavesti Upravu o ličnom imenu i nazivu radnog mesta ovlašćenog lica i njegovog zamenika, ličnom imenu i nazivu radnog mesta člana najvišeg rukovodstva odgovornog za primenu ovog zakona kao i svaku promenu tih podataka u propisanim rokovima (član 52. stav 3.);
- 16) ne obezbedi redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih koji obavljaju poslove sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 53. st. 1. i 2.);
- 17) ne izradi program godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih, odnosno ne izradi ga u propisanim rokovima (član 53. stav 3.);
- 18) ne sprovodi redovnu unutrašnju kontrolu obavljanja poslova sprečavanja i otkrivanja ~~pranja novca i finansiranja terorizma~~ PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE (član 54.);

19) ne utvrdi postupak kojim se pri zasnivanju radnog odnosa na radnom mestu na kome se primenjuju odredbe ovog zakona i propisa donetih na osnovu ovog zakona, kandidat za to radno mesto proverava da li je osuđivan za krivična dela kojima se pribavlja protivpravna imovinska korist ili krivična dela povezana sa terorizmom ili taj postupak ne primenjuje (član 55.);

20) ne preduzme neophodne mere kako bi zaštitio ovlašćeno lice i zaposlene koji sprovode odredbe ovog zakona od nasilnih radnji usmerenih na njihov fizički i psihički integritet (član 93.).

Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 do 100.000 dinara kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu ako izvrši neku od radnji iz stava 1. ovog člana.

POVEĆANJE VISINE NOVČANIH KAZNI ZA PRIVREDNE PRESTUPE

ČLAN 119A

ZA PRIVREDNE PRESTUPE PRAVNIH LICA I ODGOVORNIH LICA U TIM PRAVNIM LICIMA IZ ČL. 117. DO 119. OVOG ZAKONA MOŽE SE IZREĆI I VIŠA NOVČANA KAZNA OD PROPISANE U SKLADU SA ČLANOM 18. STAV 2. ZAKONA O PRIVREDNIM PRESTUPIMA.

Prekršaji

Član 120.

~~Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 500.000 dinara kazniće se za prekršaj preduzetnik ako izvrši neku od radnji iz člana 117. ovog zakona.~~

~~Novčanom kaznom u iznosu od 30.000 do 300.000 dinara kazniće se za prekršaj preduzetnik ako izvrši neku od radnji iz člana 118. ovog zakona.~~

~~Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 do 200.000 dinara kazniće se za prekršaj preduzetnik ako izvrši neku od radnji iz člana 119. ovog zakona.~~

~~Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 150.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako izvrši neku od radnji iz čl. 117. i 118. ovog zakona.~~

~~Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 50.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice koje primi gotov novac na osnovu ugovora o zajmu ili ugovora o kupoprodaji nepokretnosti u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih gotovinskih transakcija ili jednom ili više ugovora u periodu od godinu dana (član 46. stav 2.).~~

~~Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 50.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako nadležnom carinskom organu ne prijavi fizički prenosiva sredstva plaćanja u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarima ili stranoj valuti koje prenosi preko državne granice (član 86. stav 1.).~~

~~Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 50.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako prijava iz člana 86. ovog zakona ne sadrži sve propisane podatke (član 86. stav 2.).~~

NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 150.000 DO 500.000 DINARA KAZNIĆE SE ZA PREKRŠAJ PREDUZETNIK AKO IZVRŠI NEKU OD RADNJI IZ ČLANA 117. OVOG ZAKONA.

NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 100.000 DO 300.000 DINARA KAZNIĆE SE ZA PREKRŠAJ PREDUZETNIK AKO IZVRŠI NEKU OD RADNJI IZ ČLANA 118. OVOG ZAKONA.

NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 60.000 DO 200.000 DINARA KAZNIĆE SE ZA PREKRŠAJ PREDUZETNIK AKO IZVRŠI NEKU OD RADNJI IZ ČLANA 119. OVOG ZAKONA.

NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 50.000 DO 150.000 DINARA KAZNIČE SE ZA PREKRŠAJ FIZIČKO LICE AKO IZVRŠI NEKU OD RADNJI IZ ČL. 117. I 118. OVOG ZAKONA.

NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 50.000 DO 150.000 DINARA KAZNIČE SE ZA PREKRŠAJ FIZIČKO LICE KOJE PRIMI GOTOV NOVAC NA OSNOVU UGOVORA O ZAJMU ILI UGOVORA O KUPOPRODAJI NEPOKRETNOSTI U IZNOSU OD 10.000 EVRA ILI VIŠE U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI, BEZ OBZIRA NA TO DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE MEĐUSOBNO POVEZANIH GOTOVINSKIH TRANSAKCIJA ILI JEDNOM ILI VIŠE UGOVORA U PERIODU OD GODINU DANA (ČLAN 46. STAV 2.).

NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 50.000 DO 150.000 DINARA KAZNIČE SE ZA PREKRŠAJ FIZIČKO LICE AKO NADLEŽNOM CARINSKOM ORGANU NE PRIJAVI FIZIČKI PRENOSIVA SREDSTVA PLAĆANJA U IZNOSU OD 10.000 EVRA ILI VIŠE U DINARIMA ILI STRANOJ VALUTI KOJE PRENOSI PREKO DRŽAVNE GRANICE (ČLAN 86. STAV 1.).

NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 50.000 DO 150.000 DINARA KAZNIČE SE ZA PREKRŠAJ FIZIČKO LICE AKO PRIJAVA IZ ČLANA 86. OVOG ZAKONA NE SADRŽI SVE PROPISANE PODATKE (ČLAN 86. STAV 2.).

ZA PREKRŠAJ IZ ST. 1. DO 7. OVOG ČLANA MOŽE SE IZREĆI I VIŠA KAZNA OD PROPISANE U SKLADU SA ČLANOM 39. STAV 4. ZAKONA O PREKRŠAJIMA.

Prekršaji za koje odgovara advokat, odnosno javni beležnik

Član 121.

Novčanom kaznom ~~u iznosu od 10.000 do 150.000 dinara~~ U IZNOSU OD 50.000 DO 150.000 DINARA kazniče se za prekršaj advokat, odnosno javni beležnik ako:

- 1) ne izradi i ne primenjuje listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca i finansiranja terorizma (član 61.);
- 2) ne vodi evidenciju podatka u skladu sa ovim zakonom (član 62.);
- 3) ne izradi analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, ne utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner, ne utvrdi da li je stranka ili pravno lice koje se javlja u vlasničkoj strukturi stranke of-šor pravno lice, ne primeni pojačane radnje i mere kada uspostavlja poslovni odnos sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, ili ne proceni rizik od novih tehnoloških dostignuća i novih usluga (član 57a);
- 4) ne obavesti Upravu o slučajevima kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ili kada stranka traži savet u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, odnosno ne obavesti je u propisanim rokovima i na propisani način (član 58.);
- 5) ne dostavi Upravi, na njen zahtev, tražene podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne dostavi ih u propisanim rokovima i na propisan način (član 59.);
- 6) prekrši zabranu dojavljivanja (član 60a);
- 7) ne koristi podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu ovog zakona samo za namene određene zakonom (član 57. stav 8.);
- 8) ne sprovodi redovnu unutrašnju kontrolu i ne organizuje nezavisnu internu reviziju u skladu sa članom 54. stav 2. ovog zakona.

ZA PREKRŠAJ IZ STAVA 1. OVOG ČLANA MOŽE SE IZREĆI I VIŠA KAZNA OD PROPISANE U SKLADU SA ČLANOM 39. STAV 4. ZAKONA O PREKRŠAJIMA.

Obaveštenje o odluci kojom se izriče kazna ili druga mera

Član 123.

Organ iz člana 104. ovog zakona je dužan da na svojoj zvaničnoj internet stranici objavi obaveštenje o pravnosnažnoj odluci kojom se izriče kazna ili druga mera obvezniku za kršenje odredaba ovog zakona, i to odmah nakon što je lice kome je izrečena kazna ili druga mera obavešteno o odluci.

AKO PROTIV ODLUKE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA POSTOJI PRAVO ŽALBE ILI DRUGOG PRAVNOG SREDSTVA, ORGAN IZ TOG STAVA ODMAH OBJAVLJUJE NA SVOJOJ INTERNET PREZENTACIJI TU INFORMACIJU I SVE NAKNADNE INFORMACIJE O ISHODU TAKVE ŽALBE, ODNOSNO DRUGOG PRAVNOG SREDSTVA, KAO I OBAVEŠTENJE O SVAKOJ ODLUCI KOJOM SE PONIŠTAVA PRETHODNA ODLUKA O IZRICANJU MERE I/ILI KAZNE.

Obaveštenje iz stava 1. ovog člana sadrži podatke o vrsti i prirodi kršenja odredaba ovog zakona, kao i o identitetu lica prema kome je kazna ili druga mera izrečena.

Ako organ iz stava 1. ovog člana proceni da je mera objavljivanja identiteta lica prema kome je kazna ili druga mera izrečena, odnosno njegovih ličnih podataka nesrazmerna težini kršenja odredaba ovog zakona, ili ako bi objava ugrozila stabilnost finansijskog tržišta Republike Srbije ili istrage koja je u toku, nadzorni organ:

- 1) odlaže objavljivanje obaveštenja iz stava 1. ovog člana do trenutka kada razlozi iz ovog stava prestanu da postoje;
- 2) objavljuje obaveštenja iz stava 1. ovog člana ne navodeći lične podatke o licu kome je izrečena kazna ili druga mera, u kom slučaju se objavljivanje ličnih podataka može odložiti za razuman vremenski period, pod uslovom da se predviđa da će u tom periodu razlozi za nenavođenje ličnih podataka prestati da postoje;
- 3) neće objaviti obaveštenje iz stava 1. ovog člana ako proceni da postupanje iz tač. 1) i 2) ovog stava nije dovoljno da osigura stabilnost finansijskog tržišta, kao i kada proceni da je objavljivanje tog obaveštenja nesrazmerno težini izrečene kazne ili druge mere.

Obaveštenje iz stava 1. ovog člana mora da bude dostupno na zvaničnoj internet stranici pet godina nakon objavljivanja. Period u kome su lični podaci dostupni na zvaničnoj internet stranici je jedna godina od dana objavljivanja.

IZJAVA O USKLAĐENOSTI PROPISA SA PROPISIMA EVROPSKE UNIJE

1. Organ državne uprave, odnosno drugi ovlašćeni predlagač propisa - Vlada
 Obradivač - Ministarstvo finansija/Uprava za sprečavanje pranja novca

2. Naziv propisa

Predlog zakona o izmenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma

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

3. Usklađenost propisa s odredbama Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju između Evropskih zajednica i njihovih država članica, sa jedne strane, i Republike Srbije sa druge strane („Službeni glasnik RS”, broj 83/08) (u daljem tekstu: Sporazum):

a) Odredba Sporazuma koja se odnosi na normativnu sadržinu propisa,

Naslov VII – Pravosuđe, sloboda i bezbednost, član 84. Sporazuma:

1. Strane će sarađivati kako bi se sprečile upotrebu svojih finansijskih sistema i određenih nefinansijskih sektora za pranje prihoda od kriminalnih aktivnosti uopšte, a naročito od krivičnih dela u vezi sa drogama, kao i u cilju finansiranja terorizma.
2. Saradnja u ovoj oblasti može uključiti administrativnu i tehničku pomoć u cilju razvoja sprovođenja propisa i efikasnog funkcionisanja odgovarajućih standarda i mehanizma za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma istovetnih onima koje su usvojili Zajednica i međunarodni forumi u ovoj oblasti, naročito Finansijska akciona rada grupa (FARG – FATF).

b) Prelazni rok za usklađivanje zakonodavstva prema odredbama Sporazuma,

Usklađivanje će se izvršiti u roku od četiri godine od dana potpisivanja Sporazuma.

v) Ocena ispunjenosti obaveze koje proizlaze iz navedene odredbe Sporazuma,

Predloženim rešenjima sadržanim u Predlogu zakona se ispunjavaju zahtevi sadržani u odredbama SSP.

g) Razlozi za delimično ispunjavanje, odnosno neispunjavanje obaveza koje proizlaze iz navedene odredbe Sporazuma

Nema.

d) Veza sa Nacionalnim programom za usvajanje pravnih tekovina Evropske unije

Nije planiran.

4. Usklađenost propisa sa propisima Evropske unije:

a) Navođenje odredbi primarnih izvora prava Evropske unije i ocene usklađenosti sa njima:

Ugovor o funkcionisanju Evropske unije / Glava 5 – Prostor slobode, bezbednosti i pravde / Poglavlje 4 - Sudska saradnja u krivičnim stvarima / Član 83. (raniji član 31. UEZ): „1. Evropski parlament i Savet mogu, direktivama donesenim u redovnom zakonodavnom postupku, utvrditi minimalna pravila za definisanje krivičnih dela i sankcija za naročito teške oblike kriminala sa prekograničnom dimenzijom koji proističu iz prirode ili učinka tih krivičnih dela ili iz posebne potrebe za zajedničkom borbom protiv njih.

U ove oblike kriminala spadaju: terorizam, trgovina ljudima i seksualno iskorišćavanje žena i dece, ilegalni promet droge, ilegalni promet oružja, pranje novca, korupcija, falsifikovanje sredstava plaćanja, računarski kriminal i organizovani kriminal.“

Potpuno usklađen.

b) Navođenje sekundarnih izvora prava Evropske unije i ocene usklađenosti sa njima:

Direktiva (EU) 2015/843 Evropskog parlamenta i Saveta od 30. maja 2018. godine o izmeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma, i o izmeni direktiva 2009/138/EK i 2013/36/EU

Directive (eu) 2018/843 of the European parliament and of the council of 30 May 2018 amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, and amending Directives 2009/138/EC and 2013/36/EU.

Potupno usklađen.

v) Navođenje ostalih izvora prava Evropske unije i usklađenost sa njima,

/

g) Razlozi za delimičnu usklađenost, odnosno neusklađenost, treba navesti razloge

/

d) Rok u kojem je predviđeno postizanje potpune usklađenosti propisa sa propisima Evropske unije.

U skladu sa članom 72. Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju.

5. Ukoliko ne postoje odgovarajuće nadležnosti Evropske unije u materiji koju reguliše propis, i/ili ne postoje odgovarajući sekundarni izvori prava Evropske unije sa kojima je potrebno obezbediti usklađenost, potrebno je obrazložiti tu činjenicu. U ovom slučaju, nije potrebno popunjavati Tabelu usklađenosti propisa. Tabelu usklađenosti nije potrebno popunjavati i ukoliko se domaćim propisom ne vrši prenos odredbi sekundarnog izvora prava Evropske unije već se isključivo vrši primena ili sprovođenje nekog zahteva koji proizilazi iz odredbe sekundarnog izvora prava (npr. Predlogom odluke o izradi strateške procene uticaja biće sprovedena obaveza iz člana 4. Direktive 2001/42/EZ, ali se ne vrši i prenos te odredbe direktive).

6. Da li su prethodno navedeni izvori prava Evropske unije prevedeni na srpski jezik?

Ne.

7. Da li je propis preveden na neki službeni jezik Evropske unije?

Da, na engleski jezik.

8. Saradnja sa Evropskom unijom i učešće konsultanata u izradi propisa i njihovo mišljenje o usklađenosti.

Prilikom izrade Predloga zakona o izmenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma nisu bili angažovani strani eksperti ni konsultanti.

1. Naziv propisa Evropske unije: Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018 Amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, amending Directives 2009/138/EC and 2013/36/EU	2. „CELEX” broj propisa Evropske unije 32018L0843
3. Nadležni organ koji je predlagač zakona: Vlada Obradivač: Ministarstvo finansija – Uprava za sprečavanje pranja novca	4. Tabela je popunjena februara 2025. godine
5. Naziv propisa (nacrt) koji je predmet analize usklađenosti sa propisom Evropske unije Predlog zakona o izmenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma	
7. Usklađenost sa propisom Evropske unije PU- potpuno usklađen DU- delimično usklađen N- neusklađen	

a)	a1)	b)	b1)	c)	d)	e)
Odredbe propisa Evropske unije	Sadržaj odredbe	Odredba propisa Republike Srbije	Sadržaj odredbe	Usklađenost	Razlozi za delimičnu usklađenost, odnosno neusklađenost	Komentari
1.1 1.2	1. This Directive aims to prevent the use of the Union's financial system for the purposes of money laundering and terrorist financing. 2. Member States shall ensure that money laundering and terrorist financing are prohibited.	1.1	Predmet zakona Član 1. Ovim zakonom propisuju se radnje i mere koje se preduzimaju radi sprečavanja i	PU		

			otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma.			
1. 3	3. For the purposes of this Directive, the following conduct, when committed intentionally, shall be regarded as money laundering: (a) the conversion or transfer of property, knowing that such property is derived from criminal activity or from an act of participation in such activity, for the purpose of concealing or disguising the illicit origin of the property or of assisting any person who is involved in the commission of such an activity to evade the legal consequences of that person's action; (b) the concealment or disguise of the true nature, source, location, disposition, movement, rights with respect to, or ownership of, property, knowing that such property is derived from criminal activity or from an act of participation in such an activity; (c) the acquisition, possession or use of property, knowing, at the time of receipt, that such property was derived from criminal activity or from an act of participation in such an activity; (d) participation in, association to commit, attempts to commit and aiding, abetting, facilitating and counselling the commission of any of the actions referred to in points (a), (b) and (c).	2.1	pranjem novca, u smislu ovog zakona, smatra se: 1) konverzija ili prenos imovine stečene izvršenjem krivičnog dela; 2) prikrivanje ili netačno prikazivanje prave prirode, porekla, mesta nalaženja, kretanja, raspolaganja, vlasništva ili prava u vezi sa imovinom koja je stečena izvršenjem krivičnog dela; 3) sticanje, držanje ili korišćenje imovine stečene izvršenjem krivičnog dela. 4) saizvršilaštvo, podstrekavanje, pomaganje, kao vidovi saučesništva, zatim udruživanje radi vršenja, pokušaj izvršenja bilo koje od aktivnosti navedenih u tačkama 1), 2) i 3). Pranjem novca smatraju se i aktivnosti iz stava 1. ovog člana izvršene izvan teritorije republike srbije.	PU		
1.4	Money laundering shall be regarded as such even where the activities which generated the	3.1.36	(36) prethodno krivično delo je krivično delo iz koga je proistekla imovina koja je predmet	PU		

	property to be laundered were carried out in the territory of another Member State or in that of a third country.		krivičnog dela pranja novca, bez obzira na to da li je izvršeno u republici srbiji ili inostranstvu			
1.5	For the purposes of this Directive, ‘terrorist financing’ means the provision or collection of funds, by any means, directly or indirectly, with the intention that they be used or in the knowledge that they are to be used, in full or in part, in order to carry out any of the offences within the meaning of Articles 1 to 4 of Council Framework Decision 2002/475/JHA (20).	2.2	Finansiranjem terorizma, u smislu ovog zakona, smatra se obezbeđivanje ili prikupljanje imovine ili pokušaj njenog obezbeđivanja ili prikupljanja, u nameri da se koristi ili sa znanjem da može biti korišćena, u celosti ili delimično: 1) za izvršenje terorističkog akta; 2) od strane terorista; 3) od strane terorističkih organizacija. Pod finansiranjem terorizma smatra se i podstrekavanje i pomaganje u obezbeđivanju i prikupljanju imovine, bez obzira da li je teroristički akt izvršen i da li je imovina korišćena za izvršenje terorističkog akta.	PU		
1.6	Knowledge, intent or purpose required as an element of the activities referred to in paragraphs 3 and 5 may be inferred from objective factual circumstances.					
2.1	This Directive shall apply to the following obliged entities: (1) credit institutions; (2) financial institutions; (3) the following natural or legal persons acting in the exercise of their professional activities: (a) auditors, external accountants and tax advisors, and any other person that undertakes to provide, directly or by means of other persons to which that other person is related, material aid, assistance or advice on tax matters as principal business or professional activity; (b) notaries and other independent legal	4	Obveznici, u smislu ovog zakona, jesu: 1) banke; 2) ovlašćeni menjači i privredni subjekti koji menjačke poslove obavljaju na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje njihova delatnost; 3) društva za upravljanje investicionim fondovima; 4) društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima; 5) davaoci finansijskog lizinga; 6) društva za osiguranje koja poseduju dozvolu za obavljanje životnih	PU		

professionals, where they participate, whether by acting on behalf of and for their client in any financial or real estate transaction, or by assisting in the planning or carrying out of transactions for their client concerning the: (i) buying and selling of real property or business entities; (ii) managing of client money, securities or other assets; (iii) opening or management of bank, savings or securities accounts; (iv) organisation of contributions necessary for the creation, operation or management of companies; (v) creation, operation or management of trusts, companies, foundations, or similar structures; (c) trust or company service providers not already covered under point (a) or (b); (d) estate agents including when acting as intermediaries in the letting of immovable property, but only in relation to transactions for which the monthly rent amounts to EUR 10 000 or more; (e) other persons trading in goods to the extent that payments are made or received in cash in an amount of EUR 10 000 or more, whether the transaction is carried out in a single operation or in several operations which appear to be linked; (f) providers of gambling services; (g) providers engaged in exchange services between virtual currencies and fiat currencies; (h) custodian wallet providers; (i) persons trading or acting as		osiguranja i društva za posredovanje u osiguranju kada obavljaju poslove posredovanja u životnim osiguranjima; društva za zastupanje u osiguranju i zastupnici u osiguranju, koji imaju dozvolu za obavljanje poslova osiguranja života, osim društava za zastupanje i zastupnika u osiguranju za čiji rad odgovara društvo za osiguranje u skladu sa zakonom; 7) brokersko-dilerska društva; 8) priređivači posebnih igara na sreću u igračnicama i priređivači igara na sreću preko sredstava elektronske komunikacije; 9) društvo za reviziju i samostalni revizor; 10) institucije elektronskog novca; 11) platne institucije; 12) posrednici u prometu i zakupu nepokretnosti; 13) faktoring društva; 14) preduzetnici i pravna lica koja se bave pružanjem računovodstvenih usluga; 15) poreski savetnici; 16) javni poštanski operator sa sedištem u Republici Srbiji, osnovan u skladu sa zakonom kojim se uređuju poštanske usluge, koji pruža platne usluge u skladu sa zakonom kojim se uređuje pružanje platnih usluga; 16a) lica koja se bave poštanskim saobraćajem; 17) pružaoci usluga povezanih s digitalnom imovinom; 18) Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti-		
---	--	--	--	--

	intermediaries in the trade of works of art, including when this is carried out by art galleries and auction houses, where the value of the transaction or a series of linked transactions amounts to EUR 10 000 or more; (j) persons storing, trading or acting as intermediaries in the trade of works of art when this is carried out by free ports, where the value of the transaction or a series of linked transactions amounts to EUR 10 000 or more.		19) PRAVNA LICA, PRIVREDNA DRUŠTVA, PREDUZETNICI I FIZIČKA LICA KOJA NA OSNOVU ZAKONSKIH OVLAŠĆENJA OBAVLJAJU DELATNOST, ODNOSNO POSLOVE: (1) PRUŽANJA USLUGA PRILIKOM OSNIVANJA PRAVNIH LICA I DRUGIH PRIVREDNIH DRUŠTAVA, KAO I POSLOVNIH ILI FIDUCIJARNIH USLUGA, AKO JE TO U SKLADU SA ODREDBAMA POSEBNOG ZAKONA, (2) UPRAVLJANJA IMOVINOM ZA TREĆA LICA, (3) PROMETA ILI POSREDOVANJA U PROMETU, UKLJUČUJUĆI ORGANIZOVANJE I SPROVOĐENJE LICITACIJA UMETNIČKIH PREDMETA, DRAGOCENIH METALA I DRAGOG KAMENJA I PROIZVODA OD DRAGOCENIH METALA I DRAGOG KAMENJA, AKO SE PLAĆANJA VRŠE ILI PRIMAJU U IZNOSU OD 10.000 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI PO ZVANIČNOM KURSU NARODNE BANKE SRBIJE NA DAN PLAĆANJA ILI VIŠE, BEZ OBZIRA DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE POVEZANIH TRANSAKCIJA, (4) SKLADIŠTENJA I		
--	--	--	--	--	--

		ČUVANJA UMETNIČKIH PREDMETA ILI PROMETA ILI POSREDOVANJA U PROMETU UMETNIČKIM PREDMETIMA, KAD SE TI POSLOVI VRŠE U SLOBODNOJ ZONI, LUCI ILI SKLADIŠTU, AKO SE PLAĆANJA VRŠE ILI PRIMAJU U IZNOSU OD 10.000 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI PO ZVANIČNOM KURSU NARODNE BANKE SRBIJE NA DAN PLAĆANJA ILI VIŠE, BEZ OBZIRA DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE POVEZANIH TRANSAKCIJA. Obveznici su i advokati kada: 1) pomažu u planiranju ili izvršavanju transakcija za stranku u vezi sa: (1) kupovinom ili prodajom nepokretnosti ili privrednog društva, (2) upravljanjem imovinom stranke, (3) otvaranjem ili raspolaganjem računom kod banke (bankarskim računom, štednim ulogom ili računom za poslovanje sa hartijama od vrednosti), (4) prikupljanjem sredstava neophodnih za osnivanje, obavljanje delatnosti i upravljanje privrednim društvima, (5) osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem privrednog društva ili lica stranog prava; (6) sačinjavanjem ugovora o zajmu; 2) u ime i za račun stranke vrše finansijsku transakciju ili transakciju u vezi sa nepokretnošću.			
--	--	--	--	--	--

		Obveznici su i javni beležnici kada sačinjavaju ili potvrđuju (solemnizuju) isprave u vezi sa poslovima iz stava 2. ovog člana. OBVEZNICI SU I PRUŽAOCI USLUGA TRASTU ILI PRIVREDNOM DRUŠTVU AKO U REPUBLICI SRBIJI, NA OSNOVU OVLAŠĆENJA UTVRĐENIM POSEBNIM ZAKONOM, OBAVLJAJU PROFESIONALNE AKTIVNOSTI, ODNOSNO DELATNOST ILI POSLOVE, A NISU OBUHVAĆENI ST. 1. DO 3. OVOG ČLANA. PRUŽAOCI USLUGA TRASTU ILI PRIVREDNOM DRUŠTVU OBUHVATAJU, AKO JE TO POSEBNIM ZAKONOM UTVRĐENO, SVAKO LICE KOJE U OKVIRU SVOJE PROFESIONALNE AKTIVNOSTI, DELATNOSTI ILI POSLOVA, PRUŽA JEDNU ILI VIŠE OD SLEDEĆIH USLUGA: (1) OSNIVANJE PRIVREDNIH DRUŠTAVA ILI DRUGIH PRAVNIH LICA, (2) OBAVLJANJE FUNKCIJA ILI IMENOVANJE DRUGOG LICA DA OBAVLJA FUNKCIJU POVERENIKA TRASTA ILI SLIČNOG SUBJEKTA STRANOG PRAVA, FUNKCIJU DIREKTORA ILI SEKRETARA PRIVREDNOG DRUŠTVA, PARTNERA U DRUŠTVU ILI			
--	--	---	--	--	--

			SLIČNOG POLOŽAJA U STRUKTURI PRIVREDNIH DRUŠTAVA, DRUGIH PRAVNIH LICA ILI ARANŽMANA, (3) PRUŽANJE USLUGA SEDIŠTA, POSLOVNE ADRESE, ILI DRUGE ADRESE ZA KORESPONDENCIJU I DRUGIH POVEZANIH USLUGA PRIVREDNOM DRUŠTVU ILI DRUGOM PRAVNOM LICU ILI ARANŽMANU, (4) OBAVLJANJE FUNKCIJE ILI OMOGUĆAVANJE DRUGOM LICU DA OBAVLJA FUNKCIJU POVERENIKA FONDA ILI SLIČNOG SUBJEKTA STRANOG PRAVA KOJI PRIMA, UPRAVLJA ILI DELI IMOVINU ZA ODREĐENU NAMENU, OSIM DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE INVESTICIONIM, ODNOSNO PENZIONIM FONDOVIMA, (5) OBAVLJANJE FUNKCIJE ILI POSTAVLJANJE DRUGOG LICA DA OBAVLJA FUNKCIJU NOMINALNOG AKCIONARA U IME DRUGOG LICA, OSIM PRIVREDNOG DRUŠTVA ČIJE SE AKCIJE KOTIRAJU NA REGULISANOM TRŽIŠTU KOJE PODLEŽE OBJAVLJIVANJU PODATAKA U SKLADU SA PRAVOM EVROPSKE UNIJE ILI EKVIVALENTNIM MEĐUNARODNIM STANDARDIMA;			
--	--	--	---	--	--	--

			(6) OBAVLJANJE FUNKCIJE ILI IMENOVANJE DRUGOG LICA DA UPRAVLJA TRASTOM KOJI JE OSNOVAN IZRIČITOM IZJAVOM PRIVREDNIM DRUŠTVOM, DRUGIM PRAVNIM LICEM ILI ARANŽMANOM.			
2.2	With the exception of casinos, and following an appropriate risk assessment, Member States may decide to exempt, in full or in part, providers of certain gambling services from national provisions transposing this Directive on the basis of the proven low risk posed by the nature and, where appropriate, the scale of operations of such services. Among the factors considered in their risk assessments, Member States shall assess the degree of vulnerability of the applicable transactions, including with respect to the payment methods used. In their risk assessments, Member States shall indicate how they have taken into account any relevant findings in the reports issued by the Commission pursuant to Article 6. Any decision taken by a Member State pursuant to the first subparagraph shall be notified to the Commission, together with a justification based on the specific risk assessment. The Commission shall communicate that decision to the other Member States.	70 71.1	Saradnja nadležnih organa i procena rizika na nacionalnom nivou Član 70. Vlada obrazuje koordinaciono telo radi ostvarivanja efikasne saradnje i koordinacije poslova nadležnih organa koji se vrše u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Procena rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje na nacionalnom nivou izrađuje se u pismenoj formi i ažurira najmanje jednom u tri godine. Sažetak procene rizika iz stava 2. ovog člana stavlja se na raspolaganje javnosti i ne sme sadržati poverljive informacije. Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se najmanje jednom godišnje. Izuzetno od odredaba stava 1. ovog člana, obveznik iz člana 4. stav 1. tačka 8) ovog zakona je dužan da radnje i mere iz člana 7.	PU		

		8.3	ovog zakona izvrši prilikom podizanja dobitaka, polaganja uloga ili u oba slučaja, kada se vrše transakcije u iznosu od 2.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.			
2.3	Member States may decide that persons that engage in a financial activity on an occasional or very limited basis where there is little risk of money laundering or terrorist financing do not fall within the scope of this Directive, provided that all of the following criteria are met: (a)the financial activity is limited in absolute terms; (b)the financial activity is limited on a transaction basis; (c)the financial activity is not the main activity of such persons; (d)the financial activity is ancillary and directly related to the main activity of such persons; (e)the main activity of such persons is not an activity referred to in points (a) to (d) or point (f) of paragraph 1(3); (f) the financial activity is provided only to the customers of the main activity of such persons and is not generally offered to the public. The first subparagraph shall not apply to persons engaged in the activity of money remittance as defined in point (13) of Article 4 of Directive 2007/64/EC of the European Parliament and of the Council (21).					

2. 4	4. For the purposes of point (a) of paragraph 3, Member States shall require that the total turnover of the financial activity does not exceed a threshold which must be sufficiently low. That threshold shall be established at national level, depending on the type of financial activity.	16	Izuzetak od poznavanja i praćenja stranke kod određenih usluga Izuzetak kod izdavanja elektronskog novca Član 16.	PU		
2.5	5. For the purposes of point (b) of paragraph 3, Member States shall apply a maximum threshold per customer and per single transaction, whether the transaction is carried out in a single operation or in several operations which appear to be linked. That maximum threshold shall be established at national level, depending on the type of financial activity. It shall be sufficiently low in order to ensure that the types of transactions in question are an impractical and inefficient method for money laundering or terrorist financing, and shall not exceed EUR 1 000.		Izdavaoci elektronskog novca ne moraju vršiti radnje i mere poznavanja i praćenja stranke ako je u skladu sa analizom rizika procenjeno da postoji nizak rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma i ako su ispunjeni sledeći uslovi:			
2.6	6. For the purposes of point (c) of paragraph 3, Member States shall require that the turnover of the financial activity does not exceed 5 % of the total turnover of the natural or legal person concerned.		1) iznos elektronskog novca pohranjen na platnom instrumentu se ne može dopunjavati ili maksimalni mesečni limit za plaćanje je ograničen na 150 evra u dinarskoj protivvrednosti i koji se može koristiti samo u Republici Srbiji; 2) maksimalni iznos pohranjenog elektronskog novca ne prelazi 150 evra u dinarskoj protivvrednosti; 3) novac pohranjen na platnom instrumentu se koristi isključivo za kupovinu robe ili usluga; 4) novac pohranjen na platnom instrumentu ne može se koristiti u daljinskoj trgovini u smislu zakona kojim se uređuje trgovina za iniciranje platne transakcije putem interneta ili korišćenjem sredstava komunikacije na daljinu, ako iznos platne transakcije prelazi 50 evra u dinarskoj protivvrednosti; 5) platni instrument se ne može finansirati anonimnim elektronskim novcem;			

			6) izdavalac elektronskog novca u dovoljnoj meri prati transakcije ili poslovni odnos tako da može da otkrije neuobičajene ili sumnjive transakcije. Odredbe stava 1. ovog člana ne primenjuju se ako postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i u slučaju otkupa elektronskog novca za gotov novac ili u slučaju podizanja gotovog novca u vrednosti elektronskog novca, gde otkupljeni iznos prelazi 50 evra u dinarskoj protivvrednosti.			
2. 7	7. In assessing the risk of money laundering or terrorist financing for the purposes of this Article, Member States shall pay particular attention to any financial activity which is considered to be particularly likely, by its nature, to be used or abused for the purposes of money laundering or terrorist financing.	6	Analiza rizika Član 6. Obveznik je dužan da izradi i redovno ažurira analizu rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje (u daljem tekstu: analiza rizika) u skladu sa ovim zakonom, smernicama koje donosi organ nadležan za vršenje nadzora nad primenom ovog zakona i procenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma izrađenom na nacionalnom nivou. Analiza rizika iz stava 1. ovog člana mora da bude srazmerna prirodi i obimu poslovanja, kao i veličini obveznika, mora da uzme u obzir osnovne vrste rizika (rizik stranke, geografski rizik, rizik transakcije i rizik usluge) i druge vrste rizika koje je obveznik identifikovao zbog specifičnosti poslovanja. Analiza rizika iz stava 1. ovog člana sadrži:	PU		
2.8	8. Decisions taken by Member States pursuant to paragraph 3 shall state the reasons on which they are based. Member States may decide to withdraw such decisions where circumstances change. They shall notify such decisions to the Commission. The Commission shall communicate such decisions to the other Member States.					
2.9	9. Member States shall establish risk-based monitoring activities or take other adequate measures to ensure that the exemption granted by decisions pursuant to this Article is not abused.					

			1) analizu rizika u odnosu na celokupno poslovanje obveznika; 2) analizu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, odnosno poslovnog odnosa, odnosno usluge koje obveznik pruža u okviru svoje delatnosti, odnosno transakcije. Obveznik je dužan da analizu rizika iz stava 1. ovog člana dostavi Upravi i organima nadležnim za vršenje nadzora nad primenom zakona, na njihov zahtev, u roku od tri dana od dana ispostavljanja tog zahteva, osim ako organ nadležan za vršenje nadzora zahtevom ne odredi duži rok. Na osnovu analize rizika iz stava 3. tačka 2) ovog člana obveznik svrstava stranku u jednu od sledećih kategorija rizika: 1) niskog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje pojednostavljene radnje i mere; 2) srednjeg rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje opšte radnje i mere; 3) visokog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje pojačane radnje i mere. Obveznik internim aktima može, pored navedenih, predvideti i dodatne kategorije rizika, i odrediti adekvatne radnje i mere iz ovog zakona za te kategorije rizika.		
--	--	--	--	--	--

		70	Ministar nadležan za poslove finansija (u daljem tekstu: Ministar), na predlog Uprave, bliže uređuje način i razloge na osnovu kojih obveznik svrstava stranku, poslovni odnos, uslugu koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakciju u kategoriju niskog rizika od pranja novca ili finansiranje terorizma, u skladu sa priznatim međunarodnim standardima. Saradnja nadležnih organa i procena rizika na nacionalnom nivou Član 70. Vlada obrazuje koordinaciono telo radi ostvarivanja efikasne saradnje i koordinacije poslova nadležnih organa koji se vrše u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Procena rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje na nacionalnom nivou izrađuje se u pismenoj formi i ažurira najmanje jednom u tri godine. Sažetak procene rizika iz stava 2. ovog člana stavlja se na raspolaganje javnosti i ne sme sadržati poverljive informacije.			
3.1.1.	For the purposes of this Directive, the following definitions apply: (1) 'credit institution' means a credit institution as defined in point (1) of Article 4(1) of Regulation (EU) No 575/2013 of the European	3.1.41	41) najviše matično društvo pravnog lica, podređeno društvo, zavisno društvo, pridruženo društvo i povezano lice imaju značenje utvrđeno zakonom kojim se uređuju banke.			

	Parliament and of the Council (22), including branches thereof, as defined in point (17) of Article 4(1) of that Regulation, located in the Union, whether its head office is situated within the Union or in a third country;			PU		
3.1.2	‘financial institution’ means: (a)an undertaking other than a credit institution, which carries out one or more of the activities listed in points (2) to (12), (14) and (15) of Annex I to Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council (23), including the activities of currency exchange offices (bureaux de change); (b)an insurance undertaking as defined in point (1) of Article 13 of Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council (24), insofar as it carries out life assurance activities covered by that Directive; (c)an investment firm as defined in point (1) of Article 4(1) of Directive 2004/39/EC of the European Parliament and of the Council (25); (d)a collective investment undertaking marketing its units or shares; (e)an insurance intermediary as defined in point (5) of Article 2 of Directive 2002/92/EC of the European Parliament and of the Council (26) where it acts with respect to life insurance and other investment-related services, with the exception of a tied insurance intermediary as defined in point (7) of that Article; (f)branches, when located in the Union, of					

	financial institutions as referred to in points (a) to (e), whether their head office is situated in a Member State or in a third country;					
3.1.3	‘property’ means assets of any kind, whether corporeal or incorporeal, movable or immovable, tangible or intangible, and legal documents or instruments in any form including electronic or digital, evidencing title to or an interest in such assets;	3.1.1.	1) Imovina jesu stvari, novac, prava, hartije od vrednosti i druge isprave u bilo kom obliku, kojima se može utvrditi pravo svojine i druga prava.	PU		
3.1.4	‘criminal activity’ means any kind of criminal involvement in the commission of the following serious crimes: (a) terrorist offences, offences related to a terrorist group and offences related to terrorist activities as set out in Titles II and III of Directive (EU) 2017/541 (*1); (*1) Directive (EU) 2017/541 of the European Parliament and of the Council of 15 March 2017 on combating terrorism and replacing Council Framework Decision 2002/475/JHA and amending Council Decision 2005/671/JHA (OJ L 88, 31.3.2017, p. 6).’; (b) any of the offences referred in Article 3(1)(a) of the 1988 United Nations Convention against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances; (c) the activities of criminal organisations as defined in Article 1(1) of Council Framework Decision 2008/841/JHA (*2); (*2) Council Framework Decision 2008/841/JHA of 24 October 2008 on the fight against organised crime (OJ L 300, 11.11.2008, p. 42).	2.7	(7) Terorističkom organizacijom, u smislu ovog zakona, smatra se grupa terorista koja: 1) pokuša ili učini teroristički akt na bilo koji način, neposredno ili posredno; 2) podstrekava i pomaže u izvršenju terorističkog akta; 3) raspolaže saznanjem o nameri grupe terorista da izvrši teroristički akt, doprinese izvršenju ili pomogne grupi nastavljanje vršenja terorističkog akta sa zajedničkom svrhom.	PU		

	(d)fraud affecting the Union's financial interests, where it is at least serious, as defined in Article 1(1) and Article 2(1) of the Convention on the protection of the European Communities' financial interests (28); (e)corruption; (f)all offences, including tax crimes relating to direct taxes and indirect taxes and as defined in the national law of the Member States, which are punishable by deprivation of liberty or a detention order for a maximum of more than one year or, as regards Member States that have a minimum threshold for offences in their legal system, all offences punishable by deprivation of liberty or a detention order for a minimum of more than six months;					
3.1.5	‘self-regulatory body’ means a body that represents members of a profession and has a role in regulating them, in performing certain supervisory or monitoring type functions and in ensuring the enforcement of the rules relating to them;					
3.1.6	‘beneficial owner’ means any natural person(s)					

	who ultimately owns or controls the customer and/or the natural person(s) on whose behalf a transaction or activity is being conducted and includes at least: (a)in the case of corporate entities: (i)the natural person(s) who ultimately owns or controls a legal entity through direct or indirect ownership of a sufficient percentage of the shares or voting rights or ownership interest in that entity, including through bearer shareholdings, or through control via other means, other than a company listed on a regulated market that is subject to disclosure requirements consistent with Union law or subject to equivalent international standards which ensure adequate transparency of ownership information. A shareholding of 25 % plus one share or an ownership interest of more than 25 % in the customer held by a natural person shall be an indication of direct ownership. A shareholding of 25 % plus one share or an ownership interest of more than 25 % in the customer held by a corporate entity, which is under the control of a natural person(s), or by multiple corporate entities, which are under the control of the same natural person(s), shall be an indication of indirect ownership. This applies without prejudice to the right of Member States to decide that a lower percentage may be an indication of ownership or control. Control through other means may be determined, inter alia, in accordance with the criteria in Article 22(1) to (5) of Directive 2013/34/EU of the European Parliament and of the Council (29); (ii)if, after having exhausted all possible	3.1.10 3.1.11 3.1.12	10) stvarni vlasnik je fizičko lice koje posredno ili neposredno ima u svojini ili kontroliše stranku, odnosno fizičko lice u čije ime i za čiji račun se vrši transakcija; stranka iz ove tačke uključuje i fizičko lice; 11) stvarni vlasnik privrednog društva, odnosno drugog pravnog lica jeste: (1) fizičko lice, koje je posredno ili neposredno imalac 25% ili više poslovnog udela, akcija, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju pravnim licem, odnosno učestvuje u kapitalu pravnog lica sa 25% ili više udela, odnosno fizičko lice koje posredno ili neposredno ima preovlađujući uticaj na vođenje poslova i donošenje odluka; (2) fizičko lice, koje privrednom društvu posredno obezbedi ili obezbeđuje sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju; 12) stvarni vlasnik trasta je osnivač, poverenik, zaštitnik, korisnik ako je određen, kao i lice koje ima dominantan položaj u upravljanju trustom; odredba ove tačke se analogno primenjuje na stvarnog vlasnika drugog lica stranog prava; Utvrđivanje stvarnog vlasnika pravnog lica i lica stranog prava ČLAN 25.	PU		
--	---	---	---	-----------	--	--

	means and provided there are no grounds for suspicion, no person under point (i) is identified, or if there is any doubt that the person(s) identified are the beneficial owner(s), the natural person(s) who hold the position of senior managing official(s), the obliged entities shall keep records of the actions taken in order to identify the beneficial ownership under point (i) and this point; (b) in the case of trusts, all following persons: (i) the settlor(s); (ii) the trustee(s); (iii) the protector(s), if any; (iv) the beneficiaries or where the individuals benefiting from the legal arrangement or entity have yet to be determined, the class of persons in whose main interest the legal arrangement or entity is set up or operates; (v) any other natural person exercising ultimate control over the trust by means of direct or indirect ownership or by other means; (c) in the case of legal entities such as foundations, and legal arrangements similar to trusts, the natural person(s) holding equivalent or similar positions to those referred to in point (b);	25	Obveznik je dužan da utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke koja je pravno lice ili lice stranog prava u skladu sa članom 3.stav 1. tačka 11) i 12) ovog zakona i pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 13) ovog zakona. Obveznik je dužan da podatke iz stava 1. ovog člana pribavi uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta stranke, koja ne sme biti starija od šest meseci od dana izdavanja, čiju kopiju čuva u skladu sa zakonom. podaci se mogu pribaviti i neposrednim uvidom u zvanični javni registar u skladu sa odredbama člana 20. st. 4. i 7. ovog zakona u kom slučaju je obveznik dužan da obezbedi kopiju izvoda iz tog registra koju čuva u skladu sa zakonom. kopijom dokumentacije iz ovog stava smatra se i digitalizovani dokument iz tog stava. na kopiji dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. kopija dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. kopije iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom. Ako iz zvaničnog javnog registra, odnosno registra koji vodi nadležni organ države sedišta, nije moguće pribaviti sve podatke o stvarnom vlasniku stranke, obveznik je dužan da podatke koji nedostaju pribavi iz		
--	---	----	---	--	--

		originalnog dokumenta ili overene kopije dokumenta ili druge poslovne dokumentacije, koju mu dostavlja zastupnik, prokurista ili punomoćnik stranke. Podatke koje iz objektivnih razloga nije moguće pribaviti na način utvrđen u ovom članu, obveznik može pribaviti i uvidom u komercijalne ili druge dostupne baze i izvore podataka ili iz pismene izjave zastupnika, prokuriste, ili punomoćnika i stvarnog vlasnika stranke. u postupku utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika, obveznik može da pribavi kopiju ličnog dokumenta stvarnog vlasnika stranke, odnosno očitani izvod tog dokumenta. Ako obveznik, nakon preduzimanja svih radnji propisanih ovim članom nije u mogućnosti da utvrdi stvarnog vlasnika, dužan je da utvrdi identitet jednog ili više fizičkih lica koja obavljaju funkciju najvišeg rukovodstva u stranci. obveznik je dužan da dokumentuje radnje i mere preduzete na osnovu ovog člana. Obveznik je dužan da preduzme razumne mere da proveri identitet stvarnog vlasnika stranke, tako da u svakom trenutku zna vlasničku i upravljačku strukturu stranke i da zna ko su stvarni vlasnici stranke. Ako podatke o stvarnom vlasniku stranke pribavlja iz evidencije koja je uspostavljena na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje centralna evidencija stvarnih vlasnika, obveznik se ne oslobađa obaveze			
--	--	---	--	--	--

			preduzimanja svih radnji i mera za utvrđivanje stvarnog vlasnika iz ovog zakona koje je dužan da sprovede na osnovu procene rizika stranke. Ukoliko prilikom sprovođenja radnji i mera iz ovog člana obveznik utvrdi da se podaci o stvarnom vlasniku stranke ne slažu sa podacima stvarnog vlasnika stranke evidentiranim u centralnoj evidenciji stvarnih vlasnika na dalji postupak primenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje centralna evidencija stvarnih vlasnika u delu koji se odnosi na postupak usklađivanja podataka o stvarnom vlasniku.			
3.1.7	‘trust or company service provider’ means any person that, by way of its business, provides any of the following services to third parties: (a) the formation of companies or other legal persons; (b) acting as, or arranging for another person to act as, a director or secretary of a company, a partner of a partnership, or a similar position in relation to other legal persons; (c) providing a registered office, business address, correspondence or administrative address and other related services for a company, a partnership or any other legal person or arrangement; (d) acting as, or arranging for another person to act as, a trustee of an express trust or a similar legal arrangement; (e) acting as, or arranging for another person to act as, a nominee shareholder for another	3.1.4 3.1.6	(4) lice stranog prava je pravna forma organizovanja u cilju upravljanja i raspolaganja imovinom koja ne postoji u domaćem zakonodavstvu (npr.: trust, anstalt, fiducije, fidokomis i sl.); (6) Trust je lice stranog prava koje jedno lice, osnivač (settlor, trustor) uspostavlja za života ili po smrti, a koje poverava imovinu na raspolaganje i upravljanje povereniku (trustee) u korist korisnika (beneficiary) ili u neku posebno naznačenu svrhu, i to tako da: imovina nije deo imovine osnivača trasta; pravo svojine na imovini trasta ima poverenik koji imovinu drži, koristi i njome raspolaže u korist korisnika ili osnivača, a u skladu sa uslovima trasta; ugovorom o trastu obavljanje određenih poslova se može	PU		

	person other than a company listed on a regulated market that is subject to disclosure requirements in accordance with Union law or subject to equivalent international standards;	4.1.4	poveriti i zaštitniku (trust protector), čija je osnovna uloga da obezbedi da se imovinom trasta raspolaze i upravlja tako da se u punoj meri ostvare ciljevi uspostavljanja trasta; korisnik je fizičko lice ili grupa lica u čijem interesu je lice stranog prava osnovano ili posluje, bez obzira na to da li je to lice ili grupa lica određena ili određiva; OBVEZNICI SU I PRUŽAOCI USLUGA TRASTU ILI PRIVREDNOM DRUŠTVU AKO U REPUBLICI SRBIJI, NA OSNOVU OVLAŠĆENJA UTVRĐENIM POSEBNIM ZAKONOM, OBAVLJAJU PROFESIONALNE AKTIVNOSTI, ODNOSNO DELATNOST ILI POSLOVE, A NISU OBUHVAĆENI ST. 1. DO 3. OVOG ČLANA. PRUŽAOCI USLUGA TRASTU ILI PRIVREDNOM DRUŠTVU OBUHVATAJU, AKO JE TO POSEBNIM ZAKONOM UTVRĐENO, SVAKO LICE KOJE U OKVIRU SVOJE PROFESIONALNE AKTIVNOSTI, DELATNOSTI ILI POSLOVA, PRUŽA JEDNU ILI VIŠE OD SLEDEĆIH USLUGA: (1) OSNIVANJE PRIVREDNIH DRUŠTAVA ILI DRUGIH PRAVNIH LICA, (2) OBAVLJANJE FUNKCIJA ILI IMENOVANJE DRUGOG LICA DA OBAVLJA FUNKCIJU POVERENIKA		
--	---	-------	--	--	--

		TRASTA ILI SLIČNOG SUBJEKTA STRANOG PRAVA, FUNKCIJU DIREKTORA ILI SEKRETARA PRIVREDNOG DRUŠTVA, PARTNERA U DRUŠTVU ILI SLIČNOG POLOŽAJA U STRUKTURI PRIVREDNIH DRUŠTAVA, DRUGIH PRAVNIH LICA ILI ARANŽMANA, (3) PRUŽANJE USLUGA SEDIŠTA, POSLOVNE ADRESE, ILI DRUGE ADRESE ZA KORESPONDENCIJU I DRUGIH POVEZANIH USLUGA PRIVREDNOM DRUŠTVU ILI DRUGOM PRAVNOM LICU ILI ARANŽMANU, (4) OBAVLJANJE FUNKCIJE ILI OMOGUĆAVANJE DRUGOM LICU DA OBAVLJA FUNKCIJU POVERENIKA FONDA ILI SLIČNOG SUBJEKTA STRANOG PRAVA KOJI PRIMA, UPRAVLJA ILI DELI IMOVINU ZA ODREĐENU NAMENU, OSIM DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE INVESTICIONIM, ODNOSNO PENZIONIM FONDOVIMA, (5) OBAVLJANJE FUNKCIJE ILI POSTAVLJANJE DRUGOG LICA DA OBAVLJA FUNKCIJU NOMINALNOG AKCIONARA U IME DRUGOG LICA, OSIM PRIVREDNOG DRUŠTVA ČIJE SE AKCIJE KOTIRAJU NA REGULISANOM			
--	--	--	--	--	--

			TRŽIŠTU KOJE PODLEŽE OBJAVLJIVANJU PODATAKA U SKLADU SA PRAVOM EVROPSKE UNIJE ILI EKVIVALENTNIM MEĐUNARODNIM STANDARDIMA; (6) OBAVLJANJE FUNKCIJE ILI IMENOVANJE DRUGOG LICA DA UPRAVLJA TRASTOM KOJI JE OSNOVAN IZRIČITOM IZJAVOM PRIVREDNIM DRUŠTVOM, DRUGIM PRAVNIM LICEM ILI ARANŽMANOM. 7) Transakcija jeste prijem, davanje, zamena, čuvanje, raspolaganje ili drugo postupanje sa imovinom kod obveznika, uključujući i platnu transakciju u smislu zakona kojim se uređuje pružanje platnih usluga;			
3.1.8	‘correspondent relationship’ means: (a) the provision of banking services by one bank as the correspondent to another bank as the respondent, including providing a current or other liability account and related services, such as cash management, international funds transfers, cheque clearing, payable-through accounts and foreign exchange services; (b) the relationships between and among credit institutions and financial institutions including where similar services are provided by a correspondent institution to a respondent institution, and including relationships established for securities transactions or funds	3.1.14	Korespondentski odnos jeste: (1) pružanje bankarskih usluga jedne banke kao korespondenta drugoj banci kao respondentu, uključujući usluge otvaranja i vođenja tekućih i drugih računa i s tim povezane usluge, kao što su upravljanje tokovima gotovine, međunarodni prenos novčanih i drugih sredstava, kliring čekova i devizno-valutni poslovi; (2) odnosi između banaka i/ili kreditnih institucija, kao i između banaka i/ili kreditnih institucija i drugih finansijskih institucija u kojima slične usluge korespondentska institucija pruža respondentu, uključujući	PU		

	transfers;		odnose koji su uspostavljeni radi vršenja transakcija s finansijskim instrumentima ili prenosa novčanih i drugih sredstava;			
3.1.9	‘politically exposed person’ means a natural person who is or who has been entrusted with prominent public functions and includes the following: (a)heads of State, heads of government, ministers and deputy or assistant ministers; (b)members of parliament or of similar legislative bodies; (c)members of the governing bodies of political parties; (d)members of supreme courts, of constitutional courts or of other high-level judicial bodies, the decisions of which are not subject to further appeal, except in exceptional circumstances; (e)members of courts of auditors or of the boards of central banks; (f)ambassadors, chargés d'affaires and high-ranking officers in the armed forces; (g)members of the administrative, management or supervisory bodies of State-owned enterprises; (h)directors, deputy directors and members of the board or equivalent function of an international organisation. No public function referred to in points (a) to (h) shall be understood as covering middle-ranking or more junior officials;	3.1.22 3.1.23 3.1.24	22) Funkcioner je funkcioner druge države, funkcioner međunarodne organizacije i funkcioner Republike Srbije; 23) funkcioner druge države je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u drugoj državi, i to: (1) šef države i/ili vlade, član vlade i njegov zamenik, (2) izabrani predstavnik zakonodavnog tela, (3) sudija vrhovnog i ustavnog suda ili drugog sudskog organa na visokom nivou, protiv čije presude, osim u izuzetnim slučajevima, nije moguće koristiti redovni ili vanredni pravni lek, (4) član računskog suda, odnosno vrhovne revizorske institucije i članovi organa upravljanja centralne banke, (5) ambasador, otpravnik poslova i visoki oficir oružanih snaga, (6) član upravnog i nadzornog organa pravnog lica koje je u većinskom vlasništvu strane države, (7) član organa upravljanja političke stranke; 24) funkcioner međunarodne organizacije je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u međunarodnoj organizaciji, kao što je: direktor, zamenik direktora, član organa upravljanja, ili drugu ekvivalentnu funkciju u	PU		

		3.1.25	međunarodnoj organizaciji; 25) funkcioner Republike Srbije je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u zemlji, i to: (1) predsednik države, predsednik vlade, ministar, državni sekretar, posebni savetnik ministra, pomoćnik ministra, sekretar ministarstva, direktor organa u sastavu ministarstva i njegovi pomoćnici, i direktor posebne organizacije, kao i njegov zamenik i njegovi pomoćnici, (2) narodni poslanik, (3) sudije vrhovnog kasacionog, privrednog apelacionog i ustavnog suda, (4) predsednik, potpredsednik i član saveta državne revizorske institucije, (5) guverner, viceguverner i član saveta guvernera narodne banke srbije, (6) lice na visokom položaju u diplomatsko-konzularnim predstavništvima (ambasador, generalni konzul, otpravnik poslova), (7) član organa upravljanja u javnom preduzeću ili privrednom društvu u većinskom vlasništvu države, (8) član organa upravljanja političke stranke.			
--	--	--------	--	--	--	--

3.1.10	‘family members’ includes the following: (a)the spouse, or a person considered to be equivalent to a spouse, of a politically exposed person; (b)the children and their spouses, or persons considered to be equivalent to a spouse, of a politically exposed person; (c)the parents of a politically exposed person;	3.1.26	26) član uže porodice funkcionera jeste bračni ili vanbračni partner, roditelji, braća i sestre, deca, usvojena deca i pastorčad, i njihovi bračni ili vanbračni partneri.	PU		
3.1.11	‘persons known to be close associates’ means: (a)natural persons who are known to have joint beneficial ownership of legal entities or legal arrangements, or any other close business relations, with a politically exposed person; (b) natural persons who have sole beneficial ownership of a legal entity or legal arrangement which is known to have been set up for the de facto benefit of a politically exposed person.	3.1.27	27) bliži saradnik funkcionera jeste fizičko lice koje ostvaruje zajedničku dobit iz imovine ili uspostavljenog poslovnog odnosa ili ima bilo koje druge bliske poslovne odnose sa funkcionerom (npr.: fizičko lice koje je formalni vlasnik pravnog lica ili lica stranog prava, a stvarnu dobit ostvaruje funkcioner).	PU		
3.1.12	‘senior management’ means an officer or employee with sufficient knowledge of the institution's money laundering and terrorist financing risk exposure and sufficient seniority to take decisions affecting its risk exposure, and need not, in all cases, be a member of the board of directors;	3.1.28	28) najviše rukovodstvo jeste lice ili grupa lica koja, u skladu sa zakonom, vodi i organizuje poslovanje obveznika i odgovorno je za obezbeđivanje zakonitosti rada.	PU		
3.1.13	‘business relationship’ means a business, professional or commercial relationship which is connected with the professional activities of an obliged entity and which is expected, at the time when the contact is established, to have an element of duration;	3.1.13	13) poslovni odnos jeste poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos između stranke i obveznika koji je u vezi sa vršenjem delatnosti obveznika i za koji se u trenutku uspostavljanja očekuje da će trajati;	PU		

3.1.14	‘gambling services’ means a service which involves wagering a stake with monetary value in games of chance, including those with an element of skill such as lotteries, casino games, poker games and betting transactions that are provided at a physical location, or by any means at a distance, by electronic means or any other technology for facilitating communication, and at the individual request of a recipient of services;	3.1.39	39) igrama na sreću smatraju se igre u kojima se učesnicima, uz naplatu, pruža mogućnost da ostvare dobitak u novcu, stvarima, uslugama ili pravima, pri čemu dobitak ili gubitak ne zavisi od znanja ili veštine učesnika u igri, nego od slučaja ili nekog neizvesnog događaja, kao što su lutrije, kazino igre, pokeraške igre i klađenje, koje se igraju u igračnicama ili putem sredstava elektronske komunikacije ili bilo koje druge komunikacijske tehnologije.	PU		
3.1.15	‘group’ means a group of undertakings which consists of a parent undertaking, its subsidiaries, and the entities in which the parent undertaking or its subsidiaries hold a participation, as well as undertakings linked to each other by a relationship within the meaning of Article 22 of Directive 2013/34/EU;	3.1.40	40) finansijska grupa je grupa lica u finansijskom sektoru koju čine najviše matično društvo pravnog lica, njegova podređena društva, pridružena društva zavisnih društava pravnog lica i povezana pravna lica.	PU		
3.1.16	“electronic money” means electronic money as defined in point (2) of Article 2 of Directive 2009/110/EC, but excluding monetary value as referred to in Article 1(4) and (5) of that Directive;	3.1.2	(2) novac jeste gotov novac (domaći i strani), sredstva na računima (dinarska i devizna) i elektronski novac; Član 16. izdavaoci elektronskog novca ne moraju	PU		

		16	vršiti radnje i mere poznavanja i praćenja stranke ako je u skladu sa analizom rizika procenjeno da postoji nizak rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma i ako su ispunjeni svi sledeći uslovi: 1) iznos elektronskog novca pohranjen na platnom instrumentu se ne može dopunjavati ili maksimalni mesečni limit za plaćanje je ograničen na 150 evra u dinarskoj protivvrednosti i koji se može koristiti samo u republici srbiji; 2) maksimalni iznos pohranjenog elektronskog novca ne prelazi 150 evra u dinarskoj protivvrednosti; 3) novac pohranjen na platnom instrumentu se koristi isključivo za kupovinu robe ili usluga; 4) novac pohranjen na platnom instrumentu ne može se koristiti u daljinskoj trgovini u smislu zakona kojim se uređuje trgovina za iniciranje platne transakcije putem interneta ili korišćenjem sredstava komunikacije na daljinu, ako iznos platne transakcije prelazi 50 evra u dinarskoj protivvrednosti; 5) platni instrument se ne može finansirati anonimnim elektronskim novcem; 6) izdavalac elektronskog novca u dovoljnoj meri prati transakcije ili poslovni odnos tako da može da otkrije neuobičajene ili sumnjive transakcije. odredbe stava 1. ovog člana ne primenjuju se ako postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i u slučaju otkupa elektronskog novca za gotov novac ili u slučaju podizanja gotovog novca u vrednosti elektronskog novca, gde			
--	--	----	--	--	--	--

			otkupljeni iznos prelazi 50 evra u dinarskoj protivvrednosti.			
3.1.17	'shell bank' means a credit institution or financial institution, or an institution that carries out activities equivalent to those carried out by credit institutions and financial institutions, incorporated in a jurisdiction in which it has no physical presence, involving meaningful mind and management, and which is unaffiliated with a regulated financial group.	3.1.15	15) kvazi banka jeste strana banka ili druga finansijska institucija koja se bavi poslovima koji odgovaraju poslovima banke ili druge finansijske institucije, koja je registrovana u državi u kojoj se nalazi njeno stvarno sedište, odnosno u kojoj nema fizičkog prisustva organa upravljanja i koja nije deo finansijske grupe uređene odgovarajućim propisima;	PU		
3.1.18	"virtual currencies" means a digital representation of value that is not issued or guaranteed by a central bank or a public authority, is not necessarily attached to a legally established currency and does not possess a legal status of currency or money, but is accepted by natural or legal persons as a means of exchange and which can be transferred, stored and traded electronically;	3.1.16	16) digitalna imovina, virtuelna valuta, digitalni token, transakcija s digitalnom imovinom, izdavanje digitalne imovine, izdavalac digitalne imovine i adresa digitalne imovine imaju značenje utvrđeno zakonom kojim se uređuje digitalna imovina;	PU		
3.1.19	"custodian wallet provider" means an entity that provides services to safeguard private cryptographic keys on behalf of its customers, to hold, store and transfer virtual currencies.	3.1.17	17) pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom je pravno lice koje pruža jednu ili više usluga povezanih s digitalnom imovinom utvrđenih zakonom kojim se uređuje digitalna imovina;	PU		
4	Member States shall, in accordance with the risk-based approach, ensure that the scope of this Directive is extended in whole or in part to professions and to categories of undertakings, other than the obliged entities referred to in Article 2(1), which engage in activities which are particularly likely to be used for the purposes of money laundering or terrorist financing. 2. Where a Member State extends the scope					

	of this Directive to professions or to categories of undertaking other than those referred to in Article 2(1), it shall inform the Commission thereof.					
5	Member States may adopt or retain in force stricter provisions in the field covered by this Directive to prevent money laundering and terrorist financing, within the limits of Union law.					
6	The Commission shall conduct an assessment of the risks of money laundering and terrorist financing affecting the internal market and relating to cross-border activities.					
7	Each Member State shall take appropriate steps to identify, assess, understand and mitigate the risks of money laundering and terrorist financing affecting it, as well as any data protection concerns in that regard. It shall keep that risk assessment up to date. 2. Each Member State shall designate an authority or establish a mechanism by which to coordinate the national response to the risks referred to in paragraph 1. The identity of that authority or the description of the mechanism shall be notified to the Commission, the ESAs, and other Member States. 3. In carrying out the risk assessments referred to in paragraph 1 of this Article, Member States shall make use of the findings of the report referred to in Article 6(1). 4. As regards the risk assessment referred to in paragraph 1, each Member State shall: (a) use it to improve its AML/CFT regime, in particular by identifying any areas where obliged entities are to apply enhanced	70 71	Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se najmanje jednom godišnje. RADI OBAVLJANJA POSLOVA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA I ZA POTREBE PROCENE RIZIKA IZ ČLANA 70. STAV 2. OVOG ZAKONA, UPRAVA VODI SLEDEĆE EVIDENCIJE: 1) O LICIMA I TRANSAKCIJAMA IZ ČLANA 47. OVOG ZAKONA; 2) O IZDATIM NALOZIMA ZA PRIVREMENO OBUSTAVLJANJE IZVRŠENJA TRANSAKCIJE IZ ČL. 75. I 82. OVOG ZAKONA; 3) O IZDATIM NALOZIMA ZA PRAĆENJE FINANSIJSKOG POSLOVANJA STRANKE IZ ČLANA 76. OVOG ZAKONA; 4) O PRIMLJENIM INICIJATIVAMA IZ ČLANA 77. OVOG ZAKONA; 5) O PODACIMA PROSLEĐENIM	PU		

measures and, where appropriate, specifying the measures to be taken; (b) identify, where appropriate, sectors or areas of lower or greater risk of money laundering and terrorist financing; (c) use it to assist it in the allocation and prioritisation of resources to combat money laundering and terrorist financing; (d) use it to ensure that appropriate rules are drawn up for each sector or area, in accordance with the risks of money laundering and terrorist financing; (e) make appropriate information available promptly to obliged entities to facilitate the carrying out of their own money laundering and terrorist financing risk assessments. (f) report the institutional structure and broad procedures of their AML/CFT regime, including, inter alia, the FIU, tax authorities and prosecutors, as well as the allocated human and financial resources to the extent that this information is available; (g) report on national efforts and resources (labour forces and budget) allocated to combat money laundering and terrorist financing. 5. Member States shall make the results of their risk assessments, including their updates, available to the Commission, the ESAs and the other Member States. Other Member States may provide relevant additional information, where appropriate, to the Member State carrying out the risk assessment. A summary of the assessment shall be made publicly available. That summary shall not contain classified information.	NADLEŽNIM DRŽAVNIM ORGANIMA U SKLADU SA ČLANOM 78. OVOG ZAKONA; 6) O PODACIMA PRIMLJENIM I DOSTAVLJENIM U SKLADU SA ČL. 80. I 81. OVOG ZAKONA; 7) O PODACIMA O PREKRŠAJIMA, PRIVREDNIM PRESTUPIMA I KRIVIČNIM DELIMA KOJA SE ODNOSI NA PRANJE NOVCA I FINANSIRANJE TERORIZMA; 8) O NEDOSTACIMA, NEZAKONITOSTIMA I IZREČENIM MERAMA U NADZORU IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA; 9) O OBAVEŠTENJIMA IZ ČLANA 112. OVOG ZAKONA; 10) O VELIČINI I ZNAČAJU RAZLIČITIH SEKTORA U KOJIMA OBVEZNICI POSLUJU, UKLJUČUJUĆI PODATKE O BROJU FIZIČKIH I PRAVNIH LICA U OVIM SEKTORIMA I EKONOMSKOM ZNAČAJU SVAKOG SEKTORA; 11) O BROJU I PROCENTU PRIJAVA KOJE SU DOVELE DO DALJE ISTRAGE, ZAJEDNO SA GODIŠNJIM IZVEŠTAJEM ZA OBVEZNIKE O KORISNOSTI NJIHOVIH PRIJAVA I OCENAMA IZVEŠTAJA KOJE SU DOSTAVILI; 12) O BROJU ZAHTEVA ZA PRIBAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA ILI DOKUMENTACIJE KOJI SU UPUĆENI NADLEŽNIM ORGANIMA STRANIH DRŽAVA, ODNOSNO KOJI SU PRIMLJENI OD NADLEŽNIH ORGANA STRANIH DRŽAVA, ZAJEDNO SA BROJEM TIH	
--	--	--

			ZAHTEVA KOJI SU ODBIJENI ILI NA KOJE JE DELIMIČNO ILI U POTPUNOSTI ODGOVORENO; 13) O LJUDSKIM RESURSIMA OPREDELJENIM KOD ORGANA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA ZA POTREBE NADZORA NAD PRIMENOM ODREDAKA OVOG ZAKONA, KAO I PODATKE O LJUDSKIM RESURSIMA OPREDELJENIM KOD UPRAVE ZA POTREBE SPREČAVANJA I OTKRIVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA U SKLADU SA OVIM ZAKONOM. Organi iz člana 104. ovog zakona, ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa, javna tužilaštva i sudovi dužni su da Upravi, radi objedinjavanja podataka i analize iz stava 1. ovog člana, redovno dostavljaju podatke i informacije o postupcima u vezi sa prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koji se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma, o njihovim izvršiocima, kao i o oduzimanju imovine stečene izvršenjem krivičnog dela. Organi iz člana 104. ovog zakona i ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, dužni su da Upravi dostavljaju sledeće podatke: 1) datum podnošenja prijave, odnosno zahteva za pokretanje prekršajnog postupka; 2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, jedinstveni matični broj građana (u daljem tekstu: JMBG), odnosno poslovno ime i sedište lica protiv koga je podneta prijava, odnosno zahtev;		
--	--	--	--	--	--

		3) pravna kvalifikacija dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje dela; 4) pravna kvalifikacija prethodnog dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje tog dela. Republičko javno tužilaštvo i drugo nadležno tužilaštvo, dužno je da Upravi dostavi sledeće podatke: 1) datum podizanja optužnice; 2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, odnosno poslovno ime i sedište optuženog lica; 3) pravna kvalifikacija dela, mesto, vreme i način izvršenja radnje dela; 4) pravna kvalifikacija prethodnog dela, mesto, vreme i način izvršenja radnje tog dela. Sudovi su dužni da Upravi dostave sledeće podatke: 1) ime, prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, odnosno poslovno ime i sedište lica protiv kojih je pokrenut postupak; 2) pravna kvalifikacija dela, vrsta i iznos privremeno ili trajno oduzete imovinske koristi; 3) vrsta i visina kazne; 4) poslednja odluka doneta u postupku u trenutku izveštavanja; 5) o primljenim i poslatim zamolnicama u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana ili prethodnim delima; 6) o svim primljenim i poslatim zahtevima za privremeno ili trajno oduzimanje imovinske koristi, bez obzira na vrstu krivičnog dela. Ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa dužno je da Upravi dostavi podatke o primljenim i poslatim zahtevima za			
--	--	---	--	--	--

			međunarodnu pravnu pomoć u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana, kao i podatke o privremeno i trajno oduzetoj imovini. Nadležni državni organi kojima je Uprava dostavila obaveštenje iz člana 78. ovog zakona, dužni su da Upravi dostave podatke o preduzetim merama i donetim odlukama. Organi iz stava 3. ovog člana dužni su da podatke iz st. 4–7. ovog člana dostavljaju Upravi jednom godišnje, a najkasnije do kraja februara tekuće godine za prethodnu godinu, kao i na njen zahtev. Način dostavljanja podataka i informacija iz stava 3. ovog člana uređuje Ministar na predlog Uprave.			
8.1 8.2 8.3	1. Member States shall ensure that obliged entities take appropriate steps to identify and assess the risks of money laundering and terrorist financing, taking into account risk factors including those relating to their customers, countries or geographic areas, products, services, transactions or delivery channels. Those steps shall be proportionate to the nature and size of the obliged entities. 2. The risk assessments referred to in paragraph 1 shall be documented, kept up-to-date and made available to the relevant competent authorities and self-regulatory bodies concerned. Competent authorities may decide that individual documented risk assessments are not required where the specific risks inherent in the sector are clear and understood. 3. Member States shall ensure that obliged entities have in place policies, controls and	6	Obveznik je dužan da izradi i redovno ažurira analizu rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje (u daljem tekstu: analiza rizika) u skladu sa ovim zakonom, smernicama koje donosi organ nadležan za vršenje nadzora nad primenom ovog zakona i procenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma izrađenom na nacionalnom nivou. Analiza rizika iz stava 1. ovog člana mora da bude srazmerna prirodi i obimu poslovanja, kao i veličini obveznika, mora da uzme u obzir osnovne vrste rizika (rizik stranke, geografski rizik, rizik transakcije i rizik usluge) i druge vrste rizika koje je obveznik identifikovao zbog specifičnosti poslovanja. Analiza rizika iz stava 1. ovog člana sadrži:	PU		

	procedures to mitigate and manage effectively the risks of money laundering and terrorist financing identified at the level of the Union, the Member State and the obliged entity. Those policies, controls and procedures shall be proportionate to the nature and size of the obliged entities.		1) analizu rizika u odnosu na celokupno poslovanje obveznika; 2) analizu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, odnosno poslovnog odnosa, odnosno usluge koje obveznik pruža u okviru svoje delatnosti, odnosno transakcije. Obveznik je dužan da analizu rizika iz stava 1. ovog člana dostavi Upravi i organima nadležnim za vršenje nadzora nad primenom zakona, na njihov zahtev, u roku od tri dana od dana ispostavljanja tog zahteva, osim ako organ nadležan za vršenje nadzora zahtevom ne odredi duži rok. Na osnovu analize rizika iz stava 3. tačka 2) ovog člana obveznik svrstava stranku u jednu od sledećih kategorija rizika: 1) niskog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje pojednostavljene radnje i mere; 2) srednjeg rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje opšte radnje i mere; 3) visokog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje pojačane radnje i mere. Obveznik internim aktima može, pored navedenih, predvideti i dodatne kategorije rizika, i odrediti adekvatne radnje i mere iz ovog zakona za te kategorije rizika.			
--	--	--	--	--	--	--

			Ministar nadležan za poslove finansija (u daljem tekstu: Ministar), na predlog Uprave, bliže uređuje način i razloge na osnovu kojih obveznik svrstava stranku, poslovni odnos, uslugu koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakciju u kategoriju niskog rizika od pranja novca ili finansiranje terorizma, u skladu sa priznatim međunarodnim standardima.			
8.4 8.5	The policies, controls and procedures referred to in paragraph 3 shall include: (a) the development of internal policies, controls and procedures, including model risk management practices, customer due diligence, reporting, record-keeping, internal control, compliance management including, where appropriate with regard to the size and nature of the business, the appointment of a compliance officer at management level, and employee screening; (b) where appropriate with regard to the size and nature of the business, an independent audit function to test the internal policies, controls and procedures referred to in point (a). 5. Member States shall require obliged entities to obtain approval from their senior management for the policies, controls and procedures that they put in place and to monitor and enhance the measures taken, where appropriate.	5	Radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje preduzimaju se pre, u toku i nakon vršenja transakcije ili uspostavljanja poslovnog odnosa. Radnje i mere iz stava 1. ovog člana obuhvataju: 1) poznavanje stranke i praćenje njenog poslovanja (u daljem tekstu: poznavanje i praćenje stranke); 2) dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije Upravi; 3) određivanje lica zaduženog za izvršavanje obaveza iz ovog zakona (u daljem tekstu: ovlašćeno lice) i njegovog zamenika, kao i obezbeđivanje uslova za njihov rad; 4) redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih; 5) obezbeđivanje redovne unutrašnje kontrole	PU		

		izvršavanja obaveza iz ovog zakona, kao i interne revizije ako je to u skladu sa obimom i prirodom poslovanja obveznika; 6) izradu spiska pokazatelja (indikatora) za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, finansiranju terorizma ili finansiranju širenja oružja za masovno uništenje; 7) vođenje evidencija, zaštitu i čuvanje podataka iz tih evidencija; 8) sprovođenje mera iz ovog zakona u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu obveznika u zemlji i u stranim državama; 9) izvršavanje drugih radnji i mera na osnovu ovog zakona. Obveznik je dužan da u vezi sa stavom 1. ovog člana sačini odgovarajuća unutrašnja akta kojima će radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje obuhvatiti radnje i mere definisane u ovom članu. Unutrašnja akta moraju biti srazmerna prirodi i veličini obveznika i moraju biti odobrena od strane najvišeg rukovodstva. Određivanje ovlašćenog lica i njegovog zamenika Član 49. Obveznik je dužan da za vršenje pojedinih			
--	--	---	--	--	--

		49	radnji i mera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa ovim zakonom i propisima donetim na osnovu njega, imenuje ovlašćeno lice i njegovog zamenika. Ako obveznik ima jednog zaposlenog, taj zaposleni se smatra ovlašćenim licem.			
		52.3	(3) Obveznik Upravi dostavlja podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mesta ovlašćenog lica i njegovog zamenika, kao i podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mesta člana najvišeg rukovodstva odgovornog za primenu ovog zakona, kao i svaku promenu tih podataka najkasnije u roku od 15 dana od dana imenovanja.			
			Unutrašnja kontrola i interna revizija Član 54.			
		54	Obveznik je dužan da, u okviru aktivnosti koje preduzima radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma, sprovodi redovnu unutrašnju kontrolu obavljanja poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE. Obveznik sprovodi unutrašnju kontrolu u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma. Obveznik iz člana 4. ovog zakona je dužan da organizuje nezavisnu internu reviziju u čijem delokrugu je redovna procena			

			adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE kada zakon koji uređuje delatnost obveznika propisuje obavezu postojanja nezavisne interne revizije, ili kada obveznik proceni da je, imajući u vidu veličinu i prirodu posla, potrebno da postoji nezavisna interna revizija u smislu ovog zakona.			
9	Third-country jurisdictions which have strategic deficiencies in their national AML/CFT regimes that pose significant threats to the financial system of the Union ('high-risk third countries') shall be identified in order to protect the proper functioning of the internal market. 2. The Commission is empowered to adopt delegated acts in accordance with Article 64 in order to identify high-risk third countries, taking into account strategic deficiencies in particular in the following areas: (a) the legal and institutional AML/CFT framework of the third country, in particular: (i) the criminalisation of money laundering and terrorist financing; (ii) measures relating to customer due diligence; (iii) requirements relating to record-keeping; (iv) requirements to report suspicious transactions;	41	Član 41. Obveznik je dužan da kada uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju kada poslovni odnos nije uspostavljen, sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, primeni pojačane radnje i mere iz stava 2. ovog člana. Strateški nedostaci posebno se odnose na: 1) pravni i institucionalni okvir države, a naročito na inkriminaciju krivičnih dela pranja novca i finansiranja terorizma, mere poznavanja i praćenja stranke, odredbe u vezi sa čuvanjem podataka, odredbe u vezi sa prijavljivanjem sumnjivih transakcija, dostupnost tačnih i verodostojnih informacija o stvarnim vlasnicima pravnih lica i lica stranog prava; 2) ovlašćenja i procedure nadležnih organa tih država u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma; 3) delotvornost sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma u otklanjanju rizika od pranja novca i	PU		

(v) the availability of accurate and timely information of the beneficial ownership of legal persons and arrangements to competent authorities; (b) the powers and procedures of the third country's competent authorities for the purposes of combating money laundering and terrorist financing including appropriately effective, proportionate and dissuasive sanctions, as well as the third country's practice in cooperation and exchange of information with Member States' competent authorities; (c) the effectiveness of the third country's AML/CFT system in addressing money laundering or terrorist financing risks. 3. The delegated acts referred to in paragraph 2 shall be adopted within one month after the identification of the strategic deficiencies referred to in that paragraph. 4. The Commission, when drawing up the delegated acts referred to in paragraph 2, shall take into account relevant evaluations, assessments or reports drawn up by international organisations and standard setters with competence in the field of preventing money laundering and combating terrorist financing.	finansiranja terorizma. U slučaju iz stava 1. ovog člana obveznik je dužan da: 1) primeni radnje i mere iz člana 35. stav 2. ovog zakona na način i u obimu koji odgovara visokom riziku koji nosi poslovanje sa tom strankom; 2) prikupi dodatne informacije o stvarnom vlasniku stranke; 3) prikupi podatke o poreklu imovine koja je predmet poslovnog odnosa ili transakcije; 4) prikupi dodatne informacije o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije; 5) dodatno proveri podnete isprave; 6) pribavi odobrenje člana najvišeg rukovodstva iz člana 52. stav 3. ovog zakona za uspostavljanje ili nastavak poslovnog odnosa; 7) prati, sa dužnom pažnjom, transakcije i druge poslovne aktivnosti stranke u toku trajanja poslovnog odnosa; 8) preduzme druge adekvatne mere radi otklanjanja rizika. U VEZI SA USPOSTAVLJENIM POSLOVNIM ODNOSOM SA STRANKAMA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA SPROVODI POJAČANO PRAĆENJE POSLOVNOG ODNOSA I TRANSAKCIJA KOJE VRŠI TAJ KLIJENT NA NAČIN ŠTO ĆE: 1) POVEĆATI BROJ I UČESTALOST IZVRŠENIH KONTROLA I ODABRATI OBRASCE ILI NAČINE IZVRŠENJA TRANSAKCIJA KOJE JE POTREBNO DODATNO ISPITATI; 2) OBEZBEDITI UČESTALIJE	
--	--	--

		IZVEŠTAVANJE OVLAŠĆENOG LICA ZA SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA O TRANSAKCIJAMA; 3) OGRANIČITI POSLOVNE ODNOSI ILI TRANSAKCIJE S TIM STRANKAMA. Ministarstvo nadležno za poslove finansija, Narodna banka Srbije i Komisija za hartije od vrednosti, samostalno ili na zahtev nadležne međunarodne organizacije, mogu da utvrde da je poslovanje sa državom koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma naročito rizično i mogu primeniti sledeće mere: 1) zabraniti finansijskim i nefinansijskim institucijama za čiju su registraciju nadležne da osnivaju ogranke i poslovne jedinice u tim državama; 2) zabraniti osnivanje ogranaka i poslovnih jedinica finansijskih i nefinansijskih institucija iz tih država u Republici Srbiji; 3) ograničiti finansijske transakcije i poslovne odnose sa strankama iz te države; 4) zahtevati od finansijskih i nefinansijskih institucija da procene, izmene ili kad je neophodno raskinu korespondentske ili slične odnose sa finansijskim i nefinansijskim institucijama iz tih država; 4A) POVEĆATI BROJ POSTUPAKA KONTROLE, ODNOSNO NADZORA, ILI ZAHTEVE KOJI SE ODNOSI NA SPOLJNU REVIZIJU OGRANAKA I PODREĐENIH DRUŠTAVA U DRŽAVI U TOJ DRŽAVI; 4B) ZAHTEVATI DODATNU ILI POJAČANU SPOLJNU REVIZIJU ZA			
--	--	--	--	--	--

			FINANSIJSKE GRUPE U VEZI S BILO KOJOM NJENIM OGRANKOM ILI PODREĐENIM DRUŠTVOM U TOJ DRŽAVI; 5) druge adekvatne mere koje su srazmerne utvrđenim rizicima i nedostacima u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma. Ukoliko je poslovni odnos već uspostavljen, obveznik primenjuje mere iz stava 1. ovog člana. Ministar, na predlog Uprave, utvrđuje listu država koje imaju strateške nedostatke, uzimajući u obzir liste relevantnih međunarodnih institucija, kao i izveštaje o proceni nacionalnih sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma od strane međunarodnih institucija.			
10	Member States shall prohibit their credit institutions and financial institutions from keeping anonymous accounts, anonymous passbooks or anonymous safe-deposit boxes. Member States shall, in any event, require that the owners and beneficiaries of existing anonymous accounts, anonymous passbooks or anonymous safe-deposit boxes be subject to customer due diligence measures no later than 10 January 2019 and in any event before such accounts, passbooks or deposit boxes are used in any way. 2. Member States shall take measures to prevent misuse of bearer shares and bearer share warrants.	44	Zabrana pružanja usluga koje omogućavaju prikrivanje identiteta stranke Član 44. Obveznik ne sme strankama otvoriti, izdavati ili za njih voditi anonimne račune, štedne knjižice na šifru ili donosioca, anonimne sefove, odnosno vršiti druge usluge, koje posredno ili neposredno omogućavaju prikrivanje identiteta stranke.	PU		
11	Member States shall ensure that obliged entities apply customer due diligence measures in the following circumstances:	8	Radnje i mere iz člana 7. ovog zakona obveznik vrši:	PU		

	(a)when establishing a business relationship; (b)when carrying out an occasional transaction that: (i)amounts to EUR 15 000 or more, whether that transaction is carried out in a single operation or in several operations which appear to be linked; or (ii)constitutes a transfer of funds, as defined in point (9) of Article 3 of Regulation (EU) 2015/847 of the European Parliament and of the Council (30), exceeding EUR 1 000; (c)in the case of persons trading in goods, when carrying out occasional transactions in cash amounting to EUR 10 000 or more, whether the transaction is carried out in a single operation or in several operations which appear to be linked; (d)for providers of gambling services, upon the collection of winnings, the wagering of a stake, or both, when carrying out transactions amounting to EUR 2 000 or more, whether the transaction is carried out in a single operation or in several operations which appear to be linked; (e)when there is a suspicion of money laundering or terrorist financing, regardless of any derogation, exemption or threshold; (f)when there are doubts about the veracity or adequacy of previously obtained customer identification data.		1) pri uspostavljanju poslovnog odnosa sa strankom; 2) pri vršenju transakcije u iznosu od 15.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, po zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan izvršenja transakcije (u daljem tekstu: u dinarskoj protivvrednosti), bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija, u slučaju kada poslovni odnos nije uspostavljen; 3) pri prenosu novčanih sredstava u iznosu višem od 1.000 evra ili dinarskoj protivvrednosti tog iznosa, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija, u slučaju kada poslovni odnos nije uspostavljen; 4) kada u vezi sa strankom ili transakcijom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma; 5) kada postoji sumnja u istinitost ili verodostojnost pribavljenih podataka o stranci i stvarnom vlasniku. Izuzetno od odredaba stava 1. ovog člana obveznik koji vrši menjačke poslove dužan je da radnje i mere iz člana 7. ovog zakona izvrši prilikom vršenja transakcije u iznosu od 5.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija. Izuzetno od odredaba stava 1. ovog člana,			
--	--	--	--	--	--	--

		46	obveznik iz člana 4. stav 1. tačka 8) ovog zakona je dužan da radnje i mere iz člana 7. ovog zakona izvrši prilikom podizanja dobitaka, polaganja uloga ili u oba slučaja, kada se vrše transakcije u iznosu od 2.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija. Obveznik je dužan da primenjuje radnje i mere poznavanja i praćenja stranke iz člana 7. ovog zakona i u toku trajanja poslovnog odnosa u učestalosti i intenzitetu u skladu sa procenjenim rizikom i promenjenim okolnostima u vezi sa strankom. (1)Lice koje se bavi prodajom robe i nepokretnosti ili vršenjem usluga u Republici Srbiji ne sme od stranke ili trećeg lica da primi gotov novac za njihovo plaćanje u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih gotovinskih transakcija ili jednom ili više ugovora u periodu od godinu dana, već se navedeni novčani iznos mora uplatiti na račun otvoren kod banke. (2)Ograničenje iz stava 1. ovog člana odnosi se i na fizičko lice koje prima gotov novac po osnovu ugovora o zajmu ili ugovora o kupoprodaji nepokretnosti. (3)Uplata gotovog novca u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, na račun lica iz st. 1. i 2. ovog člana, otvorenog kod banke se ne smatra primanjem gotovog			
--	--	----	--	--	--	--

			novca u smislu ovog člana u odnosu na ta lica.			
12	By way of derogation from points (a), (b) and (c) of the first subparagraph of Article 13(1) and Article 14, and based on an appropriate risk assessment which demonstrates a low risk, a Member State may allow obliged entities not to apply certain customer due diligence measures with respect to electronic money, where all of the following risk-mitigating conditions are met: (a) the payment instrument is not reloadable, or has a maximum monthly payment transactions limit of EUR 150 which can be used only in that Member State; (b) the maximum amount stored electronically does not exceed EUR 150; (c) the payment instrument is used exclusively to purchase goods or services; (d) the payment instrument cannot be funded with anonymous electronic money; (e) the issuer carries out sufficient monitoring of the transactions or business relationship to enable the detection of unusual or suspicious transactions. For the purposes of point (b) of the first subparagraph, a Member State may increase the maximum amount to EUR 500 for payment instruments that can be used only in that Member State. 2. Member States shall ensure that the derogation provided for in paragraph 1 of this Article is not applicable in the case of redemption in cash or cash withdrawal of the monetary value of the electronic money	16	Član 16. Izdavaoci elektronskog novca ne moraju vršiti radnje i mere poznavanja i praćenja stranke ako je u skladu sa analizom rizika procenjeno da postoji nizak rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma i ako su ispunjeni sledeći uslovi: 1) iznos elektronskog novca pohranjen na platnom instrumentu se ne može dopunjavati ili maksimalni mesečni limit za plaćanje je ograničen na 150 evra u dinarskoj protivvrednosti i koji se može koristiti samo u Republici Srbiji; 2) maksimalni iznos pohranjenog elektronskog novca ne prelazi 150 evra u dinarskoj protivvrednosti; 3) novac pohranjen na platnom instrumentu se koristi isključivo za kupovinu robe ili usluga; 4) novac pohranjen na platnom instrumentu ne može se koristiti u daljinskoj trgovini u smislu zakona kojim se uređuje trgovina za iniciranje platne transakcije putem interneta ili korišćenjem sredstava komunikacije na daljinu, ako iznos platne transakcije prelazi 50 evra u dinarskoj protivvrednosti; 5) platni instrument se ne može finansirati anonimnim elektronskim novcem;	PU		

	where the amount redeemed exceeds EUR 50, or in the case of remote payment transactions as defined in point (6) of Article 4 of the Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council (*3) where the amount paid exceeds EUR 50 per transaction. (*3) Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council of 25 November 2015 on payment services in the internal market, amending Directives 2002/65/EC, 2009/110/EC and 2013/36/EU and Regulation (EU) No 1093/2010, and repealing Directive 2007/64/EC (OJ L 337, 23.12.2015, p. 35). 3. Member States shall ensure that credit institutions and financial institutions acting as acquirers only accept payments carried out with anonymous prepaid cards issued in third countries where such cards meet requirements equivalent to those set out in paragraphs 1 and 2. Member States may decide not to accept on their territory payments carried out by using anonymous prepaid cards.		6) izdavalac elektronskog novca u dovoljnoj meri prati transakcije ili poslovni odnos tako da može da otkrije neuobičajene ili sumnjive transakcije. Odredbe stava 1. ovog člana ne primenjuju se ako postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i u slučaju otkupa elektronskog novca za gotov novac ili u slučaju podizanja gotovog novca u vrednosti elektronskog novca, gde otkupljeni iznos prelazi 50 evra u dinarskoj protivvrednosti.			
13.1	Customer due diligence measures shall comprise: (a) identifying the customer and verifying the customer's identity on the basis of documents, data or information obtained from a reliable and independent source, including, where available, electronic identification means, relevant trust services as set out in Regulation (EU) No 910/2014 of the European Parliament and of the Council (*4) or any other secure, remote or	7	Ako ovim zakonom nije drugačije određeno, obveznik je dužan da: 1) utvrdi identitet stranke; 2) proveri identitet stranke na osnovu dokumenata, podataka ili informacija pribavljenih iz pouzdanih i verodostojnih izvora ili putem sredstava elektronske identifikacije u skladu sa zakonom; 3) utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke i proveri njegov identitet u slučajevima propisanim ovim zakonom;	PU		

electronic identification process regulated, recognised, approved or accepted by the relevant national authorities; (*4) Regulation (EU) No 910/2014 of the European Parliament and of the Council of 23 July 2014 on electronic identification and trust services for electronic transactions in the internal market and repealing Directive 1999/93/EC (OJ L 257, 28.8.2014, p. 73). (b) identifying the beneficial owner and taking reasonable measures to verify that person's identity so that the obliged entity is satisfied that it knows who the beneficial owner is, including, as regards legal persons, trusts, companies, foundations and similar legal arrangements, taking reasonable measures to understand the ownership and control structure of the customer. Where the beneficial owner identified is the senior managing official as referred to in Article 3(6)(a) (ii), obliged entities shall take the necessary reasonable measures to verify the identity of the natural person who holds the position of senior managing official and shall keep records of the actions taken as well as any difficulties encountered during the verification process. (c) assessing and, as appropriate, obtaining information on the purpose and intended nature of the business relationship; (d) conducting ongoing monitoring of the business relationship including scrutiny of transactions undertaken throughout the course of that relationship to ensure that the transactions being conducted are consistent with the obliged entity's knowledge of the customer, the business and risk profile,		4) pribavi i proceni informaciju o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije i druge podatke u skladu sa ovim zakonom; 5) pribavi i proceni verodostojnost informacija o poreklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije, u skladu sa procenom rizika; 6) redovno prati poslovanje i proverava usklađenost aktivnosti stranke sa prirodom poslovnog odnosa i uobičajenim obimom i vrstom poslovanja stranke. Obveznik je dužan da odbije ponudu za uspostavljanje poslovnog odnosa, kao i izvršenje transakcije ako ne može da izvrši radnje i mere iz stava 1. tač. 1)–5) ovog člana, a ako je poslovni odnos već uspostavljen dužan je da ga raskine, osim u slučaju kada je račun blokiran na osnovu postupka nadležnog državnog organa u skladu sa zakonom. U slučajevima iz stava 2. ovog člana obveznik je dužan da sačini službenu belešku u pismenoj formi, kao i da razmotri da li postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i da postupi u skladu sa odredbama člana 47. ovog zakona. Službenu belešku obveznik čuva u skladu sa zakonom. ODREDBA STAVA 2. OVOG ČLANA NE PRIMENJUJE SE NA OBVEZNIKE IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČ. 9), 14) I 15) I ST. 2. I 3. KAD UTVRĐUJU PRAVNI POLOŽAJ KLIJENTA ILI BRANE ILI ZASTUPAJU KLIJENTA U SUDSKOM ILI U VEZI SA SUDSKIM POSTUPKOM, UKLJUČUJUĆI DAVANJE SAVETA O TOME DA LI TREBA POKRENUTI ILI		
--	--	--	--	--

	including where necessary the source of funds and ensuring that the documents, data or information held are kept up-to-date. When performing the measures referred to in points (a) and (b) of the first subparagraph, obliged entities shall also verify that any person purporting to act on behalf of the customer is so authorised and identify and verify the identity of that person.	17	IZBEGNUTI TAJ POSTUPAK. Ukoliko bi sprovođenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke iz stava 1. ovog člana izazvalo sumnju kod stranke da obveznik sprovodi radnje i mere radi dostavljanja podataka Upravi, obveznik je dužan da obustavi preduzimanje navedenih radnji i mera i o tome sastavi službenu belešku u pismenoj formi koju dostavlja Upravi. STRANKA JE DUŽNA DA OBVEZNICIMA, KADA PREDUZIMAJU RADNJE I MERE IZ OVOG ČLANA PRUŽI I DOSTAVI SVE TAČNE, ADEKVATNE I AŽURNE INFORMACIJE POTREBNE ZA UTVRĐIVANJE I PROVERU IDENTITETA STRANKE, ZAKONSKOG ZASTUPNIKA I PUNOMOĆNIKA STRANKE I STVARNOG VLASNIKA STRANKE.SLUŽBENU BELEŠKU U PISMENOJ FORMI KOJU DOSTAVLJA UPRAVI. Utvrđivanje i provera identiteta fizičkog lica, zakonskog zastupnika i punomoćnika Član 17. Obveznik utvrđuje i proverava identitet stranke koja je fizičko lice i zakonskog zastupnika te stranke pribavljanjem podataka iz člana 99. stav 1. tačka 3) ovog zakona. Podaci iz stava 1. ovog člana pribavljaju se uvidom u lični dokument uz obavezno prisustvo lica čija se identifikacija vrši. Ako iz tog dokumenta nije moguće pribaviti sve		
--	---	----	---	--	--

		propisane podatke, podaci koji nedostaju pribavljaju se iz druge službene isprave. Podaci koje, iz objektivnih razloga nije moguće pribaviti na taj način, pribavljaju se neposredno od stranke. Izuzetno od odredaba stava 2. ovog člana, stranka koja je fizičko lice može izvršiti transakciju ili uspostaviti poslovni odnos preko punomoćnika. Ako, u ime stranke koja je fizičko lice, transakciju vrši ili poslovni odnos uspostavlja punomoćnik ili zakonski zastupnik, obveznik je dužan da, pored identiteta stranke, utvrdi i proveri identitet punomoćnika i zakonskog zastupnika, pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 3) ovog zakona na način koji je propisan u stavu 2. ovog člana, kao i da traži overeno pismeno ovlašćenje (punomoćje), ili druge javne isprave kojim se dokazuje svojstvo zakonskog zastupnika, čije kopije čuva u skladu sa zakonom. Pri tom, obveznik je dužan da primeni mere iz člana 39. ovog zakona. Ako prilikom utvrđivanja i provere identiteta stranke na osnovu ovog člana obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili verodostojnost isprava iz kojih su podaci pribavljeni, dužan je da od stranke pribavi pismenu izjavu o istinitosti i verodostojnosti podataka i isprava. Prilikom identifikacije lica iz st. 1. i 3. ovog člana obveznik je dužan da pribavi kopiju, odnosno očitani izvod ličnog dokumenta tog			
--	--	---	--	--	--

		lica. kopijom, odnosno očitanim izvodom ličnog dokumenta iz ovog stava smatra se i digitalizovani dokument iz tog stava. na kopiji, odnosno očitanoj izvod ličnog dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. kopija, odnosno očitani izvod ličnog dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. kopiju, odnosno očitani izvod ličnog dokumenta iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom. Utvrđivanje i provera identiteta zastupnika pravnog lica i lica stranog prava Član 21. Obveznik utvrđuje identitet zastupnika pravnog lica uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta pravnog lica ili neposrednim uvidom u zvanični javni registar, odnosno akta kojim se određuje lice ovlašćeno za zastupanje ukoliko u dokumentaciji iz registra nije naveden ovaj podatak. Kopiju dokumentacije, odnosno izvoda iz registra iz ovog stava obveznik čuva u skladu sa zakonom. Kopijom dokumentacije iz ovog stava smatra se i digitalizovani dokument iz ovog stava. Na kopiji dokumenta u papirnom obliku upisuju			
--	--	---	--	--	--

		21	se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. Kopija dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. Kopije iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom. Na proveru identiteta zastupnika pravnog lica i pribavljanje podataka iz člana 99. stav 1. tačka 2) ovog zakona shodno se primenjuju odredbe člana 17. st. 2. i 6. ovog zakona. Ako obveznik kod utvrđivanja i provere identiteta zastupnika pravnog lica posumnja u istinitost pribavljenih podataka, dužan je da o tome pribavi njegovu pismenu izjavu. Prilikom utvrđivanja i provere identiteta zastupnika lica stranog prava i pribavljanja njegovih podataka shodno se primenjuju odredbe st. 1–3. ovog člana. Ako je pravno lice zastupnik pravnog lica ili lica stranog prava, obveznik je dužan da utvrdi i proveri identitet zastupnika u skladu sa članom 20. ovog zakona. Na utvrđivanje i proveru identiteta zastupnika pravnog lica koje zastupa pravno lice ili lice stranog prava, obveznik je dužan da primeni odredbe st. 1–3. ovog člana. Organ nadležan za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona može bliže urediti i druge načine i uslove provere identiteta zastupnika pravnog lica korišćenjem sredstava elektronske komunikacije i bez obaveznog fizičkog prisustva tog lica kod			
--	--	----	---	--	--	--

		obveznika nad kojima vrši nadzor u skladu sa ovim zakonom (postupak video-identifikacije). Obveznik koji sprovodi postupak video-identifikacije iz stava 7. ovog člana sprovodi postupak video-identifikacije na osnovu pristanka lica čiji se identitet proverava u tom postupku i dužan je da čuva video-zvučni zapis koji je nastao u toku tog postupka u skladu sa odredbama ovog zakona i zakona kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti. ZASTUPNIK TRASTA ILI DRUGOG LICA STRANOG PRAVA DUŽAN JE PRILIKOM UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA OBAVESTI OBVEZNIKA DA POSTUPA U TOM SVOJSTVU, KAO I DA DOSTAVI PODATKE IZ STAVA 2. OVOG ČLANA. Utvrdjivanje stvarnog vlasnika pravnog lica i lica stranog prava Član 25. Obveznik je dužan da utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke koja je pravno lice ili lice stranog prava u skladu sa članom 3. stav 1. tač. 11) i 12) ovog zakona i pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 13) ovog zakona. Obveznik je dužan da podatke iz stava 1. ovog člana pribavi uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta stranke, koja ne sme biti starija od šest meseci od dana izdavanja, čiju kopiju čuva u			
--	--	--	--	--	--

		skladu sa zakonom. Podaci se mogu pribaviti i neposrednim uvidom u zvanični javni registar u skladu sa odredbama člana 20. st. 4. i 7. ovog zakona u kom slučaju je obveznik dužan da obezbedi kopiju izvoda iz tog registra koju čuva u skladu sa zakonom. Kopijom dokumentacije iz ovog stava smatra se i digitalizovani dokument iz ovog stava. Na kopiji dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. Kopija dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. Kopije iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom. Ako iz zvaničnog javnog registra, odnosno registra koji vodi nadležni organ države sedišta, nije moguće pribaviti sve podatke o stvarnom vlasniku stranke, obveznik je dužan da podatke koji nedostaju pribavi iz originalnog dokumenta ili overene kopije dokumenta ili druge poslovne dokumentacije, koju mu dostavlja zastupnik, prokurista ili punomoćnik stranke. Podatke koje iz objektivnih razloga nije moguće pribaviti na način utvrđen u ovom članu, obveznik može pribaviti i uvidom u komercijalne ili druge dostupne baze i izvore podataka ili iz pismene izjave zastupnika, prokuriste ili punomoćnika i stvarnog vlasnika stranke. U postupku utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika, obveznik može da pribavi kopiju ličnog dokumenta stvarnog vlasnika stranke,			
--	--	---	--	--	--

		25	odnosno očitani izvod tog dokumenta. Ako obveznik, nakon preduzimanja svih radnji propisanih ovim članom nije u mogućnosti da utvrdi stvarnog vlasnika, dužan je da utvrdi identitet jednog ili više fizičkih lica koja obavljaju funkciju najvišeg rukovodstva u stranci. Obveznik je dužan da dokumentuje radnje i mere preduzete na osnovu ovog člana. Obveznik je dužan da preduzme razumne mere da proveri identitet stvarnog vlasnika stranke, tako da u svakom trenutku zna vlasničku i upravljačku strukturu stranke i da zna ko su stvarni vlasnici stranke. Ako podatke o stvarnom vlasniku stranke pribavlja iz evidencije koja je uspostavljena na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje centralna evidencija stvarnih vlasnika, obveznik se ne oslobađa obaveze preduzimanja radnji i mera za utvrđivanje stvarnog vlasnika iz ovog zakona koje je dužan da sprovede na osnovu procene rizika stranke. UKOLIKO PRILIKOM SPROVOĐENJA RADNJI I MERA IZ OVOG ČLANA OBVEZNIK UTVRDI DA SE PODACI O STVARNOM VLASNIKU STRANKE NE SLAŽU SA PODACIMA STVARNOG VLASNIKA STRANKE EVIDENTIRANIM U CENTRALNOJ EVIDENCIJI STVARNIH VLASNIKA NA DALJI POSTUPAK PRIMENJUJU SE ODREDBE ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE CENTRALNA EVIDENCIJA STVARNIH VLASNIKA U DELU KOJI SE ODNOSI NA POSTUPAK USKLADIVANJA PODATAKA O			
--	--	----	--	--	--	--

			STVARNOM VLASNIKU. Praćenje poslovanja stranke sa dužnom pažnjom Član 29. Obveznik je dužan da prati poslovanje stranke sa dužnom pažnjom. Praćenje poslovanja stranke iz stava 1. ovog člana uključuje i: 1) prikupljanje podataka iz člana 99. stav 1. tač. 7) - 10) ovog zakona o svakoj transakciji kada je poslovni odnos uspostavljen; 2) proveru usaglašenosti poslovanja stranke sa pretpostavljenom svrhom i namenom poslovnog odnosa koji je stranka uspostavila sa obveznikom; 3) praćenje i proveru usaglašenosti poslovanja stranke sa njenim uobičajenim obimom poslovanja; 4) praćenje i ažuriranje, odnosno periodičnu proveru pribavljenih informacija, podataka i dokumentacije o stranci i njenom poslovanju. Obveznik je dužan da radnje i mere iz stava 2. tač. 2)-4) ovog člana vrši u obimu i učestalosti koja odgovara stepenu rizika utvrđenom u analizi iz člana 6. ovog zakona.			
--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--

		29				
13.2 13.3	2. Member States shall ensure that obliged entities apply each of the customer due diligence requirements laid down in paragraph 1. However, obliged entities may determine the extent of such measures on a risk-sensitive basis. 3. Member States shall require that obliged entities take into account at least the variables set out in Annex I when assessing the risks of money laundering and terrorist financing.	6.5	Na osnovu analize rizika iz stava 3. tačka 2) ovog člana obveznik svrstava stranku u jednu od sledećih kategorija rizika: 1) niskog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje pojednostavljene radnje i mere; 2) srednjeg rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje opšte radnje i mere; 3) visokog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje pojačane radnje i mere. (3) Obveznik je dužan da radnje i mere iz stava 2. tač. 2)-4) ovog člana vrši u obimu i učestalosti koja odgovara stepenu rizika	PU		

	(a)in the case of beneficiaries that are identified as specifically named persons or legal arrangements, taking the name of the person; (b)in the case of beneficiaries that are designated by characteristics or by class or by other means, obtaining sufficient information concerning those beneficiaries to satisfy the credit institutions or financial institution that it will be able to establish the identity of the beneficiary at the time of the payout. With regard to points (a) and (b) of the first subparagraph, the verification of the identity of the beneficiaries shall take place at the time of the payout. In the case of assignment, in whole or in part, of the life or other investment-related insurance to a third party, credit institutions and financial institutions aware of the assignment shall identify the beneficial owner at the time of the assignment to the natural or legal person or legal arrangement receiving for its own benefit the value of the policy assigned.		Ukoliko korisnik osiguranja nije određen po imenu, odnosno nazivu, obveznik je dužan da pribavi onaj obim informacija koji će biti dovoljan za utvrđivanje njegovog identiteta, odnosno identiteta stvarnog vlasnika korisnika osiguranja u trenutku isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predujma ili zalaganja polise osiguranja. Obveznik je dužan da utvrdi i proveri identitet korisnika osiguranja u trenutku isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predujma ili zalaganja polise osiguranja. Obveznik je dužan da utvrdi da li je korisnik osiguranja i stvarni vlasnik korisnika osiguranja funkcioner, i ukoliko utvrdi da jeste, da preduzme mere iz člana 38. ovog zakona. Ukoliko je korisnik osiguranja svrstan u kategoriju visokog rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma, obveznik je dužan da preduzme razumne mere da utvrdi stvarnog vlasnika tog korisnika, i to najkasnije u trenutku isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predujma ili zalaganja polise osiguranja. Ako u vezi sa polisom osiguranja utvrdi visok rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, obveznik je dužan da pored radnji i mera iz člana 7 ovog zakona, preduzme sledeće mere: obavesti člana najvišeg rukovodstva pre isplate osigurane sume i			
--	---	--	---	--	--	--

			izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke. Ako obveznik ne može da utvrdi identitet korisnika osiguranja, odnosno stvarnog vlasnika korisnika osiguranja, dužan je da sačini službenu belešku u pismenoj formi, kao i da razmotri da li postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma. službenu belešku obveznik čuva u skladu sa zakonom.			
13.6	In the case of beneficiaries of trusts or of similar legal arrangements that are designated by particular characteristics or class, an obliged entity shall obtain sufficient information concerning the beneficiary to satisfy the obliged entity that it will be able to establish the identity of the beneficiary at the time of the payout or at the time of the exercise by the beneficiary of its vested rights.	3.1.6	(6) trust je lice stranog prava koje jedno lice, osnivač (settlor, trustor) uspostavlja za života ili po smrti, a koje poverava imovinu na raspolaganje i upravljanje povereniku (trustee) u korist korisnika (beneficiary) ili u neku posebno naznačenu svrhu, i to tako da: imovina nije deo imovine osnivača trasta; pravo svojine na imovini trasta ima poverenik koji imovinu drži, koristi i njome raspolaže u korist korisnika ili osnivača, a u skladu sa uslovima trasta; ugovorom o trustu obavljanje određenih poslova se može poveriti i zaštitniku (trust protector), čija je osnovna uloga da obezbedi da se imovinom trasta raspolaže i upravlja tako da se u punoj meri ostvare ciljevi uspostavljanja trasta; korisnik je fizičko lice ili grupa lica u čijem interesu je lice stranog prava osnovano ili posluje, bez obzira na to da li je to lice ili grupa lica određena ili određiva; 12) stvarni vlasnik trasta je osnivač, poverenik, zaštitnik, korisnik ako je određen,	PU		

		3.1.12	kao i lice koje ima dominantan položaj u upravljanju trustom; odredba ove tačke se analogno primenjuje na stvarnog vlasnika drugog lica stranog prava;			
		25.1	Obveznik je dužan da utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke koja je pravno lice ili lice stranog prava u skladu sa članom 3.stav 1. tačka 11) i 12) ovog zakona i pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 13) ovog zakona.			
14	Member States shall require that verification of the identity of the customer and the beneficial owner take place before the establishment of a business relationship or the carrying out of the transaction. Whenever entering into a new business relationship with a corporate or other legal entity, or a trust or a legal arrangement having a structure or functions similar to trusts (“similar legal arrangement”) which are subject to the registration of beneficial ownership information pursuant to Article 30 or 31, the obliged entities shall collect proof of registration or an excerpt of the register. 2. By way of derogation from paragraph 1, Member States may allow verification of the identity of the customer and the beneficial owner to be completed during the establishment of a business relationship if	9.1	Radnje i mere iz člana 7. stav 1. tač. 1)-5) ovog zakona obveznik vrši pre uspostavljanja poslovnog odnosa sa strankom.			
		10.1	U slučaju iz člana 8. stav 1. tačka 2) i st. 2. i 3. ovog zakona obveznik vrši radnje i mere iz člana 7. stav 1. tač. 1)-5) ovog zakona pre izvršenja transakcije.			
		7	Ako ovim zakonom nije drugačije određeno, obveznik je dužan da: 1) utvrdi identitet stranke; 2) proveri identitet stranke na osnovu dokumenata, podataka ili informacija pribavljenih iz pouzdanih i verodostojnih izvora ili putem sredstava elektronske identifikacije u skladu sa zakonom; 3) utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke i proveri njegov identitet u slučajevima	PU		

necessary so as not to interrupt the normal conduct of business and where there is little risk of money laundering or terrorist financing. In such situations, those procedures shall be completed as soon as practicable after initial contact. 3. By way of derogation from paragraph 1, Member States may allow the opening of an account with a credit institution or financial institution, including accounts that permit transactions in transferable securities, provided that there are adequate safeguards in place to ensure that transactions are not carried out by the customer or on its behalf until full compliance with the customer due diligence requirements laid down in points (a) and (b) of the first subparagraph of Article 13(1) is obtained. 4. Member States shall require that, where an obliged entity is unable to comply with the customer due diligence requirements laid down in point (a), (b) or (c) of the first subparagraph of Article 13(1), it shall not carry out a transaction through a bank account, establish a business relationship or carry out the transaction, and shall terminate the business relationship and consider making a suspicious transaction report to the FIU in relation to the customer in accordance with Article 33. Member States shall not apply the first subparagraph to notaries, other independent legal professionals, auditors, external accountants and tax advisors only to the strict extent that those persons ascertain the legal position of their client, or perform the task of defending or representing that client in, or		propisanim ovim zakonom; 4) pribavi i proceni informaciju o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije i druge podatke u skladu sa ovim zakonom; 5) pribavi i proceni verodostojnost informacija o poreklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije, u skladu sa procenom rizika; 6) redovno prati poslovanje i proverava usklađenost aktivnosti stranke sa prirodom poslovnog odnosa i uobičajenim obimom i vrstom poslovanja stranke. Obveznik je dužan da odbije ponudu za uspostavljanje poslovnog odnosa, kao i izvršenje transakcije ako ne može da izvrši radnje i mere iz stava 1. tač. 1)–5) ovog člana, a ako je poslovni odnos već uspostavljen dužan je da ga raskine, osim u slučaju kada je račun blokiran na osnovu postupka nadležnog državnog organa u skladu sa zakonom. U slučajevima iz stava 2. ovog člana obveznik je dužan da sačini službenu belešku u pismenoj formi, kao i da razmotri da li postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i da postupi u skladu sa odredbama člana 47. ovog zakona. Službenu belešku obveznik čuva u skladu sa zakonom. ODREDBA STAVA 2. OVOG ČLANA NE PRIMENJUJE SE NA OBVEZNIKE IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČ. 9), 14) I 15) I ST. 2. I 3. OVOG ZAKONA, KAD UTVRĐUJU PRAVNI POLOŽAJ KLIJENTA ILI UČESTVUJU U SVOJSTVU		
---	--	---	--	--

	concerning, judicial proceedings, including providing advice on instituting or avoiding such proceedings. 5. Member States shall require that obliged entities apply the customer due diligence measures not only to all new customers but also at appropriate times to existing customers on a risk-sensitive basis, or when the relevant circumstances of a customer change, or when the obliged entity has any legal duty in the course of the relevant calendar year to contact the customer for the purpose of reviewing any relevant information relating to the beneficial owner(s), or if the obliged entity has had this duty under Council Directive 2011/16/EU (*5). (*5) Council Directive 2011/16/EU of 15 February 2011 on administrative cooperation in the field of taxation and repealing Directive 77/799/EEC (OJ L 64, 11.3.2011, p. 1).	47.2	STRUČNOG SAVETNIKA U SUDSKOM POSTUPKU ILI U VEZI SA SUDSKIM POSTUPKOM. Ukoliko bi sprovođenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke iz stava 1. ovog člana izazvalo sumnju kod stranke da obveznik sprovodi radnje i mere radi dostavljanja podataka Upravi, obveznik je dužan da obustavi preduzimanje navedenih radnji i mera i o tome sastavi službenu belešku u pismenoj formi koju dostavlja Upravi. STRANKA JE DUŽNA DA OBVEZNICIMA, KADA PREDUZIMAJU RADNJE I MERE IZ OVOG ČLANA PRUŽI I DOSTAVI SVE TAČNE, ADEKVATNE I AŽURNE INFORMACIJE POTREBNE ZA UTVRĐIVANJE I PROVERU IDENTITETA STRANKE, ZAKONSKOG ZASTUPNIKA I PUNOMOĆNIKA STRANKE I STVARNOG VLASNIKA STRANKE. Obveznik je dužan da Upravi dostavi podatke iz člana 99. stav 1. ovog zakona uvek kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, i to pre izvršenja transakcije, i da u izveštaju navede rok u kome ta transakcija treba da se izvrši. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, ali se naknadno mora dostaviti Upravi u pismenom obliku najkasnije sledećeg radnog dana.		
--	--	------	---	--	--

		47.5	(5) DRUŠTVO ZA REVIZIJU I SAMOSTALNI REVIZOR, PREDUZETNICI I PRAVNA LICA KOJA SE BAVE PRUŽANJEM RAČUNOVODSTVENIH USLUGA I PORESKE SAVETNICI NISU DUŽNI DA POSTUPAJU U SKLADU SA ODREDBAMA OVOG ČLANA U VEZI SA PODATKOM KOJI DOBIJU OD STRANKE ILI O STRANCI PRI UTVRĐIVANJU NJENOG PRAVNOG POLOŽAJA ILI NJENOM ZASTUPANJE U SVOJSTVU STRUČNOG SAVETNIKA U SUDSKOM POSTUPKU ILI U VEZI SA SUDSKIM POSTUPKOM BEZ OBZIRA DA LI JE TAJ PODATAK PRIBAVLJEN PRE, U TOKU ILI NAKON SUDSKOG POSTUPKA. Obveznik je dužan da prati poslovanje stranke sa dužnom pažnjom. Praćenje poslovanja stranke iz stava 1. ovog člana uključuje i: 1) prikupljanje podataka iz člana 99. stav 1. tač. 7)-10) ovog zakona o svakoj transakciji kada je poslovni odnos uspostavljen; 2) proveru usaglašenosti poslovanja stranke sa pretpostavljenom svrhom i namenom poslovnog odnosa koji je stranka uspostavila sa obveznikom; 3) praćenje i proveru usaglašenosti poslovanja stranke sa njenim uobičajenim obimom poslovanja; 4) praćenje i ažuriranje, odnosno periodičnu proveru pribavljenih informacija, podataka i			
		29				

			dokumentacije o stranci i njenom poslovanju. Obveznik je dužan da radnje i mere iz stava 2. tač. 2)-4) ovog člana vrši u obimu i učestalosti koja odgovara stepenu rizika utvrđenom u analizi iz člana 6. ovog zakona.			
15	1. Where a Member State or an obliged entity identifies areas of lower risk, that Member State may allow obliged entities to apply simplified customer due diligence measures. 2. Before applying simplified customer due diligence measures, obliged entities shall ascertain that the business relationship or the transaction presents a lower degree of risk. 3. Member States shall ensure that obliged entities carry out sufficient monitoring of the transactions and business relationships to enable the detection of unusual or suspicious transactions.	42	Pojednostavljene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke obveznik može da izvrši u slučajevima iz člana 8. stav 1. tač. 1)–3) ovog zakona, osim ako u vezi sa strankom ili transakcijom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ako je stranka: 1) obveznik iz člana 4. stav 1. tač. 1)–7), 10), 11) i 16) ovog zakona, izuzev posrednika i zastupnika u osiguranju; 2) lice iz člana 4. stav 1. tač. 1)–7), 10), 11) i 16) ovog zakona, izuzev posrednika i zastupnika u osiguranju iz strane države koja je na listi država koje primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su na nivou standarda Evropske unije ili viši; 3) državni organ, organ autonomne pokrajine, organ jedinice lokalne samouprave, javna preduzeća, javna agencija, javna služba, javni fond, javni zavod ili komora; 4) privredno društvo čije su izdate hartije od vrednosti uključene na organizovano tržište hartija od vrednosti koje se nalazi u Republici Srbiji ili državi u kojoj se primenjuju međunarodni standardi na nivou	PU		

		standarda Evropske unije ili viši, a koji se odnose na podnošenje izveštaja i dostavljanje podataka nadležnom regulatornom telu; 5) lice za koje je na osnovu člana 6. stav 5. ovog zakona utvrđeno da postoji nizak stepen rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma. Osim u slučajevima iz stava 1. ovog člana, obveznik može da izvrši pojednostavljene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke i u slučajevima kada, u skladu sa analizom rizika iz člana 6. ovog zakona, izrađenom i ažuriranom na osnovu procene rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje na nacionalnom nivou, proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji neznatan ili nizak stepen rizika za pranje novca, finansiranje terorizma ili finansiranje širenja oružja za masovno uništenje. Pri vršenju pojednostavljenih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke obveznik je dužan da uspostavi adekvatan nivo praćenja poslovanja stranke tako da bude u stanju da otkrije neuobičajene i sumnjive transakcije. Ministar, na predlog Uprave, bliže uređuje način i razloge na osnovu kojih obveznik svrstava stranku, poslovni odnos, uslugu koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakciju u kategoriju niskog rizika od pranja novca,			
--	--	---	--	--	--

	measures shall be laid down.	80/20 i 18/22)	autonomne pokrajine, organ jedinice lokalne samouprave, javno preduzeće, javna agencija, javna služba, javni fond, javni zavod ili komora, kao i druga javna institucija koja vrši delatnost od javnog interesa na osnovu: domaćih propisa, propisa stranih država i međunarodnih organizacija ili zakonodavstva Evropske unije (u daljem tekstu: EU). Član 3. Stranka koja se svrstava u kategoriju niskog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma može biti: 1) javni organ koji ispunjava sledeće kriterijume: (1) da se njegov identitet može utvrditi iz javno dostupnih podataka, (2) da su način na koji vrši svoju delatnost, kao i rezultati revizije njegovog poslovanja poznati i dostupni javnosti; 2) javno akcionarsko društvo, odnosno javno privredno društvo koje je kotirano na berzi i koje podleže obavezi objavljivanja finansijskih izveštaja po pravilima berze ili po osnovu zakona, čime se obezbeđuje adekvatna transparentnost stvarnog vlasništva; 3) lice iz člana 4. stav 1. tač. 1)–7), 10), 11) i 16) Zakona, izuzev posrednika i zastupnika u osiguranju koje je registrovano u, ili je			
--	------------------------------	----------------	--	--	--	--

		rezident: (1) države članice EU, (2) treće države (ostale države koje nisu članice EU) sa delotvornim sistemima za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, procenjenim u izveštajima o proceni nacionalnih sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma od strane međunarodnih institucija (FATF (Financial Action Task Force – u daljem tekstu: FATF) i tzv. regionalnih tela koja funkcionišu po uzoru na FATF, kao što je Komitet Saveta Evrope Manival), (3) treće države (ostale države koje nisu članice EU) koje su verodostojni izvori (npr. Transparency International) označili kao države koje imaju nizak nivo korupcije ili druge kriminalne aktivnosti, (4) treće države (ostale države koje nisu članice EU) koje, na osnovu verodostojnih izvora, poput izveštaja o proceni nacionalnih sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma od strane međunarodnih institucija (FATF i tzv. regionalnih tela koja funkcionišu po uzoru na FATF, kao što je Komitet Saveta Evrope Manival) i objavljenih izveštaja o napretku te države u ispunjavanju preporuka iz izveštaja o proceni, imaju obaveze propisane zakonom da se bore protiv pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa FATF preporukama i delotvorno implementiraju te obaveze.			
--	--	---	--	--	--

		Stranka iz stava 1. tač. 1) i 2) ovog člana koja ima sedište u stranoj državi može biti svrstana u kategoriju niskog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma samo ako je za državu sedišta ispunjen i uslov iz stava 1. tačka 3) ovog člana. Stranka koja se svrstava u kategoriju niskog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma može biti i poslovna jedinica ili podređeno društvo u većinskom vlasništvu stranke iz stava 1. tačka 3) ovog člana ako su ispunjeni uslovi iz člana 48. Zakona. Član 5. Obveznik je dužan da proveriti ispunjenost uslova iz čl. 3. i 4. ovog pravilnika. Obveznik je dužan da od stranke pribavi pismenu izjavu o ispunjenosti uslova iz stava 1. ovog člana. Stranka koja se svrstava u kategoriju niskog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i na koju se primenjuju pojednostavljene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke može biti i svako drugo lice koje je svrstano u kategoriju niskog rizika u skladu sa članom 6. Zakona. Član 6. Sledeće vrste poslovnih odnosa, odnosno usluga ili transakcija mogu biti svrstane u kategoriju niskog rizika od pranja novca i			
--	--	--	--	--	--

			finansiranja terorizma: 1) polisa životnog osiguranja sa niskom premijom; ugovor o životnom osiguranju kod koga pojedinačna rata premije ili više rata premije osiguranja, koje treba platiti u jednoj kalendarskoj godini, ukupno ne prelazi iznos od 1.000 evra u dinarskoj protivvrednosti ili ako plaćanje jednokratne premije ne prelazi iznos od 2.500 evra u dinarskoj protivvrednosti, polisa osiguranja života za slučaj smrti koja se ne može koristiti kao sredstvo obezbeđenja; 2) ugovor o članstvu u dobrovoljnom penzijskom fondu ili ugovor o penzijskom planu pod uslovom da nije moguće preneti prava iz tih ugovora na treće lice ili ta prava koristiti kao obezbeđenje za uzimanje kredita ili pozajmice; 3) penzija ili slična naknada za zaposlene nakon penzionisanja, gde se doprinosi plaćaju oduzimanjem od plate, a prema ugovoru nije dozvoljen prenos interesa korisnika (nije moguće preneti prava iz tih ugovora na treće lice); 4) ugovor o lizingu, gde ukupan iznos lizing naknade koju plaća primalac lizinga nije viši od 15.000 evra u dinarskoj protivvrednosti; 5) kupoprodaja postojećeg nedospelog ili budućeg kratkoročnog novčanog potraživanja, nastala po osnovu ugovora o prodaji robe ili pružanja usluga u zemlji i inostranstvu, zaključenog između pravnih			
--	--	--	---	--	--	--

			lica i preduzetnika gde ukupan iznos potraživanja nije viši od 15.000 evra u dinarskoj protivvrednosti; 6) finansijski proizvodi ili usluge koji su od strane obveznika ocenjeni kao niskorizični, uz obavezno pozitivno mišljenja nadležnog nadzornog organa; 7) finansijski proizvodi ili usluge gde propisani uslovi za njihovo korišćenje, poput ograničenja elektronskog novčanika ili transparentnost vlasništva, predstavljaju mehanizam za upravljanje rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma (npr. neke vrste elektronskog novca); 8) transakcija s digitalnom imovinom čija je vrednost manja od 15.000 dinara, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija, pri čemu vrednost tih transakcija određene stranke na mesečnom nivou ne prelazi 40.000 dinara, a na godišnjem nivou 120.000 dinara, u skladu sa članom 16a Zakona. Obveznik je dužan da organ nadležan za vršenje nadzora nad primenom Zakona, pismenim putem obavesti o uvođenju svake nisko rizične usluge u poslovnu ponudu. Ukoliko stranka koristi niskorizičan proizvod, to ne znači da se i rizik kojem je ona izložena može samo na osnovu te činjenice promeniti u nižu kategoriju.			
18	In the cases referred to in Articles 18a to 24,	35	Pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja	PU		

	as well as in other cases of higher risk that are identified by Member States or obliged entities, Member States shall require obliged entities to apply enhanced customer due diligence measures to manage and mitigate those risks appropriately. Enhanced customer due diligence measures need not be invoked automatically with respect to branches or majority-owned subsidiaries of obliged entities established in the Union which are located in high-risk third countries, where those branches or majority-owned subsidiaries fully comply with the group-wide policies and procedures in accordance with Article 45. Member States shall ensure that those cases are handled by obliged entities by using a risk-based approach. 2. Member States shall require obliged entities to examine, as far as reasonably possible, the background and purpose of all transactions that fulfil at least one of the following conditions: (i) they are complex transactions; (ii) they are unusually large transactions; (iii) they are conducted in an unusual pattern; (iv) they do not have an apparent economic or lawful purpose. In particular, obliged entities shall increase the degree and nature of monitoring of the business relationship, in order to determine whether those transactions or activities appear suspicious.		stranke Opšte odredbe Član 35. Član 35. Pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, pored radnji i mera iz člana 7. stav 1. ovog zakona, obuhvataju i dodatne radnje i mere propisane ovim zakonom koje obveznik vrši, i to: 1) kod uspostavljanja korespondentskog odnosa sa bankama i drugim sličnim institucijama drugih država; 2) prilikom primene novih tehnoloških dostignuća i novih usluga, a u skladu sa procenom rizika; 3) kod uspostavljanja poslovnog odnosa iz člana 8. stav 1. tačka 1) ovog zakona ili vršenja transakcije iz člana 8. stav 1. tač. 2) i 3) ovog zakona sa strankom koja je funkcioner; 4) kada stranka nije fizički prisutna pri utvrđivanju i proveru identiteta; 5) kada je stranka ili pravno lice koje se javlja u vlasničkoj strukturi stranke of-šor pravno lice; 6) kod uspostavljanja poslovnog odnosa ili vršenja transakcije sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Osim u slučajevima iz stava 1. ovog člana, obveznik je dužan da izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke u slučajevima kada, u skladu sa analizom rizika iz člana 6. ovog zakona, izrađenom i ažuriranom na osnovu procene rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i		
--	--	--	--	--	--

			finansiranja širenja oružja za masovno uništenje na nacionalnom nivou proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji ili bi mogao postojati visok stepen rizika za pranje novca, finansiranje terorizma ili finansiranje širenja oružja za masovno uništenje. Obveznik je dužan da svojim internim aktom definiše koje će pojačane radnje i mere, i u kom obimu, primenjivati u svakom konkretnom slučaju. MINISTAR, NA PREDLOG UPRAVE, BLIŽE UREĐUJE NAČIN I RAZLOGE NA OSNOVU KOJIH OBVEZNIK SVRSTAVA STRANKU, POSLOVNI ODNOS, USLUGU KOJU PRUŽA U OKVIRU SVOJE DELATNOSTI ILI TRANSAKCIJU U KATEGORIJU VISOKOG RIZIKA OD PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA ILI FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE, U SKLADU SA REZULTATIMA PROCENE RIZIKA OD PRANJA NOVCA, PROCENE RIZIKA OD FINANSIRANJA TERORIZMA I PROCENE RIZIKA OD FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE, A NA OSNOVU KOJIH PREDUZIMA POJAČANE RADNJE I MERE. Države koje ne primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma			
--	--	--	--	--	--	--

		41	Član 41. Obveznik je dužan da kada uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju kada poslovni odnos nije uspostavljen, sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, primeni pojačane radnje i mere iz stava 2. ovog člana. Strateški nedostaci posebno se odnose na: 1) pravni i institucionalni okvir države, a naročito na inkriminaciju krivičnih dela pranja novca i finansiranja terorizma, mere poznavanja i praćenja stranke, odredbe u vezi sa čuvanjem podataka, odredbe u vezi sa prijavljivanjem sumnjivih transakcija, dostupnost tačnih i verodostojnih informacija o stvarnim vlasnicima pravnih lica i lica stranog prava; 2) ovlašćenja i procedure nadležnih organa tih država u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma; 3) delotvornost sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma u otklanjanju rizika od pranja novca i finansiranja terorizma. U slučaju iz stava 1. ovog člana obveznik je dužan da: 1) primeni radnje i mere iz člana 35. stav 2. ovog zakona na način i u obimu koji odgovara visokom riziku koji nosi poslovanje sa tom strankom; 2) prikupi dodatne informacije o stvarnom vlasniku stranke; 3) prikupi podatke o poreklu imovine koja je predmet poslovnog odnosa ili transakcije; 4) prikupi dodatne informacije o svrsi i			
--	--	----	---	--	--	--

		nameni poslovnog odnosa ili transakcije; 5) dodatno proveri podnete isprave; 6) pribavi odobrenje člana najvišeg rukovodstva iz člana 52. stav 3. ovog zakona za uspostavljanje ili nastavak poslovnog odnosa; 7) prati, sa dužnom pažnjom, transakcije i druge poslovne aktivnosti stranke u toku trajanja poslovnog odnosa; 8) preduzme druge adekvatne mere radi otklanjanja rizika. U VEZI SA USPOSTAVLJENIM POSLOVNIM ODNOSOM SA STRANKAMA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA SPROVODI POJAČANO PRAĆENJE POSLOVNOG ODNOSA I TRANSAKCIJA KOJE VRŠI TAJ KLIJENT NA NAČIN ŠTO ĆE: 1) POVEĆATI BROJ I UČESTALOST IZVRŠENIH KONTROLA I ODABRATI OBRASCE ILI NAČINE IZVRŠENJA TRANSAKCIJA KOJE JE POTREBNO DODATNO ISPITATI; 2) OBEZBEDITI UČESTALIJE IZVEŠTAVANJE OVLAŠĆENOG LICA ZA SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA O TRANSAKCIJAMA; 3) OGRANIČITI POSLOVNE ODNOS ILI TRANSAKCIJE S TIM STRANKAMA. Ministarstvo nadležno za poslove finansija, Narodna banka Srbije i Komisija za hartije od vrednosti, samostalno ili na zahtev nadležne međunarodne organizacije, mogu da utvrde da je poslovanje sa državom koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu			
--	--	--	--	--	--

		protiv pranja novca i finansiranja terorizma naročito rizično i mogu primeniti sledeće mere: 1) zabraniti finansijskim i nefinansijskim institucijama za čiju su registraciju nadležne da osnivaju ogranke i poslovne jedinice u tim državama; 2) zabraniti osnivanje ogranaka i poslovnih jedinica finansijskih i nefinansijskih institucija iz tih država u Republici Srbiji; 3) ograničiti finansijske transakcije i poslovne odnose sa strankama iz te države; 4) zahtevati od finansijskih i nefinansijskih institucija da procene, izmene ili kad je neophodno raskinu korespondentske ili slične odnose sa finansijskim i nefinansijskim institucijama iz tih država; 4A) POVEĆATI BROJ POSTUPAKA KONTROLE, ODNOSNO NADZORA, ILI ZAHTEVE KOJI SE ODOSE NA SPOLJNU REVIZIJU OGRANAKA I PODREĐENIH DRUŠTAVA U DRŽAVI U TOJ DRŽAVI; 4B) ZAHTEVATI DODATNU ILI POJAČANU SPOLJNU REVIZIJU ZA FINANSIJSKE GRUPE U VEZI S BILO KOJOM NJENIM OGRANKOM ILI PODREĐENIM DRUŠTVOM U TOJ DRŽAVI; 5) druge adekvatne mere koje su srazmerne utvrđenim rizicima i nedostacima u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma. Ukoliko je poslovni odnos već uspostavljen, obveznik primenjuje mere iz stava 1. ovog člana. Ministar, na predlog Uprave, utvrđuje listu			
--	--	---	--	--	--

			država koje imaju strateške nedostatke, uzimajući u obzir liste relevantnih međunarodnih institucija, kao i izveštaje o proceni nacionalnih sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma od strane međunarodnih institucija.			
18a	1. With respect to business relationships or transactions involving high-risk third countries identified pursuant to Article 9(2), Member States shall require obliged entities to apply the following enhanced customer due diligence measures: (a) obtaining additional information on the customer and on the beneficial owner(s); (b) obtaining additional information on the intended nature of the business relationship; (c) obtaining information on the source of funds and source of wealth of the customer and of the beneficial owner(s); (d) obtaining information on the reasons for the intended or performed transactions; (e) obtaining the approval of senior management for establishing or continuing the business relationship; (f) conducting enhanced monitoring of the business relationship by increasing the number and timing of controls applied, and selecting patterns of transactions that need further examination. Member States may require obliged entities to ensure, where applicable, that the first payment be carried out through an account	41	Države koje ne primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma Član 41. Obveznik je dužan da kada uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju kada poslovni odnos nije uspostavljen, sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, primeni pojačane radnje i mere iz stava 2. ovog člana. Strateški nedostaci posebno se odnose na: 1) pravni i institucionalni okvir države, a naročito na inkriminaciju krivičnih dela pranja novca i finansiranja terorizma, mere poznavanja i praćenja stranke, odredbe u vezi sa čuvanjem podataka, odredbe u vezi sa prijavljivanjem sumnjivih transakcija, dostupnost tačnih i verodostojnih informacija o stvarnim vlasnicima pravnih lica i lica stranog prava; 2) ovlašćenja i procedure nadležnih organa tih država u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma; 3) delotvornost sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma u otklanjanju rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.	PU		

in the customer's name with a credit institution subject to customer due diligence standards that are not less robust than those laid down in this Directive. 2. In addition to the measures provided in paragraph 1 and in compliance with the Union's international obligations, Member States shall require obliged entities to apply, where applicable, one or more additional mitigating measures to persons and legal entities carrying out transactions involving high-risk third countries identified pursuant to Article 9(2). Those measures shall consist of one or more of the following: (a) the application of additional elements of enhanced due diligence; (b) the introduction of enhanced relevant reporting mechanisms or systematic reporting of financial transactions; (c) the limitation of business relationships or transactions with natural persons or legal entities from the third countries identified as high risk countries pursuant to Article 9(2). 3. In addition to the measures provided in paragraph 1, Member States shall apply, where applicable, one or several of the following measures with regard to high-risk third countries identified pursuant to Article 9(2) in compliance with the Union's international obligations: (a) refusing the establishment of subsidiaries or branches or representative offices of obliged entities from the country concerned, or otherwise taking into account the fact that the relevant obliged entity is	U slučaju iz stava 1. ovog člana obveznik je dužan da: 1) primeni radnje i mere iz člana 35. stav 2. ovog zakona na način i u obimu koji odgovara visokom riziku koji nosi poslovanje sa tom strankom; 2) prikupi dodatne informacije o stvarnom vlasniku stranke; 3) prikupi podatke o poreklu imovine koja je predmet poslovnog odnosa ili transakcije; 4) prikupi dodatne informacije o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije; 5) dodatno proveriti podnete isprave; 6) pribavi odobrenje člana najvišeg rukovodstva iz člana 52. stav 3. ovog zakona za uspostavljanje ili nastavak poslovnog odnosa; 7) prati, sa dužnom pažnjom, transakcije i druge poslovne aktivnosti stranke u toku trajanja poslovnog odnosa; 8) preduzme druge adekvatne mere radi otklanjanja rizika. U VEZI SA USPOSTAVLJENIM POSLOVNIM ODNOSOM SA STRANKAMA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA SPROVODI POJAČANO PRAĆENJE POSLOVNOG ODNOSA I TRANSAKCIJA KOJE VRŠI TAJ KLIJENT NA NAČIN ŠTO ĆE: 1) POVEĆATI BROJ I UČESTALOST IZVRŠENIH KONTROLA I ODABRATI OBRASCE ILI NAČINE IZVRŠENJA TRANSAKCIJA KOJE JE POTREBNO DODATNO ISPITATI; 2) OBEZBEDITI UČESTALIJE IZVEŠTAVANJE OVLAŠĆENOG LICA		
--	--	--	--

from a country that does not have adequate AML/CFT regimes; (b) prohibiting obliged entities from establishing branches or representative offices in the country concerned, or otherwise taking into account the fact that the relevant branch or representative office would be in a country that does not have adequate AML/CFT regimes; (c) requiring increased supervisory examination or increased external audit requirements for branches and subsidiaries of obliged entities located in the country concerned; (d) requiring increased external audit requirements for financial groups with respect to any of their branches and subsidiaries located in the country concerned; (e) requiring credit and financial institutions to review and amend, or if necessary terminate, correspondent relationships with respondent institutions in the country concerned. 4. When enacting or applying the measures set out in paragraphs 2 and 3, Member States shall take into account, as appropriate relevant evaluations, assessments or reports drawn up by international organisations and standard setters with competence in the field of preventing money laundering and combating terrorist financing, in relation to the risks posed by individual third countries. 5. Member States shall notify the Commission before enacting or applying the		ZA SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA O TRANSAKCIJAMA; 3) OGRANIČITI POSLOVNE ODNOS ILI TRANSAKCIJE S TIM STRANKAMA. Ministarstvo nadležno za poslove finansija, Narodna banka Srbije i Komisija za hartije od vrednosti, samostalno ili na zahtev nadležne međunarodne organizacije, mogu da utvrde da je poslovanje sa državom koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma naročito rizično i mogu primeniti sledeće mere: 1) zabraniti finansijskim i nefinansijskim institucijama za čiju su registraciju nadležne da osnivaju ogranke i poslovne jedinice u tim državama; 2) zabraniti osnivanje ogranaka i poslovnih jedinica finansijskih i nefinansijskih institucija iz tih država u Republici Srbiji; 3) ograničiti finansijske transakcije i poslovne odnose sa strankama iz te države; 4) zahtevati od finansijskih i nefinansijskih institucija da procene, izmene ili kad je neophodno raskinu korespondentske ili slične odnose sa finansijskim i nefinansijskim institucijama iz tih država; 4A) POVEĆATI BROJ POSTUPAKA KONTROLE, ODNOSNO NADZORA, ILI ZAHTEVE KOJI SE ODNOS NA SPOLJNU REVIZIJU OGRANAKA I PODREĐENIH DRUŠTAVA U DRŽAVI U TOJ DRŽAVI; 4B) ZAHTEVATI DODATNU ILI POJAČANU SPOLJNU REVIZIJU ZA FINANSIJSKE GRUPE U VEZI S BILO		
--	--	--	--	--

	measures set out in paragraphs 2 and 3.		KOJOM NJENIM OGRANKOM ILI PODREĐENIM DRUŠTVOM U TOJ DRŽAVI; 5) druge adekvatne mere koje su srazmerne utvrđenim rizicima i nedostacima u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma. Ukoliko je poslovni odnos već uspostavljen, obveznik primenjuje mere iz stava 1. ovog člana. Ministar, na predlog Uprave, utvrđuje listu država koje imaju strateške nedostatke, uzimajući u obzir liste relevantnih međunarodnih institucija, kao i izveštaje o proceni nacionalnih sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma od strane međunarodnih institucija.			
19	With respect to cross-border correspondent relationships involving the execution of payments with a third-country respondent institution, Member States shall, in addition to the customer due diligence measures laid down in Article 13, require their credit institutions and financial institutions when entering into a business relationship to: (a)gather sufficient information about the respondent institution to understand fully the nature of the respondent's business and to determine from publicly available information the reputation of the institution and the quality of supervision; (b)assess the respondent institution's AML/CFT controls; (c)obtain approval from senior management before establishing new correspondent relationships;	36	Korespondentski odnos sa bankama i drugim sličnim institucijama stranih država Član 36. Kod uspostavljanja korespondentskog odnosa sa respondentom - bankom ili drugom sličnom institucijom koja ima sedište u stranoj državi, obveznik je dužan da, pored radnji i mera poznavanja i praćenja stranke u skladu sa procenom rizika, pribavi i sledeće podatke, informacije, odnosno dokumentaciju: 1) datum izdavanja i vreme važenja dozvole za vršenje bankarskih delatnosti i naziv i sedište nadležnog organa strane države koji je izdao dozvolu; 2) opis sprovođenja internih postupaka koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito postupaka za poznavanje i praćenje stranke,	PU		

	(d)document the respective responsibilities of each institution; (e)with respect to payable-through accounts, be satisfied that the respondent institution has verified the identity of, and performed ongoing due diligence on, the customers having direct access to accounts of the correspondent institution, and that it is able to provide relevant customer due diligence data to the correspondent institution, upon request.		dostavljanje podataka o sumnjivim transakcijama i licima nadležnim organima, vođenje evidencija, unutrašnju kontrolu i drugih postupaka koje je banka, odnosno druga slična institucija, donela u vezi sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma; 3) opis sistema sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma u državi sedišta, odnosno u državi u kojoj je registrovana banka, odnosno druga slična institucija; 4) pismenu izjavu odgovornog lica banke da je banka ili druga slična institucija u državi sedišta odnosno u državi u kojoj je registrovana, pod nadzorom nadležnog državnog organa i da je dužna da primenjuje propise te države koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma; 5) pribavi dodatne podatke kako bi: razumeo prirodu i namenu korespondentskog odnosa koji uspostavlja i prirodu poslovanja respondentu, utvrdio kvalitet njegovog nadzora, i ocenio njegovu reputaciju, utvrdio da li je vođen krivični postupak za pranje novca ili finansiranje terorizma ili je banka ili druga finansijska institucija bila kažnjavana zbog težih povreda propisa za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, utvrdio da li banka odnosno druga slična institucija ne posluje kao kvazi banka, da nema uspostavljen poslovni odnos i da ne vrši transakcije sa kvazi bankom, i ocenio mere i radnje koje respondent primenjuje u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranjem terorizma.		
--	---	--	---	--	--

			Obveznik je dužan da pre uspostavljanja korespondentskog odnosa sa respondentom pribavi pismeno odobrenje člana najvišeg rukovodstva u obvezniku iz člana 52. stav 3. zakona, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pismenog odobrenja tog člana najvišeg rukovodstva u obvezniku. Podatke iz stava 1. tač. 1)-4) ovog člana obveznik pribavlja uvidom u isprave i poslovnu dokumentaciju koju obvezniku dostavlja banka ili druga slična institucija sa sedištem u stranoj državi, a podatke iz stava 1. tačka 5) ovog člana uvidom u javne ili druge dostupne izvore. Obveznik ne sme uspostaviti ili nastaviti korespondentski odnos sa respondentom koja ima sedište u stranoj državi ako: 1) prethodno nije pribavila podatke iz stava 1. ovog člana; 2) zaposleni kod obveznika zadužen za uspostavljanje korespondentskog odnosa prethodno nije pribavio pismeno odobrenje člana najvišeg rukovodstva u obvezniku iz člana 52. stav 3. zakona ; 3) banka ili druga slična institucija sa sedištem u stranoj državi nema uspostavljen sistem za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma ili nije dužna da primenjuje propise u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa propisima strane države u kojoj ima sedište, odnosno u kojoj je registrovana ili je obveznik ocenio da radnje i mere koje respondent primenjuje u vezi sa			
--	--	--	---	--	--	--

			sprečavanjem pranja novca i finansiranjem terorizma nisu odgovarajuće; 4) banka ili druga slična institucija sa sedištem u stranoj državi posluje kao kvazi banka, odnosno uspostavlja korespondentske ili druge poslovne odnose ili obavlja transakcije sa kvazi bankama. Obveznik je dužan da, u ugovoru na osnovu kojeg se uspostavlja korespondentski odnos, posebno utvrdi i dokumentuje obaveze svake ugovorne strane u vezi sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma. taj ugovor obveznik je dužan da čuva u skladu sa zakonom. Obveznik ne može uspostaviti korespondentski odnos sa stranom bankom ili drugom sličnom institucijom na osnovu kog ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim strankama omogućiti direktno korišćenje ovog računa.			
20	With respect to transactions or business relationships with politically exposed persons, Member States shall, in addition to the customer due diligence measures laid down in Article 13, require obliged entities to: (a) have in place appropriate risk management systems, including risk-based procedures, to determine whether the customer or the beneficial owner of the customer is a politically exposed person; (b) apply the following measures in cases of business relationships with politically exposed persons: (i) obtain senior management approval for	38	Funkcioner Član 38. Obveznik je dužan da utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner. Taj postupak se utvrđuje internim aktom obveznika, u skladu sa smernicama koje donosi organ iz člana 104. ovog zakona, nadležan za nadzor nad primenom ovog zakona kod tog obveznika. Ako je stranka ili stvarni vlasnik stranke	PU		

	establishing or continuing business relationships with such persons; (ii) take adequate measures to establish the source of wealth and source of funds that are involved in business relationships or transactions with such persons; (iii) conduct enhanced, ongoing monitoring of those business relationships.		funkcioner, osim radnji i mera iz člana 7. stav 1. ovog zakona, obveznik je dužan da: 1) pribavi podatke o poreklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije, i to iz isprava i druge dokumentacije, koju podnosi stranka. Ako te podatke nije moguće pribaviti na opisani način, obveznik će o njihovom poreklu uzeti pismenu izjavu neposredno od stranke; 2) pribavi podatke o celokupnoj imovini koju poseduje funkcioner, i to iz javno dostupnih i drugih izvora, kao i neposredno od stranke; 3) obezbedi da zaposleni kod obveznika koji vodi postupak uspostavljanja poslovnog odnosa sa funkcionerom pre uspostavljanja tog odnosa pribavi pismenu saglasnost člana najvišeg rukovodstva iz člana 52. stav 3. ovog zakona; 4) prati, sa dužnom pažnjom, transakcije i druge poslovne aktivnosti funkcionera u toku trajanja poslovnog odnosa. Ako obveznik utvrdi da je stranka ili stvarni vlasnik stranke postao funkcioner u toku poslovnog odnosa dužan je da primeni radnje i mere iz stava 2. tač. 1), 2) i 4) ovog člana, a za nastavak poslovnog odnosa sa tim licem mora se pribaviti pismena saglasnost člana najvišeg rukovodstva iz člana 52. stav 3. ovog zakona. Odredbe st. 1–3. ovog člana primenjuju se i u			
--	--	--	---	--	--	--

			odnosu na člana uže porodice funkcionera, kao i na bližeg saradnika funkcionera. MEĐUNARODNA ORGANIZACIJA KOJA VRŠI MISIJU U REPUBLICI SRBIJI DUŽNA JE DA OBJAVI I AŽURIRA LISTU ISTAKNUTIH JAVNIH FUNKCIONERA U TOJ MEĐUNARODNOJ ORGANIZACIJI, U SKLADU S ČLANOM 3. TAČKA 26) OVOG ZAKONA, A TU LISTU DOSTAVLJA ODMAH PO OBJAVI I AŽURIRANJU I UPRAVI.			
20a	1. Each Member State shall issue and keep up to date a list indicating the exact functions which, according to national laws, regulations and administrative provisions, qualify as prominent public functions for the purposes of point (9) of Article 3. Member States shall request each international organisation accredited on their territories to issue and keep up to date a list of prominent public functions at that international organisation for the purposes of point (9) of Article 3. Those lists shall be sent to the Commission and may be made public. 2. The Commission shall compile and keep up to date the list of the exact functions which qualify as prominent public functions at the level of Union institutions and bodies. That list shall also include any function which may be entrusted to representatives of third countries and of international bodies accredited at Union level.	38.5	MEĐUNARODNA ORGANIZACIJA KOJA VRŠI MISIJU U REPUBLICI SRBIJI DUŽNA JE DA OBJAVI I AŽURIRA LISTU ISTAKNUTIH JAVNIH FUNKCIONERA U TOJ MEĐUNARODNOJ ORGANIZACIJI, U SKLADU S ČLANOM 3. TAČKA 26) OVOG ZAKONA, A TU LISTU DOSTAVLJA ODMAH PO OBJAVI I AŽURIRANJU I UPRAVI.			

	3. The Commission shall assemble, based on the lists provided for in paragraphs 1 and 2 of this Article, a single list of all prominent public functions for the purposes of point (9) of Article 3. That single list shall be made public. 4. Functions included in the list referred to in paragraph 3 of this Article shall be dealt with in accordance with the conditions laid down in Article 41(2).					
21	Member States shall require obliged entities to take reasonable measures to determine whether the beneficiaries of a life or other investment-related insurance policy and/or, where required, the beneficial owner of the beneficiary are politically exposed persons. Those measures shall be taken no later than at the time of the payout or at the time of the assignment, in whole or in part, of the policy. Where there are higher risks identified, in addition to applying the customer due diligence measures laid down in Article 13, Member States shall require obliged entities to: (a) inform senior management before payout of policy proceeds; (b) conduct enhanced scrutiny of the entire business relationship with the policyholder.	26.4-6	Obveznik je dužan da utvrdi da li je korisnik osiguranja i stvarni vlasnik korisnika osiguranja funkcioner, i ukoliko utvrdi da jeste, da preduzme mere iz člana 38. ovog zakona. Ukoliko je korisnik osiguranja svrstan u kategoriju visokog rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma, obveznik je dužan da preduzme razumne mere da utvrdi stvarnog vlasnika tog korisnika, i to najkasnije u trenutku isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predujma ili zalaganja polise osiguranja. Ako u vezi sa polisom osiguranja utvrdi visok rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, obveznik je dužan da pored radnji i mera iz člana 7 ovog zakona, preduzme sledeće mere: obavesti člana najvišeg rukovodstva pre isplate osigurane sume i izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke.	PU		
22	Where a politically exposed person is no longer entrusted with a prominent public function by a Member State or a third country,	3.1.22-25	22) funkcioner je funkcioner druge države, funkcioner međunarodne organizacije i	PU		

	or with a prominent public function by an international organisation, obliged entities shall, for at least 12 months, be required to take into account the continuing risk posed by that person and to apply appropriate and risk-sensitive measures until such time as that person is deemed to pose no further risk specific to politically exposed persons.		funkcioner republike srbije; 23) funkcioner druge države je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u drugoj državi, i to: (1) šef države i/ili vlade, član vlade i njegov zamenik, (2) izabrani predstavnik zakonodavnog tela, (3) sudija vrhovnog i ustavnog suda ili drugog sudskog organa na visokom nivou, protiv čije presude, osim u izuzetnim slučajevima, nije moguće koristiti redovni ili vanredni pravni lek, (4) član računskog suda, odnosno vrhovne revizorske institucije i članovi organa upravljanja centralne banke, (5) ambasador, otpravnik poslova i visoki oficir oružanih snaga, (6) član upravnog i nadzornog organa pravnog lica koje je u većinskom vlasništvu strane države, (7) član organa upravljanja političke stranke; 24) funkcioner međunarodne organizacije je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u međunarodnoj organizaciji, kao što je: direktor, zamenik direktora, član organa upravljanja, ili drugu ekvivalentnu funkciju u međunarodnoj organizaciji; 25) funkcioner republike srbije je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u zemlji, i to: (1) predsednik države, predsednik vlade, ministar, državni sekretar, posebni savetnik			
--	---	--	--	--	--	--

			ministra, pomoćnik ministra, sekretar ministarstva, direktor organa u sastavu ministarstva i njegovi pomoćnici, i direktor posebne organizacije, kao i njegov zamenik i njegovi pomoćnici, (2) narodni poslanik, (3) sudije vrhovnog kasacionog, privrednog apelacionog i ustavnog suda, (4) predsednik, potpredsednik i član saveta državne revizorske institucije, (5) guverner, viceguverner i član saveta guvernera narodne banke srbije, (6) lice na visokom položaju u diplomatsko-konzularnim predstavništvima (ambasador, generalni konzul, otpravnik poslova), (7) član organa upravljanja u javnom preduzeću ili privrednom društvu u većinskom vlasništvu države, (8) član organa upravljanja političke stranke;			
23	The measures referred to in Articles 20 and 21 shall also apply to family members or persons known to be close associates of politically exposed persons.	38.4	Odredbe st. 1-3. ovog člana primenjuju se i u odnosu na člana uže porodice funkcionera, kao i na bližeg saradnika funkcionera.	PU		

	country that: (a) apply customer due diligence requirements and record-keeping requirements that are consistent with those laid down in this Directive; and (b) have their compliance with the requirements of this Directive supervised in a manner consistent with Section 2 of Chapter VI. 2. Member States shall prohibit obliged entities from relying on third parties established in high-risk third countries. Member States may exempt branches and majority-owned subsidiaries of obliged entities established in the Union from that prohibition where those branches and majority-owned subsidiaries fully comply with the group-wide policies and procedures in accordance with Article 45	31.2	osiguranju; 2) lice iz tačke 1) ovog stava iz druge države, ako podleže obaveznoj zakonskoj registraciji za obavljanje delatnosti, primenjuje radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, vodi evidencije na način koji je jednak ili sličan načinu koji je propisan ovim zakonom, i adekvatno je nadzirano u vršenju poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma; 3) obveznik iz člana 4. stav 1. tačka 2) ovog zakona, samo ako obavlja poslove zastupnika u pružanju platnih usluga i u vezi s tim zastupanjem. (2) Obveznik ne sme da poveri vršenje pojedinih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.			
27	Member States shall ensure that obliged entities obtain from the third party relied upon the necessary information concerning the customer due diligence requirements laid down in points (a), (b) and (c) of the first subparagraph of Article 13(1). 2. Member States shall ensure that obliged entities to which the customer is referred take adequate steps to ensure that the third party provides immediately, upon request, relevant copies of identification and verification data, including, where	32	Pribavljanje podataka i dokumentacije od trećeg lica Član 32. Obveznik je dužan da obezbedi da mu treće lice koje u skladu sa odredbama ovog zakona umesto obveznika izvrši pojedine radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, bez odlaganja dostavi pribavljene podatke o stranci koji su obvezniku neophodni za uspostavljanje poslovnog odnosa po ovom zakonu.	PU		

	available, data obtained through electronic identification means, relevant trust services as set out in Regulation (EU) No 910/2014, or any other secure, remote or electronic, identification process regulated, recognised, approved or accepted by the relevant national authorities.		Obveznik je dužan da obezbedi da mu treće lice, na njegov zahtev, bez odlaganja dostavi kopije isprava i druge dokumentacije na osnovu kojih je izvršilo radnje i mere poznavanja i praćenja stranke i pribavilo tražene podatke o stranci. Pribavljene kopije isprava i dokumentacije obveznik čuva u skladu sa ovim zakonom. Ako obveznik posumnja u verodostojnost izvršenih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke, ili u istinitost pribavljenih podataka i dokumentacije o stranci, dužan je da preduzme dodatne mere za otklanjanje razloga za sumnju u verodostojnost dokumentacije. Ako i pored dodatnih mera iz stava 3. ovog člana obveznik sumnja u verodostojnost dokumentacije, dužan je da razmotri da li postoji sumnja na pranje novca ili finansiranje terorizma. Obveznik je dužan da sačini službenu belešku o preduzetim merama iz ovog člana. Obveznik čuva službenu belešku u skladu sa zakonom. Ako obveznik i pored preduzetih dodatnih mera ne otkloni sumnju u verodostojnost dokumentacije, kao i na pranje novca ili finansiranje terorizma, dužan je da razmotri da li će ubuduće poveravati vršenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke ovom licu. Obveznik je dužan da sačini službenu belešku o preduzetim merama iz ovog stava.			
--	--	--	---	--	--	--

			Obveznik čuva službenu belešku u skladu sa zakonom.			
28	Member States shall ensure that the competent authority of the home Member State (for group-wide policies and procedures) and the competent authority of the host Member State (for branches and subsidiaries) may consider an obliged entity to comply with the provisions adopted pursuant to Articles 26 and 27 through its group programme, where all of the following conditions are met: (a) the obliged entity relies on information provided by a third party that is part of the same group; (b) that group applies customer due diligence measures, rules on record-keeping and programmes against money laundering and terrorist financing in accordance with this Directive or equivalent rules; (c) the effective implementation of the requirements referred to in point (b) is supervised at group level by a competent authority of the home Member State or of the third country.	48	Obaveza sprovođenja radnji i mera u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu obveznika Član 48. Obveznik je dužan da obezbedi da se radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, jednake onima propisanim ovim zakonom, u istom obimu sprovode i u njegovim poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica, u njegovom većinskom vlasništvu, bez obzira na to da li je njihovo mesto poslovanja u republici srbiji ili u stranim državama. Obveznik koji je član finansijske grupe primenjuje programe i procedure koji važe za celu grupu, uključujući procedure za razmenu informacija za potrebe poznavanja i praćenja stranke, smanjenja i otklanjanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, postupke za upravljanje usklađenošću poslovanja u vezi sa ovim rizicima na nivou grupe, postupak utvrđivanja i provere uslova pri zapošljavanju kod obveznika, kako bi se obezbedili visoki standardi pri zapošljavanju, postupak sprovođenja redovnog stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih u skladu s programom godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja	PU		

		terorizma, obaveze vršenja redovne unutrašnje kontrole i organizovanja nezavisne unutrašnje revizije u skladu sa zakonom, kao i drugih radnji i mera u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Organ iz člana 104. ovog zakona koji vrši nadzor nad obveznicima koji su finansijske institucije može bliže urediti sadržinu programa iz stava 2. ovog člana. Obveznik koji je član finansijske grupe čije najviše matično društvo ima sedište u inostranstvu može primenjivati program ove grupe samo ako se tim programom obezbeđuje ispunjenje svih njegovih obaveza u skladu sa ovim zakonom, drugim propisima i međunarodnim standardima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i ako taj program nije suprotan propisima republike srbije. Obveznik koji je član finansijske grupe može sa drugim članovima te grupe da razmenjuje podatke i informacije o transakcijama i licima za koje postoje osnovi sumnje na pranje novca i finansiranje terorizma i koje su kao takve prijavljene upravi, osim ako uprava ne zahteva drugačije postupanje. Podaci i informacije iz stava 5. ovog člana odnose se i na informacije, podatke i analize o transakcijama ili aktivnostima koje izgledaju neuobičajeno (ako su analize sačinjene), prijave sumnjivih transakcija, informacije i podatke koji su osnov za			
--	--	--	--	--	--

		prijavu sumnjivih transakcija i informacije o tome da li je ta transakcija već prijavljena nadležnom organu kao sumnjiva. Ako se poslovna jedinica ili podređeno društvo pravnog lica nalazi u državi koja ne primenjuje međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obveznik je dužan da obezbedi pojačanu kontrolu sprovođenja radnji i mera iz stava 1. ovog člana. Ukoliko odgovarajuće mere navedene u stavu 7. ovog člana nisu dovoljne, u naročito opravdanim slučajevima, organ iz člana 104. ovog zakona i uprava odlučuju o primeni posebnih mera nadzora. Organ iz člana 104. ovog zakona može bliže urediti posebne mere iz stava 8. ovog člana. Ako propisima strane države nije dopušteno sprovođenje radnji i mera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma u obimu propisanom ovim zakonom, obveznik je dužan da o tome odmah obavesti upravu i organ iz člana 104. ovog zakona, radi donošenja odgovarajućih mera za otklanjanje rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma. Odgovarajuće mere iz stava 10. ovog člana uključuju i mere kojima se obvezniku nalaže da obezbedi dodatne kontrole poslovnih jedinica i podređenih društava u većinskom vlasništvu tog obveznika koje posluju u inostranstvu, kao i delimičan ili potpun			
--	--	--	--	--	--

			prestanak aktivnosti preko te poslovne jedinice ili podređenog društva. Obveznik je dužan da svoje poslovne jedinice ili podređena društva pravnog lica u većinskom vlasništvu u stranoj državi pravovremeno i redovno upoznaje sa postupcima koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito u delu koji se odnosi na radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, dostavljanja podataka upravi, vođenja evidencija, unutrašnje kontrole i drugih okolnosti povezanih sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca ili finansiranja terorizma. Obveznik je dužan da internim aktima propiše način vršenja kontrole primene procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma u svojim poslovnim jedinicama i podređenim društvima u većinskom vlasništvu tog obveznika.			
29	This Section shall not apply to outsourcing or agency relationships where, on the basis of a contractual arrangement, the outsourcing service provider or agent is to be regarded as part of the obliged entity.					
30	Member States shall ensure that corporate and other legal entities incorporated within their territory are required to obtain and hold adequate, accurate and current information on their beneficial ownership, including the details of the beneficial interests held. Member States shall ensure	7.6	STRANKA JE DUŽNA DA OBVEZNICIMA, KADA PREDUZIMAJU RADNJE I MERE IZ OVOG ČLANA PRUŽI I DOSTAVI SVE TAČNE, ADEKVATNE I AŽURNE INFORMACIJE POTREBNE ZA UTVRĐIVANJE I	PU	Zakonom o evidenciji stvarnih vlasnika "Službeni glasnik RS", br. 41 od 31.	

that breaches of this Article are subject to effective, proportionate and dissuasive measures or sanctions. Member States shall ensure that those entities are required to provide, in addition to information about their legal owner, information on the beneficial owner to obliged entities when the obliged entities are taking customer due diligence measures in accordance with Chapter II. Member States shall require that the beneficial owners of corporate or other legal entities, including through shares, voting rights, ownership interest, bearer shareholdings or control via other means, provide those entities with all the information necessary for the corporate or other legal entity to comply with the requirements in the first subparagraph. 2. Member States shall require that the information referred to in paragraph 1 can be accessed in a timely manner by competent authorities and FIUs. 3. Member States shall ensure that the information referred to in paragraph 1 is held in a central register in each Member State, for example a commercial register, companies register as referred to in Article 3 of Directive 2009/101/EC of the European Parliament and of the Council (31), or a public register. Member States shall notify to the Commission the characteristics of those national mechanisms. The information on beneficial ownership contained in that database may be collected in accordance with national systems. 4. Member States shall require that the information held in the central register	25	PROVERU IDENTITETA STRANKE, ZAKONSKOG ZASTUPNIKA I PUNOMOĆNIKA STRANKE I STVARNOG VLASNIKA STRANKE. Utvrđivanje stvarnog vlasnika pravnog lica i lica stranog prava Član 25. Obveznik je dužan da utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke koja je pravno lice ili lice stranog prava u skladu sa članom 3. stav 1. tač. 11) i 12) ovog zakona i pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 13) ovog zakona. Obveznik je dužan da podatke iz stava 1. ovog člana pribavi uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta stranke, koja ne sme biti starija od šest meseci od dana izdavanja, čiju kopiju čuva u skladu sa zakonom. Podaci se mogu pribaviti i neposrednim uvidom u zvanični javni registar u skladu sa odredbama člana 20. st. 4. i 7. ovog zakona u kom slučaju je obveznik dužan da obezbedi kopiju izvoda iz tog registra koju čuva u skladu sa zakonom. Kopijom dokumentacije iz ovog stava smatra se i digitalizovani dokument iz ovog stava. Na kopiji dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. Kopija dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno	maja 2018, 91 od 24. decembra 2019, 105 od 8. novembra 2021, 17 od 2. marta 2023.), uređuje se uspostavljanje, sadržina, osnovi evidentiranja i način vođenja Centralne evidencije stvarnih vlasnika pravnih lica drugih subjekata registrovanih u Republici Srbiji u skladu sa zakonom, kao i druga pitanja od značaja za evidentiranje stvarnih vlasnika.	
--	----	--	--	--

referred to in paragraph 3 is adequate, accurate and current, and shall put in place mechanisms to this effect. Such mechanisms shall include requiring obliged entities and, if appropriate and to the extent that this requirement does not interfere unnecessarily with their functions, competent authorities to report any discrepancies they find between the beneficial ownership information available in the central registers and the beneficial ownership information available to them. In the case of reported discrepancies, Member States shall ensure that appropriate actions be taken to resolve the discrepancies in a timely manner and, if appropriate, a specific mention be included in the central register in the meantime. 5. Member States shall ensure that the information on the beneficial ownership is accessible in all cases to: (a) competent authorities and FIUs, without any restriction; (b) obliged entities, within the framework of customer due diligence in accordance with Chapter II; (c) any member of the general public. The persons referred to in point (c) shall be permitted to access at least the name, the month and year of birth and the country of residence and nationality of the beneficial owner as well as the nature and extent of the beneficial interest held. Member States may, under conditions to be determined in national law, provide for access to additional information enabling the identification of the beneficial owner.		kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. Kopije iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom. Ako iz zvaničnog javnog registra, odnosno registra koji vodi nadležni organ države sedišta, nije moguće pribaviti sve podatke o stvarnom vlasniku stranke, obveznik je dužan da podatke koji nedostaju pribavi iz originalnog dokumenta ili overene kopije dokumenta ili druge poslovne dokumentacije, koju mu dostavlja zastupnik, prokurista ili punomoćnik stranke. Podatke koje iz objektivnih razloga nije moguće pribaviti na način utvrđen u ovom članu, obveznik može pribaviti i uvidom u komercijalne ili druge dostupne baze i izvore podataka ili iz pismene izjave zastupnika, prokuriste ili punomoćnika i stvarnog vlasnika stranke. U postupku utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika, obveznik može da pribavi kopiju ličnog dokumenta stvarnog vlasnika stranke, odnosno očitani izvod tog dokumenta. Ako obveznik, nakon preduzimanja svih radnji propisanih ovim članom nije u mogućnosti da utvrdi stvarnog vlasnika, dužan je da utvrdi identitet jednog ili više fizičkih lica koja obavljaju funkciju najvišeg rukovodstva u stranci. Obveznik je dužan da dokumentuje radnje i mere preduzete na osnovu ovog člana. Obveznik je dužan da preduzme razumne mere da proveri identitet stvarnog vlasnika stranke, tako da u svakom trenutku zna vlasničku i upravljačku strukturu stranke		
--	--	---	--	--

That additional information shall include at least the date of birth or contact details in accordance with data protection rules. 5a. Member States may choose to make the information held in their national registers referred to in paragraph 3 available on the condition of online registration and the payment of a fee, which shall not exceed the administrative costs of making the information available, including costs of maintenance and developments of the register. 6. Member States shall ensure that competent authorities and FIUs have timely and unrestricted access to all information held in the central register referred to in paragraph 3 without alerting the entity concerned. Member States shall also allow timely access by obliged entities when taking customer due diligence measures in accordance with Chapter II. Competent authorities granted access to the central register referred to in paragraph 3 shall be those public authorities with designated responsibilities for combating money laundering or terrorist financing, as well as tax authorities, supervisors of obliged entities and authorities that have the function of investigating or prosecuting money laundering, associated predicate offences and terrorist financing, tracing and seizing or freezing and confiscating criminal assets. 7. Member States shall ensure that competent authorities and FIUs are able to provide the information referred to in paragraphs 1 and 3 to the competent		i da zna ko su stvarni vlasnici stranke. Ako podatke o stvarnom vlasniku stranke pribavlja iz evidencije koja je uspostavljena na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje centralna evidencija stvarnih vlasnika, obveznik se ne oslobađa obaveze preduzimanja radnji i mera za utvrđivanje stvarnog vlasnika iz ovog zakona koje je dužan da sprovede na osnovu procene rizika stranke. UKOLIKO PRILIKOM SPROVOĐENJA RADNJI I MERA IZ OVOG ČLANA OBVEZNIK UTVRDI DA SE PODACI O STVARNOM VLASNIKU STRANKE NE SLAŽU SA PODACIMA STVARNOG VLASNIKA STRANKE EVIDENTIRANIM U CENTRALNOJ EVIDENCIJI STVARNIH VLASNIKA NA DALJI POSTUPAK PRIMENJUJU SE ODREDBE ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE CENTRALNA EVIDENCIJA STVARNIH VLASNIKA U DELU KOJI SE ODNOSI NA POSTUPAK USKLADIVANJA PODATAKA O STVARNOM VLASNIKU.		
---	--	--	--	--

authorities and to the FIUs of other Member States in a timely manner and free of charge. 8. Member States shall require that obliged entities do not rely exclusively on the central register referred to in paragraph 3 to fulfil their customer due diligence requirements in accordance with Chapter II. Those requirements shall be fulfilled by using a risk-based approach. 9. In exceptional circumstances to be laid down in national law, where the access referred to in points (b) and (c) of the first subparagraph of paragraph 5 would expose the beneficial owner to disproportionate risk, risk of fraud, kidnapping, blackmail, extortion, harassment, violence or intimidation, or where the beneficial owner is a minor or otherwise legally incapable, Member States may provide for an exemption from such access to all or part of the information on the beneficial ownership on a case-by-case basis. Member States shall ensure that these exemptions are granted upon a detailed evaluation of the exceptional nature of the circumstances. Rights to an administrative review of the exemption decision and to an effective judicial remedy shall be guaranteed. A Member State that has granted exemptions shall publish annual statistical data on the number of exemptions granted and reasons stated and report the data to the Commission. Exemptions granted pursuant to the first subparagraph of this paragraph shall not apply to credit institutions and financial					
---	--	--	--	--	--

institutions, or to the obliged entities referred to in point (3)(b) of Article 2(1) that are public officials. 10. Member States shall ensure that the central registers referred to in paragraph 3 of this Article are interconnected via the European Central Platform established by Article 22(1) of Directive (EU) 2017/1132 of the European Parliament and of the Council (*6). The connection of the Member States' central registers to the platform shall be set up in accordance with the technical specifications and procedures established by implementing acts adopted by the Commission in accordance with Article 24 of Directive (EU) 2017/1132 and with Article 31a of this Directive. Member States shall ensure that the information referred to in paragraph 1 of this Article is available through the system of interconnection of registers established by Article 22(1) of Directive (EU) 2017/1132, in accordance with Member States' national laws implementing paragraphs 5, 5a and 6 of this Article. The information referred to in paragraph 1 shall be available through the national registers and through the system of interconnection of registers for at least five years and no more than 10 years after the corporate or other legal entity has been struck off from the register. Member States shall cooperate among themselves and with the Commission in order to implement the different types of access in accordance with this Article. (*6) Directive (EU) 2017/1132 of the					
--	--	--	--	--	--

	European Parliament and of the Council of 14 June 2017 relating to certain aspects of company law (OJ L 169, 30.6.2017, p. 46).					
31	Member States shall ensure that this Article applies to trusts and other types of legal arrangements, such as, inter alia, fiducie, certain types of Treuhand or fideicomiso, where such arrangements have a structure or functions similar to trusts. Member States shall identify the characteristics to determine where legal arrangements have a structure or functions similar to trusts with regard to such legal arrangements governed under their law. Each Member State shall require that trustees of any express trust administered in that Member State obtain and hold adequate, accurate and up-to-date information on beneficial ownership regarding the trust. That information shall include the identity of: (a) the settlor(s); (b) the trustee(s); (c) the protector(s) (if any); (d) the beneficiaries or class of beneficiaries; (e) any other natural person exercising effective control of the trust. Member States shall ensure that breaches of this Article are subject to effective, proportionate and dissuasive measures or sanctions. 2. Member States shall ensure that trustees or persons holding equivalent positions in similar legal arrangements as referred to in paragraph 1 of this Article,	25	Utvrđivanje stvarnog vlasnika pravnog lica i lica stranog prava Član 25. Obveznik je dužan da utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke koja je pravno lice ili lice stranog prava u skladu sa članom 3. stav 1. tač. 11) i 12) ovog zakona i pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 13) ovog zakona. Obveznik je dužan da podatke iz stava 1. ovog člana pribavi uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta stranke, koja ne sme biti starija od šest meseci od dana izdavanja, čiju kopiju čuva u skladu sa zakonom. Podaci se mogu pribaviti i neposrednim uvidom u zvanični javni registar u skladu sa odredbama člana 20. st. 4. i 7. ovog zakona u kom slučaju je obveznik dužan da obezbedi kopiju izvoda iz tog registra koju čuva u skladu sa zakonom. Kopijom dokumentacije iz ovog stava smatra se i digitalizovani dokument iz ovog stava. Na kopiji dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. Kopija dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. Kopije iz	PU		

disclose their status and provide the information referred to in paragraph 1 of this Article to obliged entities in a timely manner, where, as a trustee or as person holding an equivalent position in a similar legal arrangement, they form a business relationship or carry out an occasional transaction above the thresholds set out in points (b), (c) and (d) of Article 11. 3. Member States shall require that the information referred to in paragraph 1 can be accessed in a timely manner by competent authorities and FIUs. 3a. Member States shall require that the beneficial ownership information of express trusts and similar legal arrangements as referred to in paragraph 1 shall be held in a central beneficial ownership register set up by the Member State where the trustee of the trust or person holding an equivalent position in a similar legal arrangement is established or resides. Where the place of establishment or residence of the trustee of the trust or person holding an equivalent position in similar legal arrangement is outside the Union, the information referred to in paragraph 1 shall be held in a central register set up by the Member State where the trustee of the trust or person holding an equivalent position in a similar legal arrangement enters into a business relationship or acquires real estate in the name of the trust or similar legal arrangement. Where the trustees of a trust or persons holding equivalent positions in a similar	ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom. Ako iz zvaničnog javnog registra, odnosno registra koji vodi nadležni organ države sedišta, nije moguće pribaviti sve podatke o stvarnom vlasniku stranke, obveznik je dužan da podatke koji nedostaju pribavi iz originalnog dokumenta ili overene kopije dokumenta ili druge poslovne dokumentacije, koju mu dostavlja zastupnik, prokurista ili punomoćnik stranke. Podatke koje iz objektivnih razloga nije moguće pribaviti na način utvrđen u ovom članu, obveznik može pribaviti i uvidom u komercijalne ili druge dostupne baze i izvore podataka ili iz pismene izjave zastupnika, prokuriste ili punomoćnika i stvarnog vlasnika stranke. U postupku utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika, obveznik može da pribavi kopiju ličnog dokumenta stvarnog vlasnika stranke, odnosno očitani izvod tog dokumenta. Ako obveznik, nakon preduzimanja svih radnji propisanih ovim članom nije u mogućnosti da utvrdi stvarnog vlasnika, dužan je da utvrdi identitet jednog ili više fizičkih lica koja obavljaju funkciju najvišeg rukovodstva u stranci. Obveznik je dužan da dokumentuje radnje i mere preduzete na osnovu ovog člana. Obveznik je dužan da preduzme razumne mere da proveri identitet stvarnog vlasnika stranke, tako da u svakom trenutku zna vlasničku i upravljačku strukturu stranke i da zna ko su stvarni vlasnici stranke. Ako podatke o stvarnom vlasniku stranke pribavlja iz evidencije koja je	
--	---	--

legal arrangement are established or reside in different Member States, or where the trustee of the trust or person holding an equivalent position in a similar legal arrangement enters into multiple business relationships in the name of the trust or similar legal arrangement in different Member States, a certificate of proof of registration or an excerpt of the beneficial ownership information held in a register by one Member State may be considered as sufficient to consider the registration obligation fulfilled. 4. Member States shall ensure that the information on the beneficial ownership of a trust or a similar legal arrangement is accessible in all cases to: (a) competent authorities and FIUs, without any restriction; (b) obliged entities, within the framework of customer due diligence in accordance with Chapter II; (c) any natural or legal person that can demonstrate a legitimate interest; (d) any natural or legal person that files a written request in relation to a trust or similar legal arrangement which holds or owns a controlling interest in any corporate or other legal entity other than those referred to in Article 30(1), through direct or indirect ownership, including through bearer shareholdings, or through control via other means. The information accessible to natural or legal persons referred to in points (c) and (d) of the first subparagraph shall consist of the name, the month and year of birth and		uspostavljena na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje centralna evidencija stvarnih vlasnika, obveznik se ne oslobađa obaveze preduzimanja radnji i mera za utvrđivanje stvarnog vlasnika iz ovog zakona koje je dužan da sprovede na osnovu procene rizika stranke. UKOLIKO PRILIKOM SPROVOĐENJA RADNJI I MERA IZ OVOG ČLANA OBVEZNIK UTVRDI DA SE PODACI O STVARNOM VLASNIKU STRANKE NE SLAŽU SA PODACIMA STVARNOG VLASNIKA STRANKE EVIDENTIRANIM U CENTRALNOJ EVIDENCIJI STVARNIH VLASNIKA NA DALJI POSTUPAK PRIMENJUJU SE ODREDBE ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE CENTRALNA EVIDENCIJA STVARNIH VLASNIKA U DELU KOJI SE ODNOSI NA POSTUPAK USKLADIVANJA PODATAKA O STVARNOM VLASNIKU. 12) Stvarni vlasnik trasta je osnivač, poverenik, zaštitnik, korisnik ako je određen, kao i lice koje ima dominantan položaj u upravljanju trastom; odredba ove tačke se analogno primenjuje na stvarnog vlasnika drugog lica stranog prava.		
---	--	--	--	--

the country of residence and nationality of the beneficial owner, as well as nature and extent of beneficial interest held. Member States may, under conditions to be determined in national law, provide for access of additional information enabling the identification of the beneficial owner That additional information shall include at least the date of birth or contact details, in accordance with data protection rules. Member States may allow for wider access to the information held in the register in accordance with their national law. Competent authorities granted access to the central register referred to in paragraph 3a shall be public authorities with designated responsibilities for combating money laundering or terrorist financing, as well as tax authorities, supervisors of obliged entities and authorities that have the function of investigating or prosecuting money laundering, associated predicate offences and terrorist financing, tracing, and seizing or freezing and confiscating criminal assets. 4a. Member States may choose to make the information held in their national registers referred to in paragraph 3a available on the condition of online registration and the payment of a fee, which shall not exceed the administrative costs of making the information available, including costs of maintenance and developments of the register. 5. Member States shall require that the information held in the central register referred to in paragraph 3a is adequate,	3.1.12 81.2	PODATKE I INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU U VEZI SA TRANSAKCIJAMA ILI LICIMA I NJIHOVIM STVARNIM VLASNICIMA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA, FINANSIRANJU TERORIZMA ILI PRETHODNOM KRIVIČNOM DELU, UPRAVA MOŽE DA DOSTAVI ORGANIMA STRANIH DRŽAVA NADLEŽNIM ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA NA NJIHOV PISMENI I OBRAZLOŽENI ZAHTEV ILI NA SVOJU INICIJATIVU.			
---	--	---	--	--	--

accurate and current, and shall put in place mechanisms to this effect. Such mechanisms shall include requiring obliged entities and, if appropriate and to the extent that this requirement does not interfere unnecessarily with their functions, competent authorities to report any discrepancies they find between the beneficial ownership information available in the central registers and the beneficial ownership information available to them. In the case of reported discrepancies Member States shall ensure that appropriate actions be taken to resolve the discrepancies in a timely manner and, if appropriate, a specific mention be included in the central register in the meantime. 6. Member States shall ensure that obliged entities do not rely exclusively on the central register referred to in paragraph 4 to fulfil their customer due diligence requirements as laid down in Chapter II. Those requirements shall be fulfilled by using a risk-based approach. 7. Member States shall ensure that competent authorities and FIUs are able to provide the information referred to in paragraphs 1 and 3 to the competent authorities and to the FIUs of other Member States in a timely manner and free of charge. 7a. In exceptional circumstances to be laid down in national law, where the access referred to in points (b), (c) and (d) of the first subparagraph of paragraph 4 would expose the beneficial owner to disproportionate risk, risk of fraud, kidnapping, blackmail, extortion,					
---	--	--	--	--	--

harassment, violence or intimidation, or where the beneficial owner is a minor or otherwise legally incapable, Member States may provide for an exemption from such access to all or part of the information on the beneficial ownership on a case-by-case basis. Member States shall ensure that these exemptions are granted upon a detailed evaluation of the exceptional nature of the circumstances. Rights to an administrative review of the exemption decision and to an effective judicial remedy shall be guaranteed. A Member State that has granted exemptions shall publish annual statistical data on the number of exemptions granted and reasons stated and report the data to the Commission. Exemptions granted pursuant to the first subparagraph shall not apply to the credit institutions and financial institutions, and to obliged entities referred to in point (3)(b) of Article 2(1) that are public officials. Where a Member State decides to establish an exemption in accordance with the first subparagraph, it shall not restrict access to information by competent authorities and FIUs.' 8. Member States shall ensure that the measures provided for in this Article apply to other types of legal arrangements having a structure or functions similar to trusts. 9. Member States shall ensure that the central registers referred to in paragraph 3a of this Article are interconnected via the European Central Platform established by Article 22(1) of Directive (EU) 2017/1132. The connection of the Member States'					
---	--	--	--	--	--

central registers to the platform shall be set up in accordance with the technical specifications and procedures established by implementing acts adopted by the Commission in accordance with Article 24 of Directive (EU) 2017/1132 and with Article 31a of this Directive. Member States shall ensure that the information referred to in paragraph 1 of this Article is available through the system of interconnection of registers established by Article 22(2) of Directive (EU) 2017/1132, in accordance with Member States' national laws implementing paragraphs 4 and 5 of this Article. Member States shall take adequate measures to ensure that only the information referred to in paragraph 1 that is up to date and corresponds to the actual beneficial ownership is made available through their national registers and through the system of interconnection of registers, and the access to that information shall be in accordance with data protection rules. The information referred to in paragraph 1 shall be available through the national registers and through the system of interconnection of registers for at least five years and no more than 10 years after the grounds for registering the beneficial ownership information as referred to in paragraph 3a have ceased to exist. Member States shall cooperate with the Commission in order to implement the different types of access in accordance with paragraphs 4 and 4a.					
--	--	--	--	--	--

	10. Member States shall notify to the Commission the categories, description of the characteristics, names and, where applicable, legal basis of the trusts and similar legal arrangements referred to in paragraph 1 by 10 July 2019. The Commission shall publish the consolidated list of such trusts and similar legal arrangements in the Official Journal of the European Union by 10 September 2019. By 26 June 2020, the Commission shall submit a report to the European Parliament and to the Council assessing whether all trusts and similar legal arrangements as referred to in paragraph 1 governed under the law of Member States were duly identified and made subject to the obligations as set out in this Directive. Where appropriate, the Commission shall take the necessary steps to act upon the findings of that report.					
31a	Implementing acts Where necessary in addition to the implementing acts adopted by the Commission in accordance with Article 24 of Directive (EU) 2017/1132 and in accordance with the scope of Article 30 and 31 of this Directive, the Commission shall adopt by means of implementing acts technical specifications and procedures necessary to provide for the interconnection of Member States' central registers as referred to in Article 30(10) and Article 31(9), with regard to: (a) the technical specification defining the set of the technical data necessary for		////////			

the platform to perform its functions as well as the method of storage, use and protection of such data; (b) the common criteria according to which beneficial ownership information is available through the system of interconnection of registers, depending on the level of access granted by Member States; (c) the technical details on how the information on beneficial owners is to be made available; (d) the technical conditions of availability of services provided by the system of interconnection of registers; (e) the technical modalities how to implement the different types of access to information on beneficial ownership based on Article 30(5) and Article 31(4); (f) the payment modalities where access to beneficial ownership information is subject to the payment of a fee according to Article 30(5a) and Article 31(4a) taking into account available payment facilities such as remote payment transactions. Those implementing acts shall be adopted in accordance with the examination procedure referred to in Article 64a(2). In its implementing acts, the Commission shall strive to reuse proven technology and existing practices. The Commission shall ensure that the systems to be developed shall not incur costs above what is absolutely necessary in order to implement this Directive. The Commission's implementing acts shall be characterised by transparency and the exchange of					
---	--	--	--	--	--

	experiences and information between the Commission and the Member States.’;					
32.1 32.2	Each Member State shall establish an FIU in order to prevent, detect and effectively combat money laundering and terrorist financing. 2. Member States shall notify the Commission in writing of the name and address of their respective FIUs.	72	Uprava za sprečavanje pranja novca obrazuje se kao organ uprave u sastavu ministarstva nadležnog za poslove finansija. Uprava obavlja finansijsko-informacione poslove: prikuplja, obrađuje, analizira i prosleđuje nadležnim organima informacije, podatke i dokumentaciju koju pribavlja u skladu sa ovim zakonom i vrši druge poslove koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa zakonom.	PU		
32.3 32.4	Each FIU shall be operationally independent and autonomous, which means that the FIU shall have the authority and capacity to carry out its functions freely, including the ability to take autonomous decisions to analyse, request and disseminate specific information. The FIU as the central national unit shall be responsible for receiving and analysing suspicious transaction reports and other information relevant to money laundering, associated predicate offences or terrorist financing. The FIU shall be responsible for disseminating the results of its analyses and any additional relevant information to the competent authorities where there are grounds to suspect money laundering, associated predicate offences or terrorist financing. It shall be able to obtain additional information from obliged entities. Member States shall provide their FIUs with	72.2 73.1	Uprava obavlja finansijsko-informacione poslove: prikuplja, obrađuje, analizira i prosleđuje nadležnim organima informacije, podatke i dokumentaciju koju pribavlja u skladu sa ovim zakonom i vrši druge poslove koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa zakonom. Ako Uprava oceni da u vezi sa određenim transakcijama ili licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, može od obveznika da zahteva: 1) podatke iz evidencija o strankama i transakcijama koje obveznik vodi na osnovu	PU		

	adequate financial, human and technical resources in order to fulfil their tasks. Member States shall ensure that their FIUs have access, directly or indirectly, in a timely manner, to the financial, administrative and law enforcement information that they require to fulfil their tasks properly. FIUs shall be able to respond to requests for information by competent authorities in their respective Member States when such requests for information are motivated by concerns relating to money laundering, associated predicate offences or terrorist financing. The decision on conducting the analysis or dissemination of information shall remain with the FIU.	74	člana 99. stav 1. ovog zakona; 2) podatke o novcu i imovini stranke kod obveznika; 3) podatke o prometu novca ili imovine stranke kod obveznika; 4) podatke o drugim poslovnim odnosima stranke uspostavljenim kod obveznika; 5) druge podatke i informacije potrebne za otkrivanje ili dokazivanje pranja novca ili finansiranja terorizma. Uprava može, radi ocene da li u vezi sa određenim transakcijama ili određenim licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, da od državnih organa, organizacija i lica kojima su poverena javna ovlašćenja, zahteva podatke, informacije i dokumentaciju koji su potrebni za otkrivanje i dokazivanje pranja novca ili finansiranja terorizma. Uprava može od organa i organizacija iz stava 1. ovog člana da zahteva podatke, informacije i dokumentaciju koji su potrebni za otkrivanje i dokazivanje pranja novca ili finansiranja terorizma, a koji se odnose na lica koja su učestvovala ili sarađivala u transakcijama ili poslovima lica u vezi sa kojima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma. Organi i organizacije iz stava 1. ovog člana dužni su da Upravi, u pismenoj formi, dostave tražene podatke, u roku od osam dana od dana prijema zahteva ili da omoguće Upravi direktan elektronski pristup podacima		
--	--	----	--	--	--

		77.1	i informacijama, bez naknade. Uprava može, u hitnim slučajevima zahtevati dostavljanje podataka u roku kraćem od roka iz stava 3. ovog člana. Ako u vezi sa određenim transakcijama ili licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, finansiranju terorizma ili prethodnom krivičnom delu Uprava može započeti postupak prikupljanja podataka, informacija i dokumentacije u skladu sa ovim zakonom, kao i izvršiti druge radnje i mere iz svoje nadležnosti i na osnovu pismene i obrazložene inicijative suda, javnog tužioca, policije, Bezbednosno-informativne agencije, Vojnobezbednosne agencije, Vojnoobaveštajne agencije, Poreske uprave, Uprave carina, Narodne banke Srbije, Komisije za hartije od vrednosti, nadležnih inspekcija i državnih organa nadležnih za državnu reviziju i borbu protiv korupcije. Podatke i informacije i dokumentaciju u vezi sa transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma Uprava može da dostavi organima stranih država nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma na njihov pismeni i obrazloženi zahtev ili na svoju inicijativu.			
--	--	------	--	--	--	--

		81.1				
32.5	Where there are objective grounds for assuming that the provision of such information would have a negative impact on ongoing investigations or analyses, or, in exceptional circumstances, where disclosure of the information would be clearly disproportionate to the legitimate interests of a natural or legal person or irrelevant with regard to the purposes for which it has been requested, the FIU shall be under no obligation to comply with the request for information.	77	Inicijativa za pokretanje postupka u Upravi Član 77. Ako u vezi sa određenim transakcijama ili licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, finansiranju terorizma ili prethodnom krivičnom delu Uprava može započeti postupak prikupljanja podataka, informacija i dokumentacije u skladu sa ovim zakonom, kao i izvršiti druge radnje i mere iz svoje nadležnosti i na osnovu pismene i obrazložene inicijative suda, javnog tužioca, policije, Bezbednosno-informativne agencije, Vojnobezbednosne agencije, Vojnoobaveštajne agencije, Poreske uprave, Uprave carina, Narodne banke Srbije, Komisije za hartije od vrednosti, nadležnih inspekcija i državnih organa nadležnih za državnu reviziju i borbu protiv korupcije. Ako u vezi sa određenim transakcijama postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, finansiranju terorizma ili prethodnom krivičnom delu, državni organ iz stava 1. ovog člana može da traži od Uprave podatke i informacije potrebne za dokazivanje tih krivičnih dela. UPRAVA NIJE DUŽNA DA ODGOVORI NA ZAHTEV DRŽAVNOG ORGANA IZ STAVA 2. OVOG ČLANA AKO POSTOJE OBJEKTIVNI RAZLOZI ZA PRETPOSTAVKU DA BI	PU		

			DOSTAVLJANJE TAKVIH PODATAKA I INFORMACIJA NEGATIVNO UTICALO NA TEKUĆE ISTRAGE ILI ANALIZE, ILI AKO BI, U IZUZETNIM OKOLNOSTIMA, OBELODANJIVANJE INFORMACIJA I PODATAKA BILO OČIGLEDNO NESRAZMERNO LEGITIMNIM INTERESIMA FIZIČKOG ILI PRAVNOG LICA ILI BEZ ZNAČAJA ZA SVRHE ZA KOJE JE ZATRAŽENO. Uprava je dužna da odbije pokretanje postupka na osnovu inicijative iz stava 1. ovog člana ili zahteva iz stava 2. ovog člana ako u njoj nisu obrazloženi osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i u slučajevima kada je očigledno da takvi osnovi sumnje ne postoje. UPRAVA JE DUŽNA DA U SLUČAJU IZ STAVA 3. I 4. OVOG ČLANA PISMENIM PUTEM OBAVESTI PODNOSIOCA O RAZLOZIMA ZBOG KOJIH NIJE POKRENULA POSTUPAK NA OSNOVU INICIJATIVE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA, ODNOSNO ODGOVORILA NA ZAHTEV IZ STAVA 2. OVOG ČLANA.			
32.6	Member States shall require competent authorities to provide feedback to the FIU about the use made of the information provided in accordance with this Article and about the outcome of the investigations or inspections performed on the basis of that information.	71.1	Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se najmanje jednom godišnje. Organi iz člana 104. ovog zakona, ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove,	PU		

		71.3	ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa, javna tužilaštva i sudovi dužni su da Upravi, radi objedinjavanja podataka i analize iz stava 1. ovog člana, redovno dostavljaju podatke i informacije o postupcima u vezi sa prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koji se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma, o njihovim izvršiocima, kao i o oduzimanju imovine stečene izvršenjem krivičnog dela.			
		71.8	Nadležni državni organi kojima je Uprava dostavila obaveštenje iz člana 78. ovog zakona, dužni su da Upravi dostave podatke o preduzetim merama i donetim odlukama.			
32.7	Member States shall ensure that the FIU is empowered to take urgent action, directly or indirectly, where there is a suspicion that a transaction is related to money laundering or terrorist financing, to suspend or withhold consent to a transaction that is proceeding, in order to analyse the transaction, confirm the suspicion and disseminate the results of the analysis to the competent authorities. The FIU shall be empowered to take such action, directly or indirectly, at the request of an FIU from another Member State for the periods and under the conditions specified in the national law of the FIU receiving the request.	75.1-2	Uprava može izdati pismeni nalog obvezniku kojim se privremeno obustavlja izvršenje transakcije, uključujući i pristup sefu, ako oceni da u vezi sa transakcijom ili licem koje obavlja transakciju postoji osnovana sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma PRANJU NOVCA, FINANSIRANJU TERORIZMA ILI PRETHODNOM KRIVIČNOM DELU, o čemu obaveštava nadležne organe radi preduzimanja mera iz njihove nadležnosti. Direktor Uprave može, u hitnim slučajevima, usmeno izdati nalog kojim se privremeno obustavlja izvršenje transakcije, uključujući i pristup sefu koji mora, u pismenoj formi, potvrditi najkasnije sledećeg radnog dana. Uprava može, pod uslovima određenim ovim zakonom i pod uslovom uzajamnosti, izdati pismeni nalog kojim se privremeno	PU		

		82.1	obustavlja izvršenje transakcije na osnovu pismenog i obrazloženog zahteva državnog organa strane države nadležnog za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA ILI PRETHODNOG KRIVIČNOG DELA.			
32.8	The FIU's analysis function shall consist of the following: (a)an operational analysis which focuses on individual cases and specific targets or on appropriate selected information, depending on the type and volume of the disclosures received and the expected use of the information after dissemination; and (b)a strategic analysis addressing money laundering and terrorist financing trends and patterns.	72.2	Uprava za sprečavanje pranja novca obrazuje se kao organ uprave u sastavu ministarstva nadležnog za poslove finansija. Uprava obavlja finansijsko-informacione poslove: prikuplja, obrađuje, analizira i prosleđuje nadležnim organima informacije, podatke i dokumentaciju koju pribavlja u skladu sa ovim zakonom i vrši druge poslove koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa zakonom.	PU		
		84.1.10	10) objavljuje statističke podatke u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma.			
		84.1.11	11) obaveštava javnost o pojavnim oblicima pranja novca i finansiranja terorizma.			
32.9	Without prejudice to Article 34(2), in the context of its functions, each FIU shall be					

	able to request, obtain and use information from any obliged entity for the purpose set in paragraph 1 of this Article, even if no prior report is filed pursuant to Article 33(1)(a) or 34(1).					
32a	1. Member States shall put in place centralised automated mechanisms, such as central registries or central electronic data retrieval systems, which allow the identification, in a timely manner, of any natural or legal persons holding or controlling payment accounts and bank accounts identified by IBAN, as defined by Regulation (EU) No 260/2012 of the European Parliament and of the Council (*7), and safe-deposit boxes held by a credit institution within their territory. Member States shall notify the Commission of the characteristics of those national mechanisms. 2. Member States shall ensure that the information held in the centralised mechanisms referred to in paragraph 1 of this Article is directly accessible in an immediate and unfiltered manner to national FIUs. The information shall also be accessible to national competent authorities for fulfilling their obligations under this Directive. Member States shall ensure that any FIU is able to provide information held in the centralised mechanisms referred to in paragraph 1 of this Article to any other FIUs in a timely manner in accordance with Article 53. 3. The following information shall be accessible and searchable through the		Jedinstveni registar sefova ČLAN 103A Narodna banka srbije u elektronskom obliku vodi jedinstveni registar sefova. Jedinstveni registar sefova sadrži sledeće podatke o korisniku sefa koji je fizičko lice: 1) datum zaključenja i prestanka ugovora o sefu, kao i period na koji je taj ugovor zaključen; 2) ime i prezime korisnika sefa; 3) jedinstveni matični broj građana, odnosno drugu odgovarajuću identifikacionu oznaku za korisnika koji nema državljanstvo republike srbije (npr. broj pasoša ili evidencioni broj koji određuje nadležni državni organ); 4) adresu prebivališta, odnosno boravišta korisnika sefa; 5) podatke iz tač. 2) do 4) ovog stava o licima koja su ovlašćena da pristupaju sefu korisnika.	PU		

centralised mechanisms referred to in paragraph 1: — for the customer-account holder and any person purporting to act on behalf of the customer: the name, complemented by either the other identification data required under the national provisions transposing point (a) of Article 13(1) or a unique identification number; — for the beneficial owner of the customer-account holder: the name, complemented by either the other identification data required under the national provisions transposing point (b) of Article 13(1) or a unique identification number; — for the bank or payment account: the IBAN number and the date of account opening and closing; — for the safe-deposit box: name of the lessee complemented by either the other identification data required under the national provisions transposing Article 13(1) or a unique identification number and the duration of the lease period. 4. Member States may consider requiring other information deemed essential for FIUs and competent authorities for fulfilling their obligations under this Directive to be accessible and searchable through the centralised mechanisms. 5. By 26 June 2020, the Commission shall submit a report to the European Parliament and to the Council assessing the conditions and the technical specifications and procedures for ensuring secure and efficient interconnection of the centralised		jedinstveni registar sefova sadrži sledeće podatke o korisniku sefa koji je pravno lice: 1) datum zaključenja i prestanka ugovora o sefu, kao i period na koji je taj ugovor zaključen; 2) poslovno ime ili skraćeno poslovno ime korisnika sefa; 3) adresu sedišta korisnika sefa; 4) matični broj korisnika sefa; 5) poreski identifikacioni broj korisnika sefa; 6) druge podatke koje propiše narodna banka srbije. Banke koje korisnicima stavljaju na upotrebu sefove dužne su da narodnoj banci srbije redovno dostavljaju podatke iz st. 2. i 3. ovog člana i odgovaraju za tačnost tih podataka. Narodna banka srbije odgovara za istovetnost podataka iz stava 4. ovog člana s podacima u jedinstvenom registru sefova. Podaci iz jedinstvenog registra sefova nisu javno dostupni i na njih se primenjuju propisi kojima se uređuju bankarska tajna i zaštita podataka o ličnosti. Narodna banka srbije propisuje bliže uslove i način vođenja jedinstvenog registra sefova, način i rokove dostavljanja podataka koji se		
--	--	--	--	--

	automated mechanisms. Where appropriate, that report shall be accompanied by a legislative proposal. (*7) Regulation (EU) No 260/2012 of the European Parliament and of the Council of 14 March 2012 establishing technical and business requirements for credit transfers and direct debits in euro and amending Regulation (EC) No 924/2009 (OJ L 94, 30.3.2012, p. 22).	vode u tom registru, kao i način ostvarivanja uvida u te podatke. Jedinstveni registar korisnika novčane doznake Član 103b Narodna banka srbije u elektronskom obliku vodi jedinstveni registar korisnika platne usluge izvršavanja novčane doznake (u daljem tekstu: jedinstveni registar korisnika novčane doznake). Jedinstveni registar korisnika novčane doznaka sledeće podatke o korisniku platne usluge izvršavanja novčane doznake (u daljem tekstu: korisnik novčane doznake): 1) ime i prezime korisnika novčane doznake; 2) jedinstveni matični broj građana, odnosno odgovarajuću identifikacionu oznaku za korisnika novčane doznake koji nema državljanstvo republike srbije (npr. broj pasoša ili evidencioni broj koji određuje nadležni državni organ); 3) adresu prebivališta, odnosno boravišta korisnika novčane doznake. Banke i druga lica koja, u skladu sa zakonom, pružaju platnu uslugu izvršavanja novčane doznake dužni su da narodnoj banci srbije redovno dostavljaju podatke iz stava 2. ovog člana i odgovaraju za tačnost tih			
--	--	---	--	--	--

			podataka. Narodna banka srbije odgovara za istovetnost podataka iz stava 3. ovog člana s podacima u jedinstvenom registru korisnika novčane doznake. Podaci iz jedinstvenog registra korisnika novčane doznake nisu javno dostupni i na njih se primenjuju odredbe zakona kojim se uređuje pružanje platnih usluga koje se odnose na poslovnu tajnu, kao i odredbe propisa kojima se uređuje zaštita podataka o ličnosti. Narodna banka srbije propisuje bliže uslove i način vođenja jedinstvenog registra korisnika novčane doznake, način dostavljanja podataka koji se vode u tom registru, kao i način ostvarivanja uvida u te podatke.			
32b	1. Member States shall provide FIUs and competent authorities with access to information which allows the identification in a timely manner of any natural or legal persons owning real estate, including through registers or electronic data retrieval systems where such registers or systems are available. 2. By 31 December 2020, the Commission shall submit a report to the European Parliament and to the Council assessing the necessity and proportionality of harmonising the information included in the registers and assessing the need for the					

	interconnection of those registers. Where appropriate, that report shall be accompanied by a legislative proposal.'					
33	Member States shall require obliged entities, and, where applicable, their directors and employees, to cooperate fully by promptly: (a) informing the FIU, including by filing a report, on their own initiative, where the obliged entity knows, suspects or has reasonable grounds to suspect that funds, regardless of the amount involved, are the proceeds of criminal activity or are related to terrorist financing, and by promptly responding to requests by the FIU for additional information in such cases; and (b) providing the FIU directly, at its request, with all necessary information. All suspicious transactions, including attempted transactions, shall be reported. 2. The person appointed in accordance with point (a) of Article 8(4) shall transmit the information referred to in paragraph 1 of this Article to the FIU of the Member State in whose territory the obliged entity transmitting the information is established.	73.1 Traženje podataka od obveznika Član 73. Ako Uprava oceni da u vezi sa određenim transakcijama ili licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, može od obveznika da zahteva: 1) podatke iz evidencija o strankama i transakcijama koje obveznik vodi na osnovu člana 99. stav 1. ovog zakona; 2) podatke o novcu i imovini stranke kod obveznika; 3) podatke o prometu novca ili imovine stranke kod obveznika; 4) podatke o drugim poslovnim odnosima stranke uspostavljenim kod obveznika; 5) druge podatke i informacije potrebne za otkrivanje ili dokazivanje pranja novca ili finansiranja terorizma. Uprava može da zahteva od obveznika i podatke i informacije iz stava 1. ovog člana koji se odnose na lica koja su učestvovala ili sarađivala u transakcijama ili poslovima lica za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma. (3) U slučajevima iz st. 1. i 2. ovog člana, obveznik je dužan da Upravi, na njen zahtev, dostavi svu potrebnu dokumentaciju. (4) Obveznik je dužan da podatke, informacije i dokumentaciju iz ovog člana	73.3	PU		

		73.4	Upravi dostavi bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana od dana prijema zahteva, ili omogućiti Upravi direktan elektronski pristup tim podacima, informacijama ili dokumentaciji, bez naknade. Uprava može u zahtevu odrediti i kraći rok za dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije ako je to neophodno radi donošenja odluke o privremenom obustavljanju izvršenja transakcije ili u drugim hitnim slučajevima.			
		47.2	(2) Obveznik je dužan da Upravi dostavi podatke iz člana 99. stav 1. ovog zakona uvek kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, i to pre izvršenja transakcije, i da u izveštaju navede rok u kome ta transakcija treba da se izvrši. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, ali se naknadno mora dostaviti Upravi u pismenom obliku najkasnije sledećeg radnog dana.			
		47.3	(3) Obaveza obaveštavanja o transakcijama iz stava 2. ovog člana odnosi se i na planiranu transakciju, bez obzira na to da li je izvršena.			
			III. NAČIN DOSTAVLJANJA PODATAKA UPRAVI OD STRANE OBVEZNIKA I NADLEŽNIH ORGANA IZ ČLANA 71. ZAKONA			
			Član 13.			
			Podatke o transakcijama i strankama iz člana 47. st. 1–4. Zakona, obveznik dostavlja			

		PRAVILNIKO metodologiji za izvršavanje poslova u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma	Upravi na jedan od sledećih načina: 1) telefonom; 2) faksom; 3) preporučenom pošiljkom; 4) dostavom preko kurira; 5) elektronskim putem preko zaštićene aplikacije na osnovu sporazuma sa Upravom. Član 14. Podatke iz člana 47. st. 1–4. Zakona, obveznik dostavlja na Obrascu za prijavu gotovinskih i sumnjivih transakcija i sumnjivih aktivnosti (Obrazac 1), koji je, sa uputstvom za njegovo popunjavanje, odštampan uz ovaj pravilnik i čini njegov sastavni deo. Član 15. Obveznik podatke može dostaviti telefonom ili faksom samo u slučaju kada se odnose na transakciju ili stranku za koju postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca i finansiranju terorizma. U slučaju iz stava 1. ovog člana obveznik je dužan da podatke dostavi Upravi najkasnije prvog narednog radnog dana na jedan od načina iz člana 13. tač. 3)–5) ovog pravilnika. Član 16. Podatke o gotovinskim transakcijama obveznik dostavlja na jedan od načina iz člana 13. tač. 3)–5) ovog pravilnika odmah			
--	--	---	--	--	--	--

		po izvršenju transakcije, a najkasnije u roku od tri dana od dana izvršenja transakcije. Ako poslednji dan roka iz stava 1. ovog člana pada na dan državnog praznika ili u dan kada Uprava ne radi, rok ističe protekom prvog narednog radnog dana. Član 17. Obveznici mogu dostavljati podatke Upravi elektronskim putem na osnovu sporazuma sa Upravom, na osnovu kojeg Uprava izdaje sertifikat. Ako obveznik ne može elektronskim putem da dostavi podatke iz ovog pravilnika, dužan je da podatke dostavi na alternativnom medijumu (kompakt disk, USB disk i dr.) ili u pismenoj formi. Uprava potvrđuje prijem podataka iz ovog pravilnika u pismenoj ili elektronskoj formi. Član 18. Obveznik dostavlja podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 73. Zakona slanjem Upravi u tabelarnom prikazu na Obrascu za dostavu podataka od strane obveznika (Obrascu 2), koji je odštampan uz ovaj pravilnik i čini njegov sastavni deo. Obrazac za dostavu podataka od strane obveznika se nalazi na internet stranici Uprave i popunjava se u elektronskoj formi. Dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije se vrši elektronskim putem ili na alternativnom			
--	--	---	--	--	--

			medijumu (kompakt disk, USB disk i dr.). Član 19. Organi iz člana 104. Zakona, Ministarstvo unutrašnjih poslova, Ministarstvo pravde, javna tužilaštva i sudovi dostavljaju Upravi podatke i informacije iz člana 71. Zakona u tabelarnom prikazu na Obrascu za dostavu podataka iz evidencija koje vode nadležni organi (Obrazac 3), koji je odštampan uz ovaj pravilnik i čini njegov sastavni deo. Obrazac za dostavu podataka iz evidencija koje vode nadležni organi se nalazi na internet stranici Uprave i popunjava se u elektronskoj formi. Dostavljanje podataka i informacija se vrši elektronskim putem ili na alternativnom medijumu (kompakt disk, USB disk i dr.).			
34	1. By way of derogation from Article 33(1), Member States may, in the case of obliged entities referred to in point (3)(a), (b) and (d) of Article 2(1), designate an appropriate self-regulatory body of the profession concerned as the authority to receive the information referred to in Article 33(1). Without prejudice to paragraph 2, the designated self-regulatory body shall, in cases referred to in the first subparagraph of this paragraph, forward the information to the FIU promptly and unfiltered. 2. Member States shall not apply the obligations laid down in Article 33(1) to notaries, other independent legal professionals, auditors, external accountants and tax advisors only to the strict extent that such exemption	47.5	DRUŠTVO ZA REVIZIJU I SAMOSTALNI REVIZOR, PREDUZETNICI I PRAVNA LICA KOJA SE BAVE PRUŽANJEM RAČUNOVODSTVENIH USLUGA I PORESKE SAVETNICI NISU DUŽNI DA POSTUPAJU U SKLADU SA ODREDBAMA OVOG ČLANA U VEZI SA PODATKOM KOJI DOBIJU OD STRANKE ILI O STRANCI PRI UTVRĐIVANJU NJENOG PRAVNOG POLOŽAJA ILI NJENOM UČEŠĆU U SVOJSTVU STRUČNOG SAVETNIKA U SUDSKOM POSTUPKU ILI U VEZI SA SUDSKIM POSTUPKOM BEZ OBZIRA DA LI JE TAJ PODATAK PRIBAVLJEN PRE, U TOKU ILI NAKON SUDSKOG POSTUPKA.	D U	Norma u stavu 1. Propisa EU nije izričito implementirana u zakon. Navedena norma nije imperativnog karaktera.	

relates to information that they receive from, or obtain on, one of their clients, in the course of ascertaining the legal position of their client, or performing their task of defending or representing that client in, or concerning, judicial proceedings, including providing advice on instituting or avoiding such proceedings, whether such information is received or obtained before, during or after such proceedings. 3. Self-regulatory bodies designated by Member States shall publish an annual report containing information about: (a) measures taken under Articles 58, 59 and 60; (b) number of reports of breaches received as referred to in Article 61, where applicable; (c) number of reports received by the self-regulatory body as referred to in paragraph 1 and the number of reports forwarded by the self-regulatory body to the FIU where applicable; (d) where applicable number and description of measures carried out under Article 47 and 48 to monitor compliance by obliged entities with their obligations under: (i) Articles 10 to 24 (customer due diligence); (ii) Articles 33, 34 and 35 (suspicious transaction reporting); (iii) Article 40 (record-keeping); and (iv) Articles 45 and 46 (internal controls).	73.5 60.1-2	POD USLOVIMA IZ ČLANA 47. STAV 5. ZAKONA, DRUŠTVO ZA REVIZIJU I SAMOSTALNI REVIZOR, PREDUZETNICI I PRAVNA LICA KOJA SE BAVE PRUŽANJEM RAČUNOVODSTVENIH USLUGA NISU DUŽNA DA DOSTAVE PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU NA ZAHTEV UPRAVE IZ OVOG ČLANA. U TOM SLUČAJU DUŽNI SU DA UPRAVU BEZ ODLAGANJA, A NAJKASNIJE U ROKU OD 15 DANA OD DANA PRIJEMA ZAHTEVA, PISMENO OBAVESTE O RAZLOZIMA ZBOG KOJIH NISU POSTUPILI U SKLADU SA ZAHTEVOM UPRAVE. Advokat nije dužan da postupi u skladu sa odredbama člana 58. st. 1. i 2. ovog zakona u vezi sa podatkom koji dobije od stranke ili o stranci pri utvrđivanju njenog pravnog položaja ili njenom zastupanju u sudskom postupku ili u vezi sa sudskim postupkom, što podrazumeva i davanje saveta o pokretanju ili izbegavanju tog postupka, bez obzira da li je taj podatak pribavljen pre, u toku ili nakon sudskog postupka. Pod uslovima iz stava 1. ovog člana advokat nije dužan da dostavi podatke, informacije i dokumentaciju na zahtev Uprave iz člana 59. ovog zakona. U tom slučaju dužan je da		
---	--	--	--	--

			Upravu bez odlaganja, a najkasnije u roku od 15 dana od dana prijema zahteva, pismeno obavesti o razlozima zbog kojih nije postupio u skladu sa zahtevom Uprave.			
35	Member States shall require obliged entities to refrain from carrying out transactions which they know or suspect to be related to proceeds of criminal activity or to terrorist financing until they have completed the necessary action in accordance with point (a) of the first subparagraph of Article 33(1) and have complied with any further specific instructions from the FIU or the competent authorities in accordance with the law of the relevant Member State. 2. Where refraining from carrying out transactions referred to in paragraph 1 is impossible or is likely to frustrate efforts to pursue the beneficiaries of a suspected operation, the obliged entities concerned shall inform the FIU immediately afterwards.	47.2 47.5	(2) Obveznik je dužan da Upravi dostavi podatke iz člana 99. stav 1. ovog zakona uvek kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, i to pre izvršenja transakcije, i da u izveštaju navede rok u kome ta transakcija treba da se izvrši. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, ali se naknadno mora dostaviti Upravi u pismenom obliku najkasnije sledećeg radnog dana. (5) Ako obveznik, u slučajevima iz st. 2. i 3. ovog člana, zbog prirode transakcije, zbog toga što transakcija nije izvršena, mogućnosti da se time osujeti prikupljanje i provera informacija o stvarnom vlasniku ili iz drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa stavom 2. ovog člana, dužan je da Upravi dostavi podatke čim to bude moguće, a najkasnije odmah po saznanju za osnove sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma. Obveznik je dužan da pismeno obrazloži razloge zbog kojih nije postupio na propisani način.	PU		
36	Member States shall ensure that if, in the course of checks carried out on the obliged entities by the competent authorities referred to in Article 48, or in any other way, those authorities discover facts that could be related	112.1	Organi nadležni za vršenje nadzora dužni su da u pismenoj formi obaveste Upravu, ako u vršenju poslova iz svog delokruga utvrde, odnosno otkriju činjenice koje su ili koje bi mogle da budu u vezi sa pranjem novca ili	PU		

	to money laundering or to terrorist financing, they shall promptly inform the FIU. 2. Member States shall ensure that supervisory bodies empowered by law or regulation to oversee the stock, foreign exchange and financial derivatives markets inform the FIU if they discover facts that could be related to money laundering or terrorist financing.		finansiranjem terorizma.			
37	Disclosure of information in good faith by an obliged entity or by an employee or director of such an obliged entity in accordance with Articles 33 and 34 shall not constitute a breach of any restriction on disclosure of information imposed by contract or by any legislative, regulatory or administrative provision, and shall not involve the obliged entity or its directors or employees in liability of any kind even in circumstances where they were not precisely aware of the underlying criminal activity and regardless of whether illegal activity actually occurred.	92	Obveznik, odnosno njegovi zaposleni nisu odgovorni za štetu, osim ako se dokaže da je šteta prouzrokovana namerno ili krajnjom nepažnjom, učinjenu strankama i trećim licima ako, u skladu sa ovim zakonom: 1) pribavljaju i obrađuju podatke, informacije i dokumentaciju o strankama; 2) dostave Upravi podatke, informacije i dokumentaciju o svojim strankama; 3) izvrše nalog Uprave za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije ili za praćenje finansijskog poslovanja stranke; 4) privremeno obustave izvršenje transakcije u skladu sa odredbom člana 75. stav 8. ovog zakona. Obveznik odnosno njegovi zaposleni ne odgovaraju disciplinski ili krivično za kršenje obaveze čuvanja poslovne, bankarske i profesionalne tajne ako: 1) podatke, informacije i dokumentaciju dostave Upravi u skladu sa ovim zakonom; 2) obrađuju podatke, informacije i dokumentaciju u cilju provere stranaka i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.	PU		
38	1. Member States shall ensure that	93.1-.2	OBVEZNIK JE DUŽAN DA	PU		

	individuals, including employees and representatives of the obliged entity who report suspicions of money laundering or terrorist financing internally or to the FIU, are legally protected from being exposed to threats, retaliatory or hostile action, and in particular from adverse or discriminatory employment actions. 2. Member States shall ensure that individuals who are exposed to threats, retaliatory or hostile actions, or adverse or discriminatory employment actions for reporting suspicions of money laundering or terrorist financing internally or to the FIU are entitled to present a complaint in a safe manner to the respective competent authorities. Without prejudice to the confidentiality of information gathered by the FIU, Member States shall also ensure that such individuals have the right to an effective remedy to safeguard their rights under this paragraph	113.4	PREDUZME NEOPHODNE MERE KAKO BI ZAŠTITIO OVLAŠĆENO LICE I ZAPOSLENE KOJI SPROVODE ODREDBE OVOG ZAKONA OD IZLOŽENOSTI PRETNJAMA, NASILNIM ILI REPRESIVNIM RADNJAMA ILI BILO KOJIM DRUGIM NEPRIJATELJSKIM RADNJAMA, A NAROČITO OD NEPOVOLJNIH ILI DISKRIMINTORSKIH RADNJI USMERENIH NA NJIHOV FIZIČKI ILI PSIHIČKI INTEGRITET NA RADNOM MESTU. OVLAŠĆENO LICE I ZAPOSLENI PREMA KOME JE PREDUZETA BILO KOJA RADNJA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA ZBOG SPROVOĐENJA ODREDBI OVOG ZAKONA IMAJU PRAVO NA SUDSKU ZAŠTITU U SKLADU SA ZAKONOM. OBVEZNIK JE DUŽAN DA PO PRIJAVI IZ STAVA 3. OVOG ČLANA POSTUPA U SKLADU S NAČELOM POVERLJIVOSTI I ZAŠTITE PODATAKA O LIČNOSTI, KAO I DA ZAŠTITI ZAPOSLENOG KOJI JE PRIJAVIO TU POVREDU OD IZLOŽENOSTI PRETNJAMA ILI ZASTRAŠIVANJU, A POSEBNO OD NEPOVOLJNIH ILI DISKRIMINATORNIH MERA U VEZI S RADNIM ODNOSOM. NA ZAŠTITU TOG ZAPOSLENOG PRIMENJUJU SE ODREDBE ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE ZAŠTITA UZBUNJIVAČA.			
39	1. Obligated entities and their directors and employees shall not disclose to the customer	90	Zabrana dojavljivanja Član 90.	PU		

concerned or to other third persons the fact that information is being, will be or has been transmitted in accordance with Article 33 or 34 or that a money laundering or terrorist financing analysis is being, or may be, carried out. 2. The prohibition laid down in paragraph 1 shall not include disclosure to the competent authorities, including the self-regulatory bodies, or disclosure for law enforcement purposes. 3 The prohibition laid down in paragraph 1 of this Article shall not prevent disclosure between the credit institutions and financial institutions from the Member States provided that they belong to the same group, or between those entities and their branches and majority owned subsidiaries established in third countries, provided that those branches and majority-owned subsidiaries fully comply with the group-wide policies and procedures, including procedures for sharing information within the group, in accordance with Article 45, and that the group-wide policies and procedures comply with the requirements set out in this Directive. 4. The prohibition laid down in paragraph 1 shall not prevent disclosure between the obliged entities as referred to in point (3)(a) and (b) of Article 2(1), or entities from third countries which impose requirements equivalent to those laid down in this Directive, who perform their professional activities, whether as employees or not, within the same legal person or a larger structure to which the person belongs and which shares common		Obveznik, odnosno njegovi zaposleni, uključujući i članove upravnog, nadzornog i drugog organa upravljanja, kao i druga lica kojima su dostupni podaci iz člana 99. ovog zakona, ne smeju stranci ili trećem licu otkriti: 1) da su dostavljeni ili su u postupku dostavljanja Upravi podaci, informacije i dokumentacija o stranci ili o transakciji za koje postoji sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma; 2) da je Uprava, na osnovu čl. 75. i 82. ovog zakona, izdala nalog za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije, uključujući i pristup sefu; 3) da je Uprava, na osnovu člana 76. ovog zakona, izdala nalog za praćenje finansijskog poslovanja stranke; 4) da je protiv stranke ili trećeg lica pokrenut ili bi mogao biti pokrenut postupak u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma. Zabrana iz stava 1. ovog člana ne odnosi se na slučajeve: 1) kada su podaci, informacije i dokumentacija koje u skladu sa ovim zakonom prikuplja i vodi obveznik potrebni za utvrđivanje činjenica u krivičnom postupku i ako te podatke traži nadležni sud u skladu sa zakonom; 2) ako podatke iz tačke 1. ovog stava traži organ iz člana 104. ovog zakona u postupku nadzora nad primenom odredaba ovog zakona; 3) ako preduzeće za reviziju, ovlašćeni revizor, pravno ili fizičko lice koje pruža računovodstvene usluge ili usluge poreskog			
--	--	---	--	--	--

	ownership, management or compliance control. 5. For obliged entities referred to in points (1), (2), (3)(a) and (b) of Article 2(1) in cases relating to the same customer and the same transaction involving two or more obliged entities, the prohibition laid down in paragraph 1 of this Article shall not prevent disclosure between the relevant obliged entities provided that they are from a Member State, or entities in a third country which imposes requirements equivalent to those laid down in this Directive, and that they are from the same professional category and are subject to obligations as regards professional secrecy and personal data protection. 6. Where the obliged entities referred to in point (3)(a) and (b) of Article 2(1) seek to dissuade a client from engaging in illegal activity, that shall not constitute disclosure within the meaning of paragraph 1 of this Article.	91	savetovanja pokuša da odvrati stranku od nezakonite delatnosti; 4) kada obveznik postupa u skladu sa članom 48. stav 2. ovog zakona; 5) kod razmene informacija između dva ili više obveznika, OSIM OBVEZNIKA IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČ. 8), 12), 16A), u slučajevima koji se odnose na istu stranku i istu transakciju, pod uslovom da su to obveznici iz Republike Srbije ili treće države koja propisuje obaveze u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma koje su ekvivalentne obavezama propisanim ovim zakonom, da se bave istom delatnošću, kao i da podležu obavezama čuvanja profesionalne tajne i podataka o ličnosti. Tajnost podataka Član 91. Podaci, informacije i dokumentacija koje Uprava prikupi u skladu sa ovim zakonom predstavljaju tajne podatke u smislu zakona koji uređuje određivanje i zaštitu tajnih podataka. Dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije iz stava 1. ovog člana nadležnim državnim organima i stranim državnim organima nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se u skladu sa odredbama zakona koji uređuje određivanje i zaštitu			
--	---	----	---	--	--	--

			tajnih podataka i propisima donesenim na osnovu ovog TOG zakona. Kada obveznik dostavlja podatke, informacije i dokumentaciju upravi, korespondentskoj banci u skladu sa članom 36. ovog zakona, u skladu sa čl. 11-15. ovog zakona, trećem licu u skladu sa čl. 30-32. ovog zakona, poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu tog obveznika u skladu sa članom 48. ovog zakona, ne smatra se da je povredio obavezu čuvanja poslovne, bankarske ili profesionalne tajne. Prilikom razmene podatka iz stava 3. ovog člana obveznik je dužan da posebno vodi računa o sprovođenju zabrane dojavljivanja iz člana 90. ovog zakona. Obveznik je dužan da primenjuje odredbe ovog zakona bez obzira na obavezu čuvanja profesionalne tajne.			
40	Member States shall require obliged entities to retain the following documents and information in accordance with national law for the purpose of preventing, detecting and investigating, by the FIU or by other competent authorities, possible money laundering or terrorist financing: (a) in the case of customer due diligence, a copy of the documents and information which are necessary to comply with the customer due diligence requirements laid	95	Rok za čuvanje podataka kod obveznika Član 95. OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE I DOKUMENTACIJU U VEZI SA STRANKOM, USPOSTAVLJENIM POSLOVNIM ODNOSOM SA STRANKOM, IZVRŠENOM ANALIZOM RIZIKA I IZVRŠENOM TRANSAKCIJOM,	PU		

down in Chapter II, including, where available, information obtained through electronic identification means, relevant trust services as set out in Regulation (EU) No 910/2014 or any other secure, remote or electronic, identification process regulated, recognised, approved or accepted by the relevant national authorities, for a period of five years after the end of the business relationship with their customer or after the date of an occasional transaction; (b) the supporting evidence and records of transactions, consisting of the original documents or copies admissible in judicial proceedings under the applicable national law, which are necessary to identify transactions, for a period of five years after the end of a business relationship with their customer or after the date of an occasional transaction. Upon expiry of the retention periods referred to in the first subparagraph, Member States shall ensure that obliged entities delete personal data, unless otherwise provided for by national law, which shall determine under which circumstances obliged entities may or shall further retain data. Member States may allow or require further retention after they have carried out a thorough assessment of the necessity and proportionality of such further retention and consider it to be justified as necessary for the prevention, detection or investigation of money laundering or terrorist financing. That further retention period shall not exceed five additional years. The retention period referred to in this paragraph, including the further retention period that shall not exceed five additional		PRIBAVLJENE U SKLADU SA OVIM ZAKONOM, KAO I DOSIJE STRANKE, POSLOVNU KORESPONDENCIJU I REZULTATE BILO KOJE ANALIZE KOJU JE IZVRŠIO U VEZI SA STRANKOM ČUVA DESET GODINA OD DANA OKONČANJA POSLOVNOG ODNOSA, IZVRŠENE TRANSAKCIJE, ODNOSNO OD POSLEDNJEG PRISTUPA SEFU ILI ULASKA U IGRAČNICU. OBVEZNIK JE DUŽAN DA U ROKU IZ STAVA 1. OVOG ČLANA ČUVA I VIDEO-ZVUČNI ZAPIS UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA KOJI JE NASTAO U POSTUPKU VIDEO-IDENTIFIKACIJE U SKLADU SA PROPISOM IZ ČLANA 18. STAV 8, ČLANA 19. STAV 7. I ČLANA 21. STAV 7. OVOG ZAKONA. OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE I DOKUMENTACIJU O OVLAŠĆENOM LICU, ZAMENIKU OVLAŠĆENOG LICA, STRUČNOM OSPOBLJAVANJU ZAPOSLENIH I IZVRŠENIM UNUTRAŠNJIM KONTROLAMA ČUVA PET GODINA OD DANA PRESTANKA DUŽNOSTI OVLAŠĆENOG LICA, IZVRŠENOG STRUČNOG OSPOBLJAVANJA ILI IZVRŠENE UNUTRAŠNJE KONTROLE. OBVEZNIK JE DUŽAN DA SA PODACIMA IZ ST. 1–3. OVOG ČLANA POSTUPA U SKLADU SA ZAKONOM		
--	--	---	--	--

	years, shall also apply in respect of the data accessible through the centralised mechanisms referred to in Article 32a. 2. Where, on 25 June 2015, legal proceedings concerned with the prevention, detection, investigation or prosecution of suspected money laundering or terrorist financing are pending in a Member State, and an obliged entity holds information or documents relating to those pending proceedings, the obliged entity may retain that information or those documents, in accordance with national law, for a period of five years from 25 June 2015. Member States may, without prejudice to national criminal law on evidence applicable to ongoing criminal investigations and legal proceedings, allow or require the retention of such information or documents for a further period of five years where the necessity and proportionality of such further retention has been established for the prevention, detection, investigation or prosecution of suspected money laundering or terrorist financing.		KOJIM SE UREĐUJE ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI, I DUŽAN JE DA TE PODATKE IZBRIŠE NAKON ISTEKA ROKA IZ ST. 1. I 3. OVOG ČLANA. IZUZETNO OD STAVA 4. OVOG ČLANA, OBVEZNIK PODATKE IZ TOG STAVA MOŽE ČUVATI, ODNOSNO NA DRUGI NAČIN OBRAĐIVATI NAKON ISTEKA ROKA IZ ST. 1. I 3. OVOG ČLANA, SAMO POD USLOVOM DA SE RADI O PODACIMA KOJE KORISTE NADLEŽNI DRŽAVNI ORGANI U POSEBNE SVRHE U SMISLU ZAKONA IZ TOG STAVA. OBVEZNIK JE DUŽAN DA ČUVA PODATKE IZ OVOG ČLANA U SKLADU SA OVIM ZAKONOM I DA IH ZA NAMENE ODREĐENE OVIM ZAKONOM DOSTAVI UREDNO I BEZ ODLAGANJA NA ZAHTEV ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA, UPRAVE ILI DRUGOG NADLEŽNOG ORGANA, PRI ČEMU JE DUŽAN DA OBEZBEDI DA SE TA DOSTAVA IZVRŠI KORIŠĆENJEM SIGURNIH NAČINA KOMUNIKACIJE I TAKO DA SE OBEZBEDI PUNA POVERLJIVOST ZAHTEVA NADLEŽNOG ORGANA.		
--	--	--	---	--	--

41	The processing of personal data under this Directive is subject to Directive 95/46/EC, as transposed into national law. Personal data that is processed pursuant to this Directive by the Commission or by the ESAs is subject to Regulation (EC) No 45/2001. 2. Personal data shall be processed by obliged entities on the basis of this Directive only for the purposes of the prevention of money laundering and terrorist financing as referred to in Article 1 and shall not be further processed in a way that is incompatible with those purposes. The processing of personal data on the basis of this Directive for any other purposes, such as commercial purposes, shall be prohibited. 3. Obligated entities shall provide new clients with the information required pursuant to Article 10 of Directive 95/46/EC before establishing a business relationship or carrying out an occasional transaction. That information shall, in particular, include a general notice concerning the legal obligations of obliged entities under this Directive to process personal data for the purposes of the prevention of money laundering and terrorist financing as referred to in Article 1 of this Directive. 4. In applying the prohibition of disclosure laid down in Article 39(1), Member States shall adopt legislative measures restricting, in whole or in part, the data subject's right of access to personal data relating to him or her to the extent that such partial or complete restriction constitutes a necessary and	94	Korišćenje podataka, informacija i dokumentacije Član 94. Uprava, drugi nadležni državni organ ili imalac javnih ovlašćenja, obveznik i njihovi zaposleni mogu podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu ovog zakona koristiti samo za namene određene zakonom.	PU	Ova oblast je regulisana Zakon o zaštiti podataka o ličnosti.	
----	---	----	---	----	--	--

	proportionate measure in a democratic society with due regard for the legitimate interests of the person concerned to: (a)enable the obliged entity or competent national authority to fulfil its tasks properly for the purposes of this Directive; or (b)avoid obstructing official or legal inquiries, analyses, investigations or procedures for the purposes of this Directive and to ensure that the prevention, investigation and detection of money laundering and terrorist financing is not jeopardised.					
42	Member States shall require that their obliged entities have systems in place that enable them to respond fully and speedily to enquiries from their FIU or from other authorities, in accordance with their national law, as to whether they are maintaining or have maintained, during a five-year period prior to that enquiry a business relationship with specified persons, and on the nature of that relationship, through secure channels and in a manner that ensures full confidentiality of the enquiries.	Član 11. Pravilnik o metodologiji za izvršavanje poslova u skladu sa zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma	Član 11. Obveznik je dužan da vodi evidenciju o podacima i informacijama prikupljenim u skladu sa Zakonom i ovim pravilnikom u elektronskom obliku, kao i o dokumentaciji koja se odnosi na te podatke i informacije po hronološkom redu i na način koji omogućava adekvatan pristup tim podacima, informacijama i dokumentaciji. Obveznik je dužan da obezbedi odgovarajuće pretraživanje evidencije o podacima i informacijama koja se vodi u elektronskom obliku najmanje po sledećim kriterijumima: ime, prezime, naziv pravnog lica, datum transakcije, iznos transakcije, valuta transakcije i država sa kojom se vrši transakcija. Obveznik, svojim aktima, određuje način i mesto čuvanja i lica koja imaju pristup podacima, informacijama i dokumentaciji iz	PU		

			stava 1. ovog člana.			
43	The processing of personal data on the basis of this Directive for the purposes of the prevention of money laundering and terrorist financing as referred to in Article 1 shall be considered to be a matter of public interest under Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council (*8). (*8) Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (General Data Protection Regulation) (OJ L 119, 4.5.2016, p. 1).		////		Ova oblast je regulisana Zakon o zaštiti podataka o ličnosti.	
44	1. Member States shall, for the purposes of contributing to the preparation of risk assessment pursuant to Article 7, ensure that they are able to review the effectiveness of their systems to combat money laundering or terrorist financing by maintaining comprehensive statistics on matters relevant to the effectiveness of such systems. 2. The statistics referred to in paragraph 1 shall include: (a) data measuring the size and importance of the different sectors which fall within the scope of this Directive, including the number of natural persons and entities and the economic importance of each sector; (b) data measuring the reporting,	71	Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema Član 71. Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se najmanje jednom godišnje. RADI OBAVLJANJA POSLOVA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA I ZA POTREBE PROCENE RIZIKA IZ ČLANA 70. STAV 2. OVOG ZAKONA, UPRAVA VODI SLEDEĆE EVIDENCIJE: 1) O LICIMA I TRANSAKCIJAMA IZ	PU		

investigation and judicial phases of the national AML/CFT regime, including the number of suspicious transaction reports made to the FIU, the follow-up given to those reports and, on an annual basis, the number of cases investigated, the number of persons prosecuted, the number of persons convicted for money laundering or terrorist financing offences, the types of predicate offences, where such information is available, and the value in euro of property that has been frozen, seized or confiscated; (c) if available, data identifying the number and percentage of reports resulting in further investigation, together with the annual report to obliged entities detailing the usefulness and follow-up of the reports they presented; (d) data regarding the number of cross-border requests for information that were made, received, refused and partially or fully answered by the FIU, broken down by counterpart country; (e) human resources allocated to competent authorities responsible for AML/CFT supervision as well as human resources allocated to the FIU to fulfil the tasks specified in Article 32; (f) the number of on-site and off-site supervisory actions, the number of breaches identified on the basis of supervisory actions and sanctions/administrative measures applied by supervisory authorities. 3. Member States shall ensure that a consolidated review of their statistics is published on an annual basis. 4. Member States shall transmit annually		ČLANA 47. OVOG ZAKONA; 2) O IZDATIM NALOZIMA ZA PRIVREMENO OBUSTAVLJANJE IZVRŠENJA TRANSAKCIJE IZ ČL. 75. I 82. OVOG ZAKONA; 3) O IZDATIM NALOZIMA ZA PRAĆENJE FINANSIJSKOG POSLOVANJA STRANKE IZ ČLANA 76. OVOG ZAKONA; 4) O PRIMLJENIM INICIJATIVAMA IZ ČLANA 77. OVOG ZAKONA; 5) O PODACIMA PROSLEĐENIM NADLEŽNIM DRŽAVNIM ORGANIMA U SKLADU SA ČLANOM 78. OVOG ZAKONA; 6) O PODACIMA PRIMLJENIM I DOSTAVLJENIM U SKLADU SA ČL. 80. I 81. OVOG ZAKONA; 7) O PODACIMA O PREKRŠAJIMA, PRIVREDNIM PRESTUPIMA I KRIVIČNIM DELIMA KOJA SE ODOSE NA PRANJE NOVCA I FINANSIRANJE TERORIZMA; 8) O NEDOSTACIMA, NEZAKONITOSTIMA I IZREČENIM MERAMA U NADZORU IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA; 9) O OBAVEŠTENJIMA IZ ČLANA 112.		
---	--	---	--	--

	to the Commission the statistics referred to in paragraph 2. The Commission shall publish an annual report summarising and explaining the statistics referred to in paragraph 2, which shall be made available on its website.		OVOG ZAKONA; 10) O VELIČINI I ZNAČAJU RAZLIČITIH SEKTORA U KOJIMA OBVEZNICI POSLUJU, UKLJUČUJUĆI PODATKE O BROJU FIZIČKIH I PRAVNIH LICA U OVIM SEKTORIMA I EKONOMSKOM ZNAČAJU SVAKOG SEKTORA; 11) O BROJU I PROCENTU PRIJAVA KOJE SU DOVELE DO DALJE ISTRAGE, ZAJEDNO SA GODIŠNJIM IZVEŠTAJEM ZA OBVEZNIKE O KORISNOSTI NJIHOVIH PRIJAVA I OCENAMA IZVEŠTAJA KOJE SU DOSTAVILI; 12) O BROJU ZAHTEVA ZA PRIBAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA ILI DOKUMENTACIJE KOJI SU UPUĆENI NADLEŽNIM ORGANIMA STRANIH DRŽAVA, ODNOSNO KOJI SU PRIMLJENI OD NADLEŽNIH ORGANA STRANIH DRŽAVA, ZAJEDNO SA BROJEM TIH ZAHTEVA KOJI SU ODBIJENI ILI NA KOJE JE DELIMIČNO ILI U POTPUNOSTI ODGOVORENO; 13) O LJUDSKIM RESURSIMA OPREDELJENIM KOD ORGANA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA ZA POTREBE NADZORA NAD PRIMENOM ODREDBA OVOG ZAKONA, KAO I PODATKE O LJUDSKIM RESURSIMA OPREDELJENIM KOD UPRAVE ZA POTREBE SPREČAVANJA I		
--	---	--	---	--	--

		OTKRIVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA U SKLADU SA OVIM ZAKONOM. Organi iz člana 104. ovog zakona, ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa, javna tužilaštva i sudovi dužni su da Upravi, radi objedinjavanja podataka i analize iz stava 1. ovog člana, redovno dostavljaju podatke i informacije o postupcima u vezi sa prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koji se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma, o njihovim izvršiocima, kao i o oduzimanju imovine stečene izvršenjem krivičnog dela. Organi iz člana 104. ovog zakona i ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, dužni su da Upravi dostavljaju sledeće podatke: 1) datum podnošenja prijave, odnosno zahteva za pokretanje prekršajnog postupka; 2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, jedinstveni matični broj građana (u daljem tekstu: JMBG), odnosno poslovno ime i sedište lica protiv koga je podneta prijava, odnosno zahtev; 3) pravna kvalifikacija dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje dela; 4) pravna kvalifikacija prethodnog dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje tog			
--	--	--	--	--	--

		dela. Republičko javno tužilaštvo i drugo nadležno tužilaštvo, dužno je da Upravi dostavi sledeće podatke: 1) datum podizanja optužnice; 2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, odnosno poslovno ime i sedište optuženog lica; 3) pravna kvalifikacija dela, mesto, vreme i način izvršenja radnje dela; 4) pravna kvalifikacija prethodnog dela, mesto, vreme i način izvršenja radnje tog dela. Sudovi su dužni da Upravi dostave sledeće podatke: 1) ime, prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, odnosno poslovno ime i sedište lica protiv kojih je pokrenut postupak; 2) pravna kvalifikacija dela, vrsta i iznos privremeno ili trajno oduzete imovinske koristi; 3) vrsta i visina kazne; 4) poslednja odluka doneta u postupku u trenutku izveštavanja;			
--	--	--	--	--	--

			5) o primljenim i poslatim zamolnicama u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana ili prethodnim delima; 6) o svim primljenim i poslatim zahtevima za privremeno ili trajno oduzimanje imovinske koristi, bez obzira na vrstu krivičnog dela. Ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa dužno je da Upravi dostavi podatke o primljenim i poslatim zahtevima za međunarodnu pravnu pomoć u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana, kao i podatke o privremeno i trajno oduzetoj imovini. Nadležni državni organi kojima je Uprava dostavila obaveštenje iz člana 78. ovog zakona, dužni su da Upravi dostave podatke o preduzetim merama i donetim odlukama. Organi iz stava 3. ovog člana dužni su da podatke iz st. 4–7. ovog člana dostavljaju Upravi jednom godišnje, a najkasnije do kraja februara tekuće godine za prethodnu godinu, kao i na njen zahtev. Način dostavljanja podataka i informacija iz stava 3. ovog člana uređuje Ministar na predlog Uprave.			
45.1	Member States shall require obliged entities that are part of a group to implement group-wide policies and procedures, including data protection policies and policies and procedures for sharing information within the group for AML/CFT purposes. Those policies and	48	Obaveza sprovođenja radnji i mera u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu obveznika	PU		
45.2						

45.3 45.4	procedures shall be implemented effectively at the level of branches and majority-owned subsidiaries in Member States and third countries. 2. Member States shall require that obliged entities that operate establishments in another Member State ensure that those establishments respect the national provisions of that other Member State transposing this Directive. 3. Member States shall ensure that where obliged entities have branches or majority-owned subsidiaries located in third countries where the minimum AML/CFT requirements are less strict than those of the Member State, their branches and majority-owned subsidiaries located in the third country implement the requirements of the Member State, including data protection, to the extent that the third country's law so allows. 4. The Member States and the ESAs shall inform each other of instances in which the law of a third country does not permit the implementation of the policies and procedures required under paragraph 1. In such cases, coordinated actions may be taken to pursue a solution. In the assessing which third countries do not permit the implementation of the policies and procedures required under paragraph 1, Member States and the ESAs shall take into account any legal constraints that may hinder proper implementation of those policies and procedures, including secrecy, data protection and other constraints limiting the exchange of information that may be relevant for that purpose.		Član 48. Obveznik je dužan da obezbedi da se radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, jednake onima propisanim ovim zakonom, u istom obimu sprovode i u njegovim poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica, u njegovom većinskom vlasništvu, bez obzira na to da li je njihovo mesto poslovanja u Republici Srbiji ili u stranim državama. Obveznik koji je član finansijske grupe primenjuje programe i procedure koji važe za celu grupu, uključujući procedure za razmenu informacija za potrebe poznavanja i praćenja stranke, smanjenja i otklanjanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, postupke za upravljanje usklađenošću poslovanja u vezi sa ovim rizicima na nivou grupe, postupak utvrđivanja i provere uslova pri zapošljavanju kod obveznika, kako bi se obezbedili visoki standardi pri zapošljavanju, postupak sprovođenja redovnog stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih u skladu s programom godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, obaveze vršenja redovne unutrašnje kontrole i organizovanja nezavisne unutrašnje revizije u skladu sa zakonom, kao i drugih radnji i mera u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.		
-------------------------	--	--	---	--	--

		Organ iz člana 104. ovog zakona koji vrši nadzor nad obveznicima koji su finansijske institucije može bliže urediti sadržinu programa iz stava 2. ovog člana. Obveznik koji je član finansijske grupe čije najviše matično društvo ima sedište u inostranstvu može primenjivati program ove grupe samo ako se tim programom obezbeđuje ispunjenje svih njegovih obaveza u skladu sa ovim zakonom, drugim propisima i međunarodnim standardima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i ako taj program nije suprotan propisima Republike Srbije. Obveznik koji je član finansijske grupe može sa drugim članovima te grupe da razmenjuje podatke i informacije o transakcijama i licima za koje postoje osnovi sumnje na pranje novca i finansiranje terorizma i koje su kao takve prijavljene Upravi, osim ako Uprava ne zahteva drugačije postupanje. Podaci i informacije iz stava 5. ovog člana odnose se i na informacije, podatke i analize o transakcijama ili aktivnostima koje izgledaju neuobičajeno (ako su analize sačinjene), prijave sumnjivih transakcija, informacije i podatke koji su osnov za prijavu sumnjivih transakcija i informacije o tome da li je ta transakcija već prijavljena nadležnom organu kao sumnjiva. Ako se poslovna jedinica ili podređeno društvo pravnog lica nalazi u državi koja ne			
--	--	--	--	--	--

		primenjuje međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obveznik je dužan da obezbedi pojačanu kontrolu sprovođenja radnji i mera iz stava 1. ovog člana. Ukoliko odgovarajuće mere navedene u stavu 7. ovog člana nisu dovoljne, u naročito opravdanim slučajevima, organ iz člana 104. ovog zakona i Uprava odlučuju o primeni posebnih mera nadzora. Organ iz člana 104. ovog zakona može bliže urediti posebne mere iz stava 8. ovog člana. Ako propisima strane države nije dopušteno sprovođenje radnji i mera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma u obimu propisanom ovim zakonom, obveznik je dužan da o tome odmah obavesti Upravu i organ iz člana 104. ovog zakona, radi donošenja odgovarajućih mera za otklanjanje rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma. Odgovarajuće mere iz stava 10. ovog člana uključuju i mere kojima se obvezniku nalaže da obezbedi dodatne kontrole poslovnih jedinica i podređenih društava u većinskom vlasništvu tog obveznika koje posluju u inostranstvu, kao i delimičan ili potpun prestanak aktivnosti preko te poslovne jedinice ili podređenog društva. Obveznik je dužan da svoje poslovne jedinice ili podređena društva pravnog lica u			
--	--	--	--	--	--

			većinskom vlasništvu u stranoj državi pravovremeno i redovno upoznaje sa postupcima koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito u delu koji se odnosi na radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, dostavljanja podataka Upravi, vođenja evidencija, unutrašnje kontrole i drugih okolnosti povezanih sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca ili finansiranja terorizma. Obveznik je dužan da internim aktima propiše način vršenja kontrole primene procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma u svojim poslovnim jedinicama i podređenim društvima u većinskom vlasništvu tog obveznika. Odredbe ovog člana shodno se primenjuju i na obveznika koji je član nefinansijske grupe u smislu zakona kojim se uređuje delatnost tog obveznika.			
45.5	5. Member States shall require that, where a third country's law does not permit the implementation of the policies and procedures required under paragraph 1, obliged entities ensure that branches and majority-owned subsidiaries in that third country apply additional measures to effectively handle the risk of money laundering or terrorist financing, and inform the competent authorities of their home Member State. If the additional	48.7-11	Ako se poslovna jedinica ili podređeno društvo pravnog lica nalazi u državi koja ne primenjuje međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obveznik je dužan da obezbedi pojačanu kontrolu sprovođenja radnji i mera iz stava 1. ovog člana. Ukoliko odgovarajuće mere navedene u stavu 7. ovog člana nisu dovoljne, u naročito opravdanim slučajevima, organ iz člana 104.	PU		
45.6	measures are not sufficient, the competent					

45.7	authorities of the home Member State shall exercise additional supervisory actions, including requiring that the group does not establish or that it terminates business relationships, and does not undertake transactions and, where necessary, requesting the group to close down its operations in the third country. 6. The ESAs shall develop draft regulatory technical standards specifying the type of additional measures referred to in paragraph 5 and the minimum action to be taken by credit institutions and financial institutions where a third country's law does not permit the implementation of the measures required under paragraphs 1 and 3. The ESAs shall submit the draft regulatory technical standards referred to in the first subparagraph to the Commission by 26 December 2016. 7. Power is delegated to the Commission to adopt the regulatory technical standards referred to in paragraph 6 of this Article in accordance with Articles 10 to 14 of Regulations (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010 and (EU) No 1095/2010.		ovog zakona i uprava odlučuju o primeni posebnih mera nadzora. organ iz člana 104. ovog zakona može bliže urediti posebne mere iz stava 8. ovog člana. Ako propisima strane države nije dopušteno sprovođenje radnji i mera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma u obimu propisanom ovim zakonom, obveznik je dužan da o tome odmah obavesti upravu i organ iz člana 104. ovog zakona, radi donošenja odgovarajućih mera za otklanjanje rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma. Odgovarajuće mere iz stava 10. ovog člana uključuju i mere kojima se obvezniku nalaže da obezbedi dodatne kontrole poslovnih jedinica i podređenih društava u većinskom vlasništvu tog obveznika koje posluju u inostranstvu, kao i delimičan ili potpun prestanak aktivnosti preko te poslovne jedinice ili podređenog društva.			
45.8	8. Member States shall ensure that the sharing of information within the group is allowed. Information on suspicions that funds are the proceeds of criminal activity or are related to terrorist financing reported to the FIU shall be shared within the group, unless otherwise instructed by the FIU.	48.5-6	Obveznik koji je član finansijske grupe može sa drugim članovima te grupe da razmenjuje podatke i informacije o transakcijama i licima za koje postoje osnovi sumnje na pranje novca i finansiranje terorizma i koje su kao takve prijavljene upravi, osim ako uprava ne zahteva drugačije postupanje.	PU		

			Podaci i informacije iz stava 5. ovog člana odnose se i na informacije, podatke i analize o transakcijama ili aktivnostima koje izgledaju neuobičajeno (ako su analize sačinjene), prijave sumnjivih transakcija, informacije i podatke koji su osnov za prijavu sumnjivih transakcija i informacije o tome da li je ta transakcija već prijavljena nadležnom organu kao sumnjiva.			
45.9 45.10 45.11	9. Member States may require electronic money issuers as defined in point (3) of Article 2 of Directive 2009/110/EC and payment service providers as defined in point (9) of Article 4 of Directive 2007/64/EC established on their territory in forms other than a branch, and whose head office is situated in another Member State, to appoint a central contact point in their territory to ensure, on behalf of the appointing institution, compliance with AML/CFT rules and to facilitate supervision by competent authorities, including by providing competent authorities with documents and information on request. 10. The ESAs shall develop draft regulatory technical standards on the criteria for determining the circumstances in which the appointment of a central contact point pursuant to paragraph 9 is appropriate, and what the functions of the central contact points should be. The ESAs shall submit the draft regulatory technical standards referred to in the first subparagraph to the Commission by 26 June 2017.					

	11. Power is delegated to the Commission to adopt the regulatory technical standards referred to in paragraph 10 of this Article in accordance with Articles 10 to 14 of Regulations (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010 and (EU) No 1095/2010.					
46	1. Member States shall require that obliged entities take measures proportionate to their risks, nature and size so that their employees are aware of the provisions adopted pursuant to this Directive, including relevant data protection requirements. Those measures shall include participation of their employees in special ongoing training programmes to help them recognise operations which may be related to money laundering or terrorist financing and to instruct them as to how to proceed in such cases. Where a natural person falling within any of the categories listed in point (3) of Article 2(1) performs professional activities as an employee of a legal person, the obligations in this Section shall apply to that legal person rather than to the natural person. 2. Member States shall ensure that obliged entities have access to up-to-date information on the practices of money launderers and financiers of terrorism and on indications leading to the recognition of suspicious transactions. 3. Member States shall ensure that, where practicable, timely feedback on the effectiveness of and follow-up to reports of suspected money laundering or terrorist	5	Radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje preduzimaju se pre, u toku i nakon vršenja transakcije ili uspostavljanja poslovnog odnosa. Radnje i mere iz stava 1. ovog člana obuhvataju: 1) poznavanje stranke i praćenje njenog poslovanja (u daljem tekstu: poznavanje i praćenje stranke); 2) dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije Upravi; 3) određivanje lica zaduženog za izvršavanje obaveza iz ovog zakona (u daljem tekstu: ovlašćeno lice) i njegovog zamenika, kao i obezbeđivanje uslova za njihov rad; 4) redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih; 5) obezbeđivanje redovne unutrašnje kontrole izvršavanja obaveza iz ovog zakona, kao i interne revizije ako je to u skladu sa obimom	PU		

	financing is provided to obliged entities. 4. Member States shall require that, where applicable, obliged entities identify the member of the management board who is responsible for the implementation of the laws, regulations and administrative provisions necessary to comply with this Directive.		i prirodom poslovanja obveznika; 6) izradu spiska pokazatelja (indikatora) za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, finansiranju terorizma ili finansiranju širenja oružja za masovno uništenje; 7) vođenje evidencija, zaštitu i čuvanje podataka iz tih evidencija; 8) sprovođenje mera iz ovog zakona u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu obveznika u zemlji i u stranim državama; 9) izvršavanje drugih radnji i mera na osnovu ovog zakona. Obveznik je dužan da u vezi sa stavom 1. ovog člana sačini odgovarajuća unutrašnja akta kojima će radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje obuhvatiti radnje i mere definisane u ovom članu. Unutrašnja akta moraju biti srazmerna prirodi i veličini obveznika i moraju biti odobrena od strane najvišeg rukovodstva (1)Obveznik je dužan da izradi i redovno ažurira analizu rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje (u daljem tekstu: analiza rizika) u skladu sa ovim			
--	--	--	--	--	--	--

		6	zakonom, smernicama koje donosi organ nadležan za vršenje nadzora nad primenom ovog zakona i procenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma izrađenom na nacionalnom nivou. (2) Analiza rizika iz stava 1. ovog člana mora da bude srazmerna prirodi i obimu poslovanja, kao i veličini obveznika, mora da uzme u obzir osnovne vrste rizika (rizik stranke, geografski rizik, rizik transakcije i rizik usluge) i druge vrste rizika koje je obveznik identifikovao zbog specifičnosti poslovanja			
		52.4	(4) Obveznik Upravi dostavlja podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mesta ovlašćenog lica i njegovog zamenika, kao i podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mesta člana najvišeg rukovodstva odgovornog za primenu ovog zakona, kao i svaku promenu tih podataka najkasnije u roku od 15 dana od dana imenovanja.			
		53.1	(1) Obveznik je dužan da obezbedi redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih koji obavljaju poslove sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma. (2) Stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje odnosi se na upoznavanje sa odredbama ovog zakona i propisa donetih na			

		53.2	osnovu njega i internih akata, sa stručnom literaturom o sprečavanju i otkrivanju pranja novca i finansiranja terorizma, sa listom indikatora za prepoznavanje stranaka i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i sa odredbama propisa kojima se uređuje ograničavanje raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje i propisa kojima se uređuje zaštita podataka o ličnosti. (3) Obveznik je dužan da izradi program godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma najkasnije do kraja marta za tekuću godinu.			
		52.3	Uprava je dužna da obveznika i organe nadležne za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona koji su je obavestili o licu ili transakciji u vezi sa kojima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, obaveštava o rezultatima do kojih su njihova obaveštenja dovela.			
		79.1				

47	Member States shall ensure that providers of exchange services between virtual currencies and fiat currencies, and custodian wallet providers, are registered, that currency exchange and cheque cashing offices, and trust or company service providers are licensed or registered, and that providers of gambling services are regulated. 2. Member States shall require competent authorities to ensure that the persons who hold a management function in the entities referred to in paragraph 1, or are the beneficial owners of such entities, are fit and proper persons. 3. With respect to the obliged entities referred to in point (3)(a), (b) and (d) of Article 2(1), Member States shall ensure that competent authorities take the necessary measures to prevent criminals convicted in relevant areas or their associates from holding a management function in or being the beneficial owners of those obliged entities.	4.1.2 4.1.17 4.4	Obveznici, u smislu ovog zakona, jesu: 2) ovlašćeni menjači i privredni subjekti koji menjačke poslove obavljaju na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje njihova delatnost; 17) pružaoci usluga povezanih s digitalnom imovinom; OBVEZNICI SU I PRUŽAOCI USLUGA TRASTU ILI PRIVREDNOM DRUŠTVU AKO U REPUBLICI SRBIJI, NA OSNOVU OVLAŠĆENJA UTVRĐENIM POSEBNIM ZAKONOM, OBAVLJAJU PROFESIONALNE AKTIVNOSTI, ODNOSNO DELATNOST ILI POSLOVE, A NISU OBUHVAĆENI ST. 1. DO 3. OVOG ČLANA. PRUŽAOCI USLUGA TRASTU ILI PRIVREDNOM DRUŠTVU OBUHVATAJU, AKO JE TO POSEBNIM ZAKONOM UTVRĐENO, SVAKO LICE KOJE U OKVIRU SVOJE PROFESIONALNE AKTIVNOSTI, DELATNOSTI ILI POSLOVA, PRUŽA JEDNU ILI VIŠE OD SLEDEĆIH USLUGA: (1) OSNIVANJE PRIVREDNIH DRUŠTAVA ILI DRUGIH PRAVNIH LICA, (2) OBAVLJANJE FUNKCIJA ILI IMENOVANJE DRUGOG LICA DA OBAVLJA FUNKCIJU POVERENIKA TRASTA ILI SLIČNOG SUBJEKTA STRANOG PRAVA, FUNKCIJU		

			DIREKTORA ILI SEKRETARA PRIVREDNOG DRUŠTVA, PARTNERA U DRUŠTVU ILI SLIČNOG POLOŽAJA U STRUKTURI PRIVREDNIH DRUŠTAVA, DRUGIH PRAVNIH LICA ILI ARANŽMANA, (3) PRUŽANJE USLUGA SEDIŠTA, POSLOVNE ADRESE, ILI DRUGE ADRESE ZA KORESPONDENCIJU I DRUGIH POVEZANIH USLUGA PRIVREDNOM DRUŠTVU ILI DRUGOM PRAVNOM LICU ILI ARANŽMANU, (4) OBAVLJANJE FUNKCIJE ILI OMOGUĆAVANJE DRUGOM LICU DA OBAVLJA FUNKCIJU POVERENIKA FONDA ILI SLIČNOG SUBJEKTA STRANOG PRAVA KOJI PRIMA, UPRAVLJA ILI DELI IMOVINU ZA ODREĐENU NAMENU, OSIM DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE INVESTICIONIM, ODNOSNO PENZIONIM FONDOVIMA, (5) OBAVLJANJE FUNKCIJE ILI POSTAVLJANJE DRUGOG LICA DA OBAVLJA FUNKCIJU NOMINALNOG AKCIONARA U IME DRUGOG LICA, OSIM PRIVREDNOG DRUŠTVA ČIJE SE AKCIJE KOTIRAJU NA REGULISANOM TRŽIŠTU KOJE PODLEŽE OBJAVLJIVANJU PODATAKA U SKLADU SA PRAVOM EVROPSKE UNIJE ILI EKVIVALENTNIM MEĐUNARODNIM STANDARDIMA; (6) OBAVLJANJE FUNKCIJE ILI IMENOVANJE DRUGOG LICA DA UPRAVLJA TRASTOM KOJI JE OSNOVAN IZRIČITOM IZJAVOM PRIVREDNIM DRUŠTVOM, DRUGIM			
--	--	--	--	--	--	--

		109a.4-5	PRAVNIM LICEM ILI ARANŽMANOM ORGANI NADLEŽNI ZA VRŠENJE NADZORA NAD OBVEZNICIMA IZ ČLANA 4. ST. 2. I 3. OVOG ZAKONA DUŽNI SU DA PREDUZMU NEOPHODNE MERE RADI SPREČAVANJA DA LICA KOJA SU OSUĐENA ZA KRIVIČNA DELA U RELEVANTNIM OBLASTIMA I NJIHOVI SARADNICI BUDU ČLANOVI ORGANA UPRAVLJANJA ILI STVARNI VLASNICI OBVEZNIKA, AKO JE POSEBNIM ZAKONOM UREĐENA MOGUĆNOST POSLOVANJA TIH OBVEZNIKA U FORMI PRAVNOG LICA. POJAM SARADNIKA IZ STAVA 4. OVOG ČLANA IMA ZNAČENJE UTVRĐENO ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE RAČUNOVODSTVO.			
48	1. Member States shall require the competent authorities to monitor effectively, and to take	104	Nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika, advokata i javnih beležnika dužni	PU		

the measures necessary to ensure, compliance with this Directive. 1a. In order to facilitate and promote effective cooperation, and in particular the exchange of information, Member States shall communicate to the Commission the list of competent authorities of the obliged entities listed in Article 2(1), including their contact details. Member States shall ensure that the information provided to the Commission remains updated. The Commission shall publish a register of those authorities and their contact details on its website. The authorities in the register shall, within the scope of their powers, serve as a contact point for the counterpart competent authorities of the other Member States. Financial supervisory authorities of the Member States shall also serve as a contact point for the ESAs. In order to ensure the adequate enforcement of this Directive, Member States shall require that all obliged entities are subject to adequate supervision, including the powers to conduct on-site and off-site supervision, and shall take appropriate and proportionate administrative measures to remedy the situation in the case of breaches 2. Member States shall ensure that the competent authorities have adequate powers, including the power to compel the production of any information that is relevant to monitoring compliance and perform checks, and have adequate financial, human and technical resources to perform their functions. Member States	su da vrše: 1) Uprava; 2) Narodna banka Srbije; 3) Komisija za hartije od vrednosti; 4) organ nadležan za nadzor u oblasti poreskog savetovanja; 4a) organ nadležan za nadzor u oblasti igara na sreću; 5) ministarstvo nadležno za inspekcijski nadzor u oblasti trgovine; 6) Advokatska komora Srbije; 7) ministarstvo nadležno za poslove poštanskog saobraćaja; 8) Javnobeležnička komora. AKO ORGAN IZ STAVA 1. OVOG ČLANA U VRŠENJU NADZORA UTVRDI POSTOJANJE NEPRAVILNOSTI ILI NEZAKONITOSTI U PRIMENI OVOG ZAKONA I PROPISA DONETIH NA OSNOVU OVOG ZAKONA, OVLAŠĆEN JE DA PREDUZME JEDNU ILI VIŠE OD SLEDEĆIH MERA: 1) DA OBJAVI NA SVOJOJ PREZENTACIJI JAVNO OBAVEŠTENJE KOJIM JE ODREĐENO FIZIČKO I/ILI PRAVNO LICE KOD KOJEG JE UTVRĐENO POSTOJANJE TIH NEPRAVILNOSTI ILI NEZAKONITOSTI, KAO I VRSTA, ODNOSNO PRIRODA POVREDA ZAKONA I/ILI DRUGIH PROPISA; 2) DA ZAHTEVA DA SE PRESTANE S	
---	---	--

shall ensure that staff of those authorities are of high integrity and appropriately skilled, and maintain high professional standards, including standards of confidentiality, data protection and standards addressing conflicts of interest. 3. In the case of credit institutions, financial institutions, and providers of gambling services, competent authorities shall have enhanced supervisory powers. 4. Member States shall ensure that competent authorities of the Member State in which the obliged entity operates establishments supervise the respect by those establishments of the national provisions of that Member State transposing this Directive. In the case of credit and financial institutions that are part of a group, Member States shall ensure that, for the purposes laid down in the first subparagraph, the competent authorities of the Member State where a parent undertaking is established cooperate with the competent authorities of the Member States where the establishments that are part of group are established. In the case of the establishments referred to in Article 45(9), supervision as referred to in the first subparagraph of this paragraph may include the taking of appropriate and proportionate measures to address serious failings that require immediate remedies. Those measures shall be temporary and be terminated when the failings identified are addressed, including with the assistance of or in cooperation with the competent		TAKVIM PONAŠANJEM I UZDRŽI OD NJEGOVOG PONAVLJANJA, ODNOSNO ZAHTEVA OTKLANJANJE NEZAKONITOSTI, NEPRAVILNOSTI I NEDOSTATAKA U ROKU KOJI SAM ODREDI; 3) DA PODNESE ZAHTEV NADLEŽNOM ORGANU ZA POKRETANJE ODGOVARAJUĆEG POSTUPKA, UKLJUČUJUĆI KRIVIČNI POSTUPAK, I O TOME BEZ ODLAGANJA OBAVESTI UPRAVU; 4) DA PRIVREMENO ZABRANI OBAVLJANJE FUNKCIJE LICU KOJE JE ČLAN ORGANA UPRAVLJANJA OBVEZNIKA ILI PRIVREMENO ZABRANI BILO KOJEM DRUGOM FIZIČKOM LICU ODGOVORNOM ZA POVREDU DA BUDE IMENOVAN NA TU FUNKCIJU ILI VRŠI TE FUNKCIJE KOD OBVEZNIKA; 5) DA, U SLUČAJU OZBILJNIH, SISTEMSKIH ILI PONAVLJAJUĆIH NEZAKONITOSTI ILI NEPRAVILNOSTI, IZREKNE NOVČANU KAZNU KAO UPRAVNU MERU DO DVOSTRUKO VEĆEG IZNOSA OD IZNOSA KORISTI KOJA JE OSTVARENA POVREDOM OVOG ZAKONA, A AKO SE TA KORIST NE MOŽE UTVRDITI, U IZNOSU DO 120 MILIONA DINARA; 6) PREDUZME DRUGE MERE I RADNJE			
--	--	---	--	--	--

authorities of the home Member State of the obliged entity, in accordance with Article 45(2) 5. Member States shall ensure that the competent authorities of the Member State in which the obliged entity operates establishments shall cooperate with the competent authorities of the Member State in which the obliged entity has its head office, to ensure effective supervision of the requirements of this Directive. In the case of credit and financial institutions that are part of a group, Member States shall ensure that the competent authorities of the Member State where a parent undertaking is established supervise the effective implementation of the group-wide policies and procedures referred to in Article 45(1). For that purpose, Member States shall ensure that the competent authorities of the Member State where credit and financial institutions that are part of the group are established cooperate with the competent authorities of the Member State where the parent undertaking is established. 6. Member States shall ensure that when applying a risk-based approach to supervision, the competent authorities: (a) have a clear understanding of the risks of money laundering and terrorist financing present in their Member State; (b) have on-site and off-site access to all relevant information on the specific domestic and international risks associated with customers, products and services of the obliged entities; and		ZA KOJE JE ZAKONOM OVLAŠĆEN. IZUZETNO OD STAVA 2. TAČKA 5) OVOG ČLANA, NOVČANA KAZNA KOJA SE IZRIČE OBVEZNIKU KOJI JE FINANSIJSKA INSTITUCIJA MOŽE SE UTVRDITI U IZNOSU DO 600 MILIONA DINARA ILI U IZNOSU DO 10% UKUPNOG PRIHODA TOG OBVEZNIKA OSTVAREN OG U PRETHODNOJ GODINI, ODNOSNO 600 MILIONA DINARA AKO JE TAJ OBVEZNIK FIZIČKO LICE. Organ iz stava 1. ovog člana, ukoliko na osnovu zakona daje dozvole za rad obveznika, odnosno ovlašćenja za obavljanje poslova obveznika, može privremeno ili trajno da zabrani obavljanje delatnosti obveznika, odnosno da obvezniku oduzme dozvolu ili ovlašćenje za obavljanje poslova, u naročito opravdanim slučajevima., UKLJUČUJUĆI NALOG OBVEZNIKU DA UKINE VRŠENJE POSLOVA U SVOJIM OGRANCIMA ILI POSLOVNIM JEDINICAMA U TREĆIM DRŽAVAMA, ODNOSNO ODBIJE ILI NE DOZVOLI OTVARANJE OGRANKA ILI POSLOVNE JEDINICE U TREĆOJ DRŽAVI. Organ iz stava 1. ovog člana prilikom vršenja nadzora sprovodi pristup zasnovan na proceni rizika. U vršenju nadzora organ iz stava 1. ovog člana je dužan da: 1) ima jasnu sliku o rizicima od pranja novca,			
--	--	--	--	--	--

(c)base the frequency and intensity of on-site and off-site supervision on the risk profile of obliged entities, and on the risks of money laundering and terrorist financing in that Member State. 7. The assessment of the money laundering and terrorist financing risk profile of obliged entities, including the risks of non-compliance, shall be reviewed both periodically and when there are major events or developments in their management and operations. 8. Member States shall ensure that competent authorities take into account the degree of discretion allowed to the obliged entity, and appropriately review the risk assessments underlying this discretion, and the adequacy and implementation of its internal policies, controls and procedures. 9. In the case of the obliged entities referred to in point (3)(a), (b) and (d) of Article 2(1), Member States may allow the functions referred to in paragraph 1 of this Article to be performed by self-regulatory bodies, provided that those self-regulatory bodies comply with paragraph 2 of this Article. 10. By 26 June 2017, the ESAs shall issue guidelines addressed to competent authorities in accordance with Article 16 of Regulations (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010 and (EU) No 1095/2010 on the characteristics of a risk-based approach to supervision and the steps to be taken when conducting supervision on a risk-based basis. Specific account shall be taken of the nature and size of the business, and, where appropriate and proportionate, specific measures shall be laid down.		finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje u Republici Srbiji; 2) ima direktan i indirektan pristup svim relevantnim informacijama o specifičnim domaćim i međunarodnim rizicima vezanim za stranke i usluge obveznika; 3) prilagođava dinamiku nadzora i mere preduzete u nadzoru sa rizikom od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje kod obveznika, kao i sa procenjenim rizikom u Republici Srbiji. Procenjeni rizik od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje kod obveznika iz stava 4. ovog člana, uključujući i rizik od neprimenjivanja radnji i mera na osnovu ovog zakona i zakona kojim se uređuje ograničavanje raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje, organ iz stava 1. ovog člana preispituje periodično, kao i kada kod obveznika dođe do značajne promene upravljačke ili organizacione strukture ili načina rada obveznika. ORGAN IZ STAVA 1. OVOG ČLANA UZIMA U OBZIR DISKRECIJONU OCENU OBVEZNIKA KOD PROCENJIVANJA RIZIKA IZ STAVA 6. OVOG ČLANA, TE MOŽE, AKO OCENI DA JE POTREBNO, NA ODGOVARAJUĆI NAČIN		
--	--	--	--	--

		111	REVIDIRATI TU PROCENU I ADEKVATNOST I PRIMENU UNUTRAŠNJIH POLITIKA, AKATA, KONTROLA I PROCEDURA. ORGANI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA I DRUGI ORGANI NADLEŽNI ZA PRIMENU OVOG ZAKONA MORAJU IMATI NA RASPOLAGANJU ODGOVARAJUĆE FINANSIJSKE, LJUDSKE I TEHNIČKE RESURSE ZA OBAVLJANJE NJIHOVIH POSLOVA UTVRĐENIH OVIM ZAKONOM. OVI ORGANI SU DUŽNI DA OBEZBEDE DA SE ZA OBAVLJANJE TIH POSLOVA ANGAŽUJU ZAPOSLENI VISOKOG INTEGRITETA I ODGOVARAJUĆEG ZNANJA I ISKUSTVA, KAO I DA ONI ODRŽAVAJU I POSTUPAJU U SKLADU S NAJVIŠIM PROFESIONALNIM STANDARDIMA, UKLJUČUJUĆI PROPISE I STANDARDE O POVERLJIVOSTI PODATAKA, ZAŠTITI PODATAKA I SPREČAVANJU SUKOBA INTERESA. Obaveštavanje o preduzetim merama u nadzoru Član 111. Organi iz člana 104. ovog zakona dužni su da o preduzetim merama u izvršenom nadzoru, o utvrđenim nepravilnostima i nezaklonitostima, kao i o drugim značajnim činjenicama u vezi sa nadzorom odmah, u		
--	--	-----	---	--	--

		112	pismenoj formi, obaveste Upravu, kao i da dostave primerak donetog akta. Obaveštenje iz stava 1. ovog člana sadrži podatke iz člana 102. stav 2. ovog zakona. Organ koji je utvrdio nepravilnosti i nezakovitosti o tome obaveštava i druge organe iz člana 104. ako su od značaja za njihov rad. Organi nadležni za vršenje nadzora dužni su da jedan drugom na zahtev dostave sve podatke i informacije potrebne za vršenje nadzora nad primenom ovog zakona.			
		112a	Član 112. Organi nadležni za vršenje nadzora dužni su da u pismenoj formi obaveste Upravu, ako u vršenju poslova iz svog delokruga utvrde, odnosno otkriju činjenice koje su ili koje bi mogle da budu u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma. Međunarodna saradnja organa nadležnih za vršenje nadzora član 112a Organ nadležan za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona može, na svoju inicijativu ili na osnovu pismenog i obrazloženog			

		zahteva organa strane države nadležnog za vršenje nadzora, razmenjivati podatke, informacije i dokumentaciju u vezi sa: 1) propisima iz oblasti u kojoj posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor, kao i drugim relevantnim propisima za vršenje nadzora; 2) sektorom u kome posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor; 3) vršenjem nadzora nad obveznikom; 4) transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma ili drugim krivičnim delom na osnovu koga je stečen prihod koji može biti upotrebljen za pranje novca ili finansiranje terorizma. Način dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije organi iz stava 1. ovog člana mogu urediti međusobnim zaključivanjem sporazuma. Organi nadležni za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana, u skladu sa načelima uzajamnosti i čuvanja poverljivih informacija, mogu međusobno da traže pomoć da u okviru svojih ovlašćenja sprovedu nadzor nad obveznikom koji je deo grupe, a koji posluje u državi od koje se pomoć traži. Organi iz stava 1. ovog člana podatke,			
--	--	---	--	--	--

		informacije i dokumentaciju koriste samo: 1) za obavljanje svojih dužnosti u skladu sa ovim zakonom; 2) u slučaju žalbe ili drugih pravnih sredstava koja se izjavljuju protiv odluke organa nadležnog za vršenje nadzora, uključujući sudske postupke. Organ nadležan za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana koji je utvrdio nepravilnosti i nezakornitosti iz člana 111. stav 1. ovog zakona o tome obavestava i druge organe iz člana 104. ovog zakona ako su te nepravilnosti, odnosno nezakornitosti od značaja za njihov rad. Organ nadležan za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana ne može otkrivati i razmenjivati sa trećim licima podatke, informacije i dokumentaciju koje je dobio u okviru saradnje iz ovog člana bez izričite saglasnosti organa nadležnog za nadzor koji mu je te informacije, podatke ili dokumentaciju dostavio, niti ih može koristiti u drugu svrhu osim one za koju mu je taj organ dao saglasnost – izuzev u opravdanim okolnostima u skladu sa zakonom, pri čemu će o tome odmah obavestiti taj organ. Obaveza čuvanja profesionalne tajne, odnosno poverljivosti podataka u skladu sa odredbama posebnih propisa kojima se uređuju ovlašćenja i funkcije organa nadležnog za vršenje nadzora iz stava 1. ovog			
--	--	--	--	--	--

			člana primenjuje se na sva lica koja rade ili su radila u tom organu.			
49	Member States shall ensure that policy makers, the FIUs, supervisors and other competent authorities involved in AML/CFT, as well as tax authorities and law enforcement authorities when acting within the scope of this Directive, have effective mechanisms to enable them to cooperate and coordinate domestically concerning the development and implementation of policies and activities to combat money laundering and terrorist financing, including with a view to fulfilling their obligation under Article 7.	70.1 74.1 78	Saradnja nadležnih organa i procena rizika na nacionalnom nivou Član 70. Vlada obrazuje koordinaciono telo radi ostvarivanja efikasne saradnje i koordinacije poslova nadležnih organa koji se vrše u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Uprava može, radi ocene da li u vezi sa određenim transakcijama ili određenim licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, da od državnih organa, organizacija i lica kojima su poverena javna ovlašćenja, zahteva podatke, informacije i dokumentaciju koji su potrebni za otkrivanje i dokazivanje pranja novca ili finansiranja terorizma. Ako Uprava na osnovu dobijenih podataka, informacija i dokumentacije, oceni da u vezi sa određenom transakcijom ili licem postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, dužna je da u pismenoj formi o tome obavesti nadležne državne organe, radi preduzimanja mera iz njihove nadležnosti, kao i da im dostavi prikupljenu dokumentaciju. Organ iz člana 104. ovog zakona može,	PU		

		114	samostalno ili u saradnji sa drugim organima, da donese preporuke, odnosno smernice za primenu odredaba ovog zakona.			
50	The competent authorities shall provide the ESAs with all the information necessary to allow them to carry out their duties under this Directive.					
50a	Subsection IIa Cooperation between competent authorities of the Member States Article 50a Member States shall not prohibit or place unreasonable or unduly restrictive conditions on the exchange of information or assistance between competent authorities for the purposes of this Directive. In particular Member States shall ensure that competent authorities do not refuse a request for assistance on the grounds that: (a) the request is also considered to involve tax matters; (b) national law requires obliged entities to maintain secrecy or confidentiality, except in those cases where the relevant information that is sought is protected by legal privilege or where legal professional secrecy applies, as described in Article 34(2); (c) there is an inquiry, investigation or proceeding underway in the	81	PODATKE I INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU U VEZI SA TRANSAKCIJAMA ILI LICIMA I NJIHOVIM STVARNIM VLASNICIMA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA, FINANSIRANJU TERORIZMA ILI PRETHODNOM KRIVIČNOM DELU, UPRAVA MOŽE DA DOSTAVI ORGANIMA STRANIH DRŽAVA NADLEŽNIM ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA NA NJIHOV PISMENI I OBRAZLOŽENI ZAHTEV ILI NA SVOJU INICIJATIVU. ZAHTEV IZ STAVA 1. OVOG ČLANA MORA DA SADRŽI SVE RELEVANTNE ČINJENICE, OSNOVE SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA, FINANSIRANJU TERORIZMA ILI PRETHODNOM KRIVIČNOM DELU, RAZLOGE PODNOŠENJA ZAHTEVA I SVRHE U KOJE ĆE SE TRAŽENI PODACI, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJA	PU		

	requested Member State, unless the assistance would impede that inquiry, investigation or proceeding; (d) the nature or status of the requesting counterpart competent authority is different from that of requested competent authority.		KORISTITI. PODATKE O LICIMA I TRANSAKCIJAMA PRIMLJENIM U SKLADU SA ČLANOM 47. STAV 2. OVOG ZAKONA KOJI SE ODNOSI NA DRŽAVU ČLANICU EVROPSKE UNIJE UPRAVA JE DUŽNA DA IH BEZ ODLAGANJA I BESPLATNO DOSTAVI NADLEŽNOM ORGANU TE DRŽAVE ČLANICE. PRILIKOM DAVANJA ODGOVORA NA ZAHTEV NADLEŽNOG ORGANA STRANE DRŽAVE UPRAVA JE DUŽNA DA BLAGOVREMENO POSTUPI U SKLADU SA SVIM OVLAŠĆENJIMA KOJIMA RASPOLAŽE ZA PRIJEM I ANALIZU PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE. UPRAVA MOŽE DA ODBIJE ISPUNJENJE ZAHTEVA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA ILI USKRATI DAVANJE SAGLASNOSTI ZA PROSLEĐIVANJE IZ STAVA 7. OVOG ČLANA AKO: 1) BI DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE BILO NESRAZMERNO LEGITIMNIM INTERESIMA FIZIČKOG ILI PRAVNOG LICA ILI REPUBLIKE SRBIJE; 2) BI DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE UGROZILO ILI MOGLO DA UGROZI			
--	---	--	---	--	--	--

			TOK KRIVIČNOG POSTUPKA U REPUBLICI SRBIJI; 3) DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE NIJE U SKLADU SA OSNOVNIM PRINCIPIMA PRAVNOG SISTEMA REPUBLIKE SRBIJE. UPRAVA JE DUŽNA DA O ODBIJANJU ZAHTEVA ILI USKRAĆIVANJU DAVANJA SAGLASNOSTI ZA PROSLEĐIVANJE PRIBAVLJENIH PODATAKA PISMENIM PUTEM OBAVESTI DRŽAVNI ORGAN STRANE DRŽAVE KOJI JE TRAŽIO PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU, KAO I DA U TOM OBAVEŠTENJU NAVEDE RAZLOGE ODBIJANJA ZAHTEVA. UPRAVA MOŽE DA ODREDI USLOVE I OGRANIČENJA POD KOJIMA ORGAN STRANE DRŽAVE MOŽE KORISTITI PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU IZ ST. 1. I 3. OVOG ČLANA, A SAGLASNOST UPRAVE ZA DALJE PROSLEĐIVANJE PRIKUPLJENIH INFORMACIJA DRUGOM ORGANU STRANE DRŽAVE VRŠI SE BLAGOVREMENO I U NAJVEĆOJ MOGUĆOJ MERI. RAZMENA PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE IZ OVOG ČLANA VRŠI SE ELEKTRONSKIM PUTEM,			
--	--	--	--	--	--	--

		112a	PREKO PLATFORME EGMONT GRUPE ILI PREKO DRUGOG SISTEMA MEĐUNARODNE KOMUNIKACIJE KOJI PRUŽA ISTI ILI VEĆI NIVO ZAŠTITE I POVERLJIVOSTI PODATAKA ILI NA DRUGI ODGOVARAJUĆI NAČIN U SKLADU SA MEĐUNARODNIM SPORAZUMOM. NA ZAŠTITU PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE KOJE SE RAZMENJUJU U SKLADU SA OVIM ČLANOM PRIMENJUJU SE ODREDBE ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI. UPRAVA JE DUŽNA DA ODREDI NAJMANJE JEDNO LICE KAO KONTAKT TAČKU ZA RAZMENU PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE U SKLADU SA ODREBAMA OVOG ČLANA. Organ nadležan za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona može, na svoju inicijativu ili na osnovu pismenog i obrazloženog zahteva organa strane države nadležnog za vršenje nadzora, razmenjivati podatke, informacije i dokumentaciju u vezi sa: 1) propisima iz oblasti u kojoj posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor, kao i drugim relevantnim propisima za			
--	--	------	---	--	--	--

		vršenje nadzora; 2) sektorom u kome posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor; 3) vršenjem nadzora nad obveznikom; 4) transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma ili drugim krivičnim delom na osnovu koga je stečen prihod koji može biti upotrebljen za pranje novca ili finansiranje terorizma. Način dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije organi iz stava 1. ovog člana mogu urediti međusobnim zaključivanjem sporazuma. Organi nadležni za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana, u skladu sa načelima uzajamnosti i čuvanja poverljivih informacija, mogu međusobno da traže pomoć da u okviru svojih ovlašćenja sprovedu nadzor nad obveznikom koji je deo grupe, a koji posluje u državi od koje se pomoć traži. Organi iz stava 1. ovog člana podatke, informacije i dokumentaciju koriste samo: 1) za obavljanje svojih dužnosti u skladu sa ovim zakonom; 2) u slučaju žalbe ili drugih pravnih sredstava koja se izjavljuju protiv odluke organa			
--	--	---	--	--	--

			nadležnog za vršenje nadzora, uključujući sudske postupke. Organ nadležan za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana koji je utvrdio nepravilnosti i nezakovitosti iz člana 111. stav 1. ovog zakona o tome obaveštava i druge organe iz člana 104. ovog zakona ako su te nepravilnosti, odnosno nezakovitosti od značaja za njihov rad. Organ nadležan za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana ne može otkrivati i razmenjivati sa trećim licima podatke, informacije i dokumentaciju koje je dobio u okviru saradnje iz ovog člana bez izričite saglasnosti organa nadležnog za nadzor koji mu je te informacije, podatke ili dokumentaciju dostavio, niti ih može koristiti u drugu svrhu osim one za koju mu je taj organ dao saglasnost – izuzev u opravdanim okolnostima u skladu sa zakonom, pri čemu će o tome odmah obavestiti taj organ. Obaveza čuvanja profesionalne tajne, odnosno poverljivosti podataka u skladu sa odredbama posebnih propisa kojima se uređuju ovlašćenja i funkcije organa nadležnog za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana primenjuje se na sva lica koja rade ili su radila u tom organu.			
51	The Commission may lend such assistance as may be needed to facilitate coordination, including the exchange of information between FIUs within the Union. It may regularly convene meetings of the EU FIUs' Platform					

	composed of representatives from Member States' FIUs, in order to facilitate cooperation among FIUs, exchange views and provide advice on implementation issues relevant for FIUs and reporting entities as well as on cooperation-related issues such as effective FIU cooperation, the identification of suspicious transactions with a cross-border dimension, the standardisation of reporting formats through the FIU.net or its successor, the joint analysis of cross-border cases, and the identification of trends and factors relevant to assessing the risks of money laundering and terrorist financing at national and supranational level.					
52	Member States shall ensure that FIUs cooperate with each other to the greatest extent possible, regardless of their organisational status.	81	PODATKE I INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU U VEZI SA TRANSAKCIJAMA ILI LICIMA I NJIHOVIM STVARNIM VLASNICIMA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA, FINANSIRANJU TERORIZMA ILI PRETHODNOM KRIVIČNOM DELU, UPRAVA MOŽE DA DOSTAVI ORGANIMA STRANIH DRŽAVA NADLEŽNIM ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA NA NJIHOV PISMENI I OBRAZLOŽENI ZAHTEV ILI NA SVOJU INICIJATIVU. ZAHTEV IZ STAVA 1. OVOG ČLANA MORA DA SADRŽI SVE RELEVANTNE ČINJENICE, OSNOVE SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA, FINANSIRANJU TERORIZMA ILI PRETHODNOM	PU		

		KRIVIČNOM DELU, RAZLOGE PODNOŠENJA ZAHTEVA I SVRHE U KOJE ĆE SE TRAŽENI PODACI, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJA KORISTITI. PODATKE O LICIMA I TRANSAKCIJAMA PRIMLJENIM U SKLADU SA ČLANOM 47. STAV 2. OVOG ZAKONA KOJI SE ODNOSE NA DRŽAVU ČLANICU EVROPSKE UNIJE UPRAVA JE DUŽNA DA IH BEZ ODLAGANJA I BESPLATNO DOSTAVI NADLEŽNOM ORGANU TE DRŽAVE ČLANICE. PRILIKOM DAVANJA ODGOVORA NA ZAHTEV NADLEŽNOG ORGANA STRANE DRŽAVE UPRAVA JE DUŽNA DA BLAGOVREMENO POSTUPI U SKLADU SA SVIM OVLAŠĆENJIMA KOJIMA RASPOLAŽE ZA PRIJEM I ANALIZU PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE. UPRAVA MOŽE DA ODBIJE ISPUJENJE ZAHTEVA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA ILI USKRATI DAVANJE SAGLASNOSTI ZA PROSLEĐIVANJE IZ STAVA 7. OVOG ČLANA AKO: 1) BI DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE BILO NESRAZMERNO LEGITIMNIM INTERESIMA FIZIČKOG ILI PRAVNOG			
--	--	--	--	--	--

			LICA ILI REPUBLIKE SRBIJE; 2) BI DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE UGROZILO ILI MOGLO DA UGROZI TOK KRIVIČNOG POSTUPKA U REPUBLICI SRBIJI; 3) DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE NIJE U SKLADU SA OSNOVNIM PRINCIPIMA PRAVNOG SISTEMA REPUBLIKE SRBIJE. UPRAVA JE DUŽNA DA O ODBIJANJU ZAHTEVA ILI USKRAĆIVANJU DAVANJA SAGLASNOSTI ZA PROSLEĐIVANJE PRIBAVLJENIH PODATAKA PISMENIM PUTEM OBAVESTI DRŽAVNI ORGAN STRANE DRŽAVE KOJI JE TRAŽIO PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU, KAO I DA U TOM OBAVEŠTENJU NAVEDE RAZLOGE ODBIJANJA ZAHTEVA. UPRAVA MOŽE DA ODREDI USLOVE I OGRANIČENJA POD KOJIMA ORGAN STRANE DRŽAVE MOŽE KORISTITI PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU IZ ST. 1. I 3. OVOG ČLANA, A SAGLASNOST UPRAVE ZA DALJE PROSLEĐIVANJE PRIKUPLJENIH INFORMACIJA DRUGOM ORGANU STRANE DRŽAVE VRŠI SE BLAGOVREMENO I U			
--	--	--	--	--	--	--

			NAJVEĆOJ MOGUĆOJ MERI. RAZMENA PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE IZ OVOG ČLANA VRŠI SE ELEKTRONSKIM PUTEM, PREKO PLATFORME EGMONT GRUPE ILI PREKO DRUGOG SISTEMA MEĐUNARODNE KOMUNIKACIJE KOJI PRUŽA ISTI ILI VEĆI NIVO ZAŠTITE I POVERLJIVOSTI PODATAKA ILI NA DRUGI ODGOVARAJUĆI NAČIN U SKLADU SA MEĐUNARODNIM SPORAZUMOM. NA ZAŠTITU PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE KOJE SE RAZMENJUJU U SKLADU SA OVIM ČLANOM PRIMENJUJU SE ODREDBE ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI. UPRAVA JE DUŽNA DA ODREDI NAJMANJE JEDNO LICE KAO KONTAKT TAČKU ZA RAZMENU PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE U SKLADU SA ODREBAMA OVOG ČLANA.			
53	1. Member States shall ensure that FIUs exchange, spontaneously or upon request, any information that may be relevant for the processing or analysis of information by the FIU related to money laundering or terrorist financing and the natural or legal	80	Traženje podataka od stranih država Član 80. Uprava može da traži podatke, informacije i	PU		

person involved, regardless of the type of associated predicate offences and even if the type of associated predicate offences is not identified at the time of the exchange. A request shall contain the relevant facts, background information, reasons for the request and how the information sought will be used. Different exchange mechanisms may apply if so agreed between the FIUs, in particular as regards exchanges through the FIU.net or its successor. When an FIU receives a report pursuant to point (a) of the first subparagraph of Article 33(1) which concerns another Member State, it shall promptly forward it to the FIU of that Member State. 2. Member States shall ensure that the FIU to whom the request is made is required to use the whole range of its available powers which it would normally use domestically for receiving and analysing information when it replies to a request for information referred to in paragraph 1 from another FIU. The FIU to whom the request is made shall respond in a timely manner. When an FIU seeks to obtain additional information from an obliged entity established in another Member State which operates on its territory, the request shall be addressed to the FIU of the Member State in whose territory the obliged entity is established. That FIU shall obtain information in accordance with Article 33(1) and transfer the answers promptly. 3. An FIU may refuse to exchange information only in exceptional circumstances where the exchange could be contrary to	81	dokumentaciju potrebnu za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma od nadležnih organa stranih država. Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu stava 1. ovog člana Uprava može koristiti samo za namene određene ovim zakonom. Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu stava 1. ovog člana Uprava ne može da prosledi drugom državnom organu bez prethodne saglasnosti državnog organa strane države nadležnog za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, koji je te podatke dostavio Upravi. Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene na osnovu stava 1. ovog člana Uprava ne može da koristi suprotno uslovima i ograničenjima koja je odredio državni organ strane države koji je te podatke dostavio Upravi. PODATKE I INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU U VEZI SA TRANSAKCIJAMA ILI LICIMA I NJIHOVIM STVARNIM VLASNICIMA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA, FINANSIRANJU TERORIZMA ILI PRETHODNOM KRIVIČNOM DELU, UPRAVA MOŽE DA DOSTAVI ORGANIMA STRANIH DRŽAVA		
---	----	---	--	--

	fundamental principles of its national law. Those exceptions shall be specified in a way which prevents misuse of, and undue limitations on, the free exchange of information for analytical purposes.		NADLEŽNIM ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA NA NJIHOV PISMENI I OBRAZLOŽENI ZAHTEV ILI NA SVOJU INICIJATIVU. ZAHTEV IZ STAVA 1. OVOG ČLANA MORA DA SADRŽI SVE RELEVANTNE ČINJENICE, OSNOVE SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA, FINASIRANJU TERORIZMA ILI PRETHODNOM KRIVIČNOM DELU, RAZLOGE PODNOŠENJA ZAHTEVA I SVRHE U KOJE ĆE SE TRAŽENI PODACI, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJA KORISTITI. PODATKE O LICIMA I TRANSAKCIJAMA PRIMLJENIM U SKLADU SA ČLANOM 47. STAV 2. OVOG ZAKONA KOJI SE ODOSE NA DRŽAVU ČLANICU EVROPSKE UNIJE UPRAVA JE DUŽNA DA IH BEZ ODLAGANJA I BESPLATNO DOSTAVI NADLEŽNOM ORGANU TE DRŽAVE ČLANICE. PRILIKOM DAVANJA ODGOVORA NA ZAHTEV NADLEŽNOG ORGANA STRANE DRŽAVE UPRAVA JE DUŽNA DA BLAGOVREMENO POSTUPI U SKLADU SA SVIM OVLAŠĆENJIMA KOJIMA RASPOLAŽE ZA PRIJEM I ANALIZU PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE. UPRAVA MOŽE DA ODBIJE			
--	---	--	--	--	--	--

			ISPUNJENJE ZAHTEVA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA ILI USKRATI DAVANJE SAGLASNOSTI ZA PROSLEĐIVANJE IZ STAVA 7. OVOG ČLANA AKO: 1) BI DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE BILO NESRAZMERNO LEGITIMNIM INTERESIMA FIZIČKOG ILI PRAVNOG LICA ILI REPUBLIKE SRBIJE; 2) BI DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE UGROZILO ILI MOGLO DA UGROZI TOK KRIVIČNOG POSTUPKA U REPUBLICI SRBIJI; 3) DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE NIJE U SKLADU SA OSNOVNIM PRINCIPIMA PRAVNOG SISTEMA REPUBLIKE SRBIJE. UPRAVA JE DUŽNA DA O ODBIJANJU ZAHTEVA ILI USKRAĆIVANJU DAVANJA SAGLASNOSTI ZA PROSLEĐIVANJE PRIBAVLJENIH PODATAKA PISMENIM PUTEM OBAVESTI DRŽAVNI ORGAN STRANE DRŽAVE KOJI JE TRAŽIO PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU, KAO I DA U TOM OBAVEŠTENJU NAVEDE RAZLOGE ODBIJANJA ZAHTEVA. UPRAVA MOŽE DA ODREDI USLOVE I OGRANIČENJA POD KOJIMA ORGAN			
--	--	--	---	--	--	--

		STRANE DRŽAVE MOŽE KORISTITI PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU IZ ST. 1. I 3. OVOG ČLANA, A SAGLASNOST UPRAVE ZA DALJE PROSLEĐIVANJE PRIKUPLJENIH INFORMACIJA DRUGOM ORGANU STRANE DRŽAVE VRŠI SE BLAGOVREMENO I U NAJVEĆOJ MOGUĆOJ MERI. RAZMENA PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE IZ OVOG ČLANA VRŠI SE ELEKTRONSKIM PUTE, PREKO PLATFORME EGMONT GRUPE ILI PREKO DRUGOG SISTEMA MEĐUNARODNE KOMUNIKACIJE KOJI PRUŽA ISTI ILI VEĆI NIVO ZAŠTITE I POVERLJIVOSTI PODATAKA ILI NA DRUGI ODGOVARAJUĆI NAČIN U SKLADU SA MEĐUNARODNIM SPORAZUMOM. NA ZAŠTITU PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE KOJE SE RAZMENJUJU U SKLADU SA OVIM ČLANOM PRIMENJUJU SE ODREDBE ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI. UPRAVA JE DUŽNA DA ODREDI NAJMANJE JEDNO LICE KAO KONTAKT TAČKU ZA RAZMENU PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE U SKLADU SA ODREBAMA OVOG ČLANA.			
--	--	---	--	--	--

54	Information and documents received pursuant to Articles 52 and 53 shall be used for the accomplishment of the FIU's tasks as laid down in this Directive. When exchanging information and documents pursuant to Articles 52 and 53, the transmitting FIU may impose restrictions and conditions for the use of that information. The receiving FIU shall comply with those restrictions and conditions. Member States shall ensure that FIUs designate at least one contact person or point to be responsible for receiving requests for information from FIUs in other Member States.	81.4	UPRAVA MOŽE DA ODBIJE ISPUNJENJE ZAHTEVA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA ILI USKRATI DAVANJE SAGLASNOSTI ZA PROSLEĐIVANJE IZ STAVA 6. OVOG ČLANA AKO: 1) BI DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE BILO NESRAZMERNO LEGITIMNIM INTERESIMA FIZIČKOG ILI PRAVNOG LICA ILI REPUBLIKE SRBIJE; 2) BI DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE UGROZILO ILI MOGLO DA UGROZI TOK KRIVIČNOG POSTUPKA U REPUBLICI SRBIJI; 3) DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE NIJE U SKLADU SA OSNOVNIM PRINCIPIMA PRAVNOG SISTEMA REPUBLIKE SRBIJE. UPRAVA JE DUŽNA DA ODREDI NAJMANJE JEDNO LICE KAO KONTAKT TAČKU ZA RAZMENU PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE U SKLADU SA ODREBAMA OVOG ČLANA.	PU		
55	1. Member States shall ensure that the information exchanged pursuant to Articles 52	81.3	PRILIKOM DAVANJA ODGOVORA NA ZAHTEV NADLEŽNOG ORGANA	PU		

	and 53 is used only for the purpose for which it was sought or provided and that any dissemination of that information by the receiving FIU to any other authority, agency or department, or any use of this information for purposes beyond those originally approved, is made subject to the prior consent by the FIU providing the information. 2. Member States shall ensure that the requested FIU's prior consent to disseminate the information to competent authorities is granted promptly and to the largest extent possible, regardless of the type of associated predicate offences. The requested FIU shall not refuse its consent to such dissemination unless this would fall beyond the scope of application of its AML/CFT provisions or could lead to impairment of an investigation, or would otherwise not be in accordance with fundamental principles of national law of that Member State. Any such refusal to grant consent shall be appropriately explained. Those exceptions shall be specified in a way which prevents misuse of, and undue limitations to, the dissemination of information to competent authorities.	81.7	STRANE DRŽAVE UPRAVA JE DUŽNA DA BLAGOVREMENO POSTUPI U SKLADU SA SVIM OVLAŠĆENJIMA KOJIMA RASPOLAŽE ZA PRIJEM I ANALIZU PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE UPRAVA MOŽE DA ODBIJE ISPUNJENJE ZAHTEVA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA ILI USKRATI DAVANJE SAGLASNOSTI ZA PROSLEĐIVANJE IZ STAVA 6. OVOG ČLANA AKO: 1) BI DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE BILO NESRAZMERNO LEGITIMNIM INTERESIMA FIZIČKOG ILI PRAVNOG LICA ILI REPUBLIKE SRBIJE; 2) BI DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE UGROZILO ILI MOGLO DA UGROZI TOK KRIVIČNOG POSTUPKA U REPUBLICI SRBIJI; 3) DOSTAVLJANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE NIJE U SKLADU SA OSNOVNIM PRINCIPIMA PRAVNOG SISTEMA REPUBLIKE SRBIJE. UPRAVA MOŽE DA ODREDI USLOVE I OGRANIČENJA POD KOJIMA ORGAN STRANE DRŽAVE MOŽE KORISTITI PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU IZ ST. 1. I 3. OVOG ČLANA, A SAGLASNOST UPRAVE ZA		
--	--	------	---	--	--

			DALJE PROSLEĐIVANJE PRIKUPLJENIH INFORMACIJA DRUGOM ORGANU STRANE DRŽAVE VRŠI SE BLAGOVREMENO I U NAJVEĆOJ MOGUĆOJ MERI.			
56	Member States shall require their FIUs to use protected channels of communication between themselves and encourage the use of the FIU.net or its successor. 2. Member States shall ensure that, in order to fulfil their tasks as laid down in this Directive, their FIUs cooperate in the application of state-of-the-art technologies in accordance with their national law. Those technologies shall allow FIUs to match their data with that of other FIUs in an anonymous way by ensuring full protection of personal data with the aim of detecting subjects of the FIU's interests in other Member States and identifying their proceeds and funds.	81.8	RAZMENA PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE IZ OVOG ČLANA VRŠI SE ELEKTRONSKIM PUTEM, PREKO PLATFORME EGMONT GRUPE ILI PREKO DRUGOG SISTEMA MEĐUNARODNE KOMUNIKACIJE KOJI PRUŽA ISTI ILI VEĆI NIVO ZAŠTITE I POVERLJIVOSTI PODATAKA ILI NA DRUGI ODGOVARAJUĆI NAČIN U SKLADU SA MEĐUNARODNIM SPORAZUMOM.			
57	Differences between national law definitions of predicate offences as referred to in point 4 of Article 3 shall not impede the ability of FIUs to provide assistance to another FIU and shall not limit the exchange, dissemination and the use of information pursuant to Articles 53, 54 and 55.					
57a	Subsection IIIa Cooperation between competent authorities supervising credit and financial institutions and other authorities bound by professional secrecy Article 57a 1. Member States shall require that all persons working for or who have worked for competent authorities supervising credit	112a	MEĐUNARODNA SARADNJA ORGANA NADLEŽNIH ZA VRŠENJE NADZORA ČLAN 112A Organ nadležan za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona može, na svoju inicijativu ili na osnovu pismenog i obrazloženog zahteva organa strane države nadležnog za vršenje nadzora, razmenjivati podatke, informacije i dokumentaciju u vezi sa:	PU		

and financial institutions for compliance with this Directive and auditors or experts acting on behalf of such competent authorities shall be bound by the obligation of professional secrecy. Without prejudice to cases covered by criminal law, confidential information which the persons referred to in the first subparagraph receive in the course of their duties under this Directive may be disclosed only in summary or aggregate form, in such a way that individual credit and financial institutions cannot be identified. 2. Paragraph 1 shall not prevent the exchange of information between: (a) competent authorities supervising credit and financial institutions within a Member State in accordance with this Directive or other legislative acts relating to the supervision of credit and financial institutions; (b) competent authorities supervising credit and financial institutions in different Member States in accordance with this Directive or other legislative acts relating to the supervision of credit and financial institutions, including the European Central Bank (ECB) acting in accordance with Council Regulation (EU) No 1024/2013 (*9). That exchange of information shall be subject to the conditions of professional secrecy indicated in paragraph 1. By 10 January 2019, the competent authorities supervising credit and financial institutions in accordance with this Directive and the ECB, acting pursuant to		1) propisima iz oblasti u kojoj posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor, kao i drugim relevantnim propisima za vršenje nadzora; 2) sektorom u kome posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor; 3) vršenjem nadzora nad obveznikom; 4) transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma ili drugim krivičnim delom na osnovu koga je stečen prihod koji može biti upotrebljen za pranje novca ili finansiranje terorizma. Način dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije organi iz stava 1. ovog člana mogu urediti međusobnim zaključivanjem sporazuma. Organi nadležni za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana, u skladu sa načelima uzajamnosti i čuvanja poverljivih informacija, mogu međusobno da traže pomoć da u okviru svojih ovlašćenja sprovedu nadzor nad obveznikom koji je deo grupe, a koji posluje u državi od koje se pomoć traži. Organi iz stava 1. ovog člana podatke, informacije i dokumentaciju koriste samo: 1) za obavljanje svojih dužnosti u skladu sa ovim zakonom; 2) u slučaju žalbe ili drugih pravnih sredstava koja se izjavljuju protiv odluke organa nadležnog za vršenje nadzora, uključujući			
--	--	---	--	--	--

Article 27(2) of Regulation (EU) No 1024/2013 and point (g) of the first subparagraph of Article 56 of Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council (*10), shall conclude, with the support of the European Supervisory Authorities, an agreement on the practical modalities for exchange of information. 3. Competent authorities supervising credit and financial institutions receiving confidential information as referred to in paragraph 1, shall only use this information: (a) in the discharge of their duties under this Directive or under other legislative acts in the field of AML/CFT, of prudential regulation and of supervising credit and financial institutions, including sanctioning; (b) in an appeal against a decision of the competent authority supervising credit and financial institutions, including court proceedings; (c) in court proceedings initiated pursuant to special provisions provided for in Union law adopted in the field of this Directive or in the field of prudential regulation and supervision of credit and financial institutions. 4. Member States shall ensure that competent authorities supervising credit and financial institutions cooperate with each other for the purposes of this Directive to the greatest extent possible, regardless of their respective nature or status. Such cooperation also includes the ability to conduct, within the powers of the requested		sudske postupke. Organ nadležan za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana koji je utvrdio nepravilnosti i nezakonitosti iz člana 111. stav 1. ovog zakona o tome obaveštava i druge organe iz člana 104. ovog zakona ako su te nepravilnosti, odnosno nezakonitosti od značaja za njihov rad. Organ nadležan za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana ne može otkrivati i razmenjivati sa trećim licima podatke, informacije i dokumentaciju koje je dobio u okviru saradnje iz ovog člana bez izričite saglasnosti organa nadležnog za nadzor koji mu je te informacije, podatke ili dokumentaciju dostavio, niti ih može koristiti u drugu svrhu osim one za koju mu je taj organ dao saglasnost – izuzev u opravdanim okolnostima u skladu sa zakonom, pri čemu će o tome odmah obavestiti taj organ. Obaveza čuvanja profesionalne tajne, odnosno poverljivosti podataka u skladu sa odredbama posebnih propisa kojima se uređuju ovlašćenja i funkcije organa nadležnog za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana primenjuje se na sva lica koja rade ili su radila u tom organu.		
--	--	---	--	--

	competent authority, inquiries on behalf of a requesting competent authority, and the subsequent exchange of the information obtained through such inquiries. 5. Member States may authorise their national competent authorities which supervise credit and financial institutions to conclude cooperation agreements providing for collaboration and exchanges of confidential information with the competent authorities of third countries that constitute counterparts of those national competent authorities. Such cooperation agreements shall be concluded on the basis of reciprocity and only if the information disclosed is subject to a guarantee of professional secrecy requirements at least equivalent to that referred to in paragraph 1. Confidential information exchanged according to those cooperation agreements shall be used for the purpose of performing the supervisory task of those authorities. Where the information exchanged originates in another Member State, it shall only be disclosed with the explicit consent of the competent authority which shared it and, where appropriate, solely for the purposes for which that authority gave its consent.					
57b	1. Notwithstanding Article 57a(1) and (3) and without prejudice to Article 34(2), Member States may authorise the exchange of information between competent authorities in the same Member State or in different Member States, between the competent authorities and authorities	112a	MEĐUNARODNA SARADNJA ORGANA NADLEŽNIH ZA VRŠENJE NADZORA ČLAN 112A Organ nadležan za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona može, na svoju inicijativu ili na osnovu pismenog i obrazloženog zahteva organa strane države nadležnog za	PU		

entrusted with the supervision of financial sector entities and natural or legal persons acting in the exercise of their professional activities as referred to in point (3) of Article 2(1) and the authorities responsible by law for the supervision of financial markets in the discharge of their respective supervisory functions. The information received shall in any event be subject to professional secrecy requirements at least equivalent to those referred to in Article 57a(1). 2. Notwithstanding Article 57a(1) and (3), Member States may, by virtue of provisions laid down in national law, authorise the disclosure of certain information to other national authorities responsible by law for the supervision of the financial markets, or with designated responsibilities in the field of combating or investigation of money laundering, the associated predicate offences or terrorist financing. However, confidential information exchanged according to this paragraph shall only be used for the purpose of performing the legal tasks of the authorities concerned. Persons having access to such information shall be subject to professional secrecy requirements at least equivalent to those referred to in Article 57a(1). 3. Member States may authorise the disclosure of certain information relating to the supervision of credit institutions for compliance with this Directive to Parliamentary inquiry committees, courts of auditors and other entities in charge of enquiries, in their Member State, under the	vršenje nadzora, razmenjivati podatke, informacije i dokumentaciju u vezi sa: 1) propisima iz oblasti u kojoj posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor, kao i drugim relevantnim propisima za vršenje nadzora; 2) sektorom u kome posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor; 3) vršenjem nadzora nad obveznikom; 4) transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma ili drugim krivičnim delom na osnovu koga je stečen prihod koji može biti upotrebljen za pranje novca ili finansiranje terorizma. Način dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije organi iz stava 1. ovog člana mogu urediti međusobnim zaključivanjem sporazuma. Organi nadležni za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana, u skladu sa načelima uzajamnosti i čuvanja poverljivih informacija, mogu međusobno da traže pomoć da u okviru svojih ovlašćenja sprovedu nadzor nad obveznikom koji je deo grupe, a koji posluje u državi od koje se pomoć traži. Organi iz stava 1. ovog člana podatke, informacije i dokumentaciju koriste samo: 1) za obavljanje svojih dužnosti u skladu sa ovim zakonom; 2) u slučaju žalbe ili drugih pravnih sredstava	
--	--	--

following conditions: (a) the entities have a precise mandate under national law to investigate or scrutinise the actions of authorities responsible for the supervision of those credit institutions or for laws on such supervision; (b) the information is strictly necessary for fulfilling the mandate referred to in point (a); (c) the persons with access to the information are subject to professional secrecy requirements under national law at least equivalent to those referred to in Article 57a(1); (d) where the information originates in another Member State, it shall not be disclosed without the express consent of the competent authorities which have disclosed it and, solely for the purposes for which those authorities gave their consent. (*9) Council Regulation (EU) No 1024/2013 of 15 October 2013 conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions (OJ L 287, 29.10.2013, p. 63)." (*10) Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC (OJ L 176, 27.6.2013, p. 338).		koja se izjavljuju protiv odluke organa nadležnog za vršenje nadzora, uključujući sudske postupke. Organ nadležan za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana koji je utvrdio nepravilnosti i nezakovitosti iz člana 111. stav 1. ovog zakona o tome obaveštava i druge organe iz člana 104. ovog zakona ako su te nepravilnosti, odnosno nezakovitosti od značaja za njihov rad. Organ nadležan za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana ne može otkrivati i razmenjivati sa trećim licima podatke, informacije i dokumentaciju koje je dobio u okviru saradnje iz ovog člana bez izričite saglasnosti organa nadležnog za nadzor koji mu je te informacije, podatke ili dokumentaciju dostavio, niti ih može koristiti u drugu svrhu osim one za koju mu je taj organ dao saglasnost – izuzev u opravdanim okolnostima u skladu sa zakonom, pri čemu će o tome odmah obavestiti taj organ. Obaveza čuvanja profesionalne tajne, odnosno poverljivosti podataka u skladu sa odredbama posebnih propisa kojima se uređuju ovlašćenja i funkcije organa nadležnog za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana primenjuje se na sva lica koja rade ili su radila u tom organu.		
--	--	---	--	--

58	1. Member States shall ensure that obliged entities can be held liable for breaches of national provisions transposing this Directive in accordance with this Article and Articles 59 to 61. Any resulting sanction or measure shall be effective, proportionate and dissuasive. 2. Without prejudice to the right of Member States to provide for and impose criminal sanctions, Member States shall lay down rules on administrative sanctions and measures and ensure that their competent authorities may impose such sanctions and measures with respect to breaches of the national provisions transposing this Directive, and shall ensure that they are applied. Member States may decide not to lay down rules for administrative sanctions or measures for breaches which are subject to criminal sanctions in their national law. In that case, Member States shall communicate to the Commission the relevant criminal law provisions. Member States shall further ensure that where their competent authorities identify breaches which are subject to criminal sanctions, they inform the law enforcement authorities in a timely manner. 3. Member States shall ensure that where obligations apply to legal persons in the event of a breach of national provisions transposing this Directive, sanctions and measures can be applied to the members of the management body and to other natural persons who under national law are responsible for the breach. 4. Member States shall ensure that the competent authorities have all the supervisory and investigatory powers that are necessary for	117-120	Privredni prestupi Član 117. Novčanom kaznom u iznosu od 1.000.000 do 3.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako: 1) ne utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke (član 25. stav 1.); 2) NE OBAVESTI UPRAVU O SLUČAJEVIMA KADA U VEZI SA TRANSAKCIJOM ILI STRANKOM POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA, ILI KADA STRANKA TRAŽI SAVET U VEZI SA PRANJEM NOVCA ILI FINANSIRANJEM TERORIZMA, ODNOSNO NE OBAVESTI JE U PROPISANIM ROKOVIMA I NA PROPISANI NAČIN (ČLAN 47. ST. 2–7.); 3) ne obezbedi ovlašćenom licu uslove za vršenje poslova u skladu sa ovim zakonom (član 52. st. 1. i 2.); 4) ne dostavi Upravi, na njen zahtev, tražene podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne dostavi ih u propisanim rokovima i na propisan način (član 73.); 5) privremeno ne obustavi izvršenje transakcije na osnovu naloga Uprave ili se za vreme za koje je izvršenje transakcije privremeno obustavljeno ne pridržava naloga Uprave koji se odnose na tu transakciju ili na lice koje vrši tu transakciju (član 75.); 6) ne postupi po nalogu Uprave da prati finansijsko poslovanje stranke, ne obaveštava Upravu o svim transakcijama i poslovima	PU	
----	--	---------	---	----	--

	the exercise of their functions. 5. Competent authorities shall exercise their powers to impose administrative sanctions and measures in accordance with this Directive, and with national law, in any of the following ways: (a) directly; (b) in collaboration with other authorities; (c) under their responsibility by delegation to such other authorities; (d) by application to the competent judicial authorities. In the exercise of their powers to impose administrative sanctions and measures, competent authorities shall cooperate closely in order to ensure that those administrative sanctions or measures produce the desired results and coordinate their action when dealing with cross-border cases.		koje ta stranka vrši, odnosno ne obaveštava je u propisanim rokovima (član 76.); 7) obveznik, odnosno njegovi zaposleni, uključujući i članove upravnog, nadzornog i drugog organa upravljanja prekrše zabranu dojavljivanja (član 90.); 8) PODATKE I DOKUMENTACIJU PRIBAVLJENU U SKLADU SA OVIM ZAKONOM NE ČUVA 10 GODINA OD DANA OKONČANJA POSLOVNOG ODNOSA, IZVRŠENE TRANSAKCIJE, ODNOSNO OD POSLEDNJEG PRISTUPA SEFU ILI ULASKA U IGRAČNICU (ČLAN 95. ST. 1. I 2.); Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 200.000 dinara kazniće se za privredni prestup i odgovorno lice u pravnom licu. Član 18. Novčanom kaznom u iznosu od 100.000 do 2.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako: 1) ne izradi analizu rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje (član 6.); 2) uspostavi poslovni odnos sa strankom, a da prethodno nije izvršilo propisane radnje i mere, odnosno ako je poslovni odnos uspostavljen, ne raskine ga (čl. 7. i 9.); 3) izvrši transakciju a da prethodno nije izvršilo propisane mere (čl. 7. i 10.); 4) ne prikupi podatke o platiocu i primaocu plaćanja i ne uključi ih u obrazac ili poruku koji prate prenos novčanih sredstava tokom celog puta kroz lanac plaćanja (član 11. stav 1.);		
--	---	--	---	--	--

		5) ne proveri tačnost prikupljenih podataka, na način propisan u čl. 17–23. ovog zakona, pre prenosa novčanih sredstava (član 11. stav 7.); 5a) ne odbije prenos novčanih sredstava ako nije prikupio i proverio podatke u skladu sa odredbama člana 11. ovog zakona (član 11. stav 12.); 6) ne proveri da li su podaci o platiocu i primaocu plaćanja uključeni u obrazac ili poruku koje prate prenos novčanih sredstava (član 12. stav 1.); 7) ne sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz člana 11. ovog zakona (član 12. stav 2.); 8) ne proveri tačnost prikupljenih podataka o primaocu plaćanja (član 12. st. 3. i 4.); 9) ne sačini procedure o postupanju u slučaju da prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune informacije iz člana 11. ovog zakona (član 13. stav 1.); 10) ne obavesti Narodnu banku Srbije o pružaocu platnih usluga koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 11. ovog zakona, kao i o merama koje je preduzeo prema ovom licu; ne razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 11. ovog zakona, zajedno s drugim okolnostima, predstavlja osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma i o tome ne obavesti Upravu; ili ne sačini belešku, koju čuva u skladu sa zakonom (član 13. stav 4.); 11) ne obezbedi da svi podaci o platiocu i primaocu plaćanja budu sačuvani u obrascu ili poruci koja prati prenos novčanih sredstava (član 14. stav 1.);			
--	--	--	--	--	--

		12) ne sačini, koristeći pristup zasnovan na proceni rizika, procedure o postupanju u slučaju da elektronska poruka kojom se prenose novčana sredstva ne sadrži podatke iz člana 11. ovog zakona (član 14. stav 2.); 13) ne odbije prenos novčanih sredstava, privremeno ne obustavi prenos novčanih sredstava i ne zatraži od platiočevog pružaoca platnih usluga podatke iz člana 11. ovog zakona koji nedostaju u elektronskoj poruci kojom se prenose novčana sredstva, izvrši dalji prenos novčanih sredstava i istovremeno ili naknadno ne zatraži od drugog posrednika u tom prenosu, odnosno od platiočevog pružaoca platnih usluga podatke koji nedostaju (član 14. stav 3.); 13a) ne pribavi podatke o svim licima koja učestvuju u transakciji s digitalnom imovinom, a ako u izvršenju transakcije s digitalnom imovinom učestvuje i drugi pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom, ne obezbedi da ti podaci budu dostavljeni tom drugom pružaocu usluga u skladu s članom 15a ovog zakona (član 15a stav 1.); 13b) ne proveri tačnost prikupljenih podataka o inicijatoru transakcije s digitalnom imovinom proverom identiteta tog lica na način propisan čl. 17-23. ovog zakona (član 15a st. 6. i 7.); 13B) NE PROVERI TAČNOST PRIKUPLJENIH PODATAKA O INICIJATORU TRANSAKCIJE S DIGITALNOM IMOVINOM PROVEROM IDENTITETA TOG LICA NA NAČIN PROPISAN ČL. 17-23. OVOG ZAKONA (ČLAN 15A ST. 8. I 9.);			
--	--	--	--	--	--

		13v) ne sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz člana 15a ovog zakona (član 15a stav 9.); 13V) NE SAČINI PROCEDURE ZA PROVERU POTPUNOSTI PODATAKA IZ ČLANA 15A OVOG ZAKONA (ČLAN 15A STAV 11.); 13g) ne proveriti da li su mu dostavljeni podaci iz člana 15a ovog zakona (član 15b stav 1.); 13d) ne sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz člana 15a ovog zakona (član 15b stav 2.); 13đ) ne proveriti tačnost prikupljenih podataka o korisniku transakcije proverom identiteta tog korisnika na način propisan čl. 17–23. ovog zakona (član 15b st. 3. i 4.); 13e) ne sačini procedure o postupanju u slučaju da mu ne budu dostavljeni tačni i potpuni podaci iz člana 15a ovog zakona (član 15v stav 1.); 13ž) ne obavesti nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih s digitalnom imovinom koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 15a ovog zakona, kao i o merama koje je preduzeo prema ovom licu u skladu sa članom 15v ovog zakona, ne razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 15a ovog zakona, zajedno s drugim okolnostima, predstavlja osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma i/ili o tome ne obavesti Upravu ako utvrdi da postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma, odnosno ne sačini belešku (član 15v stav 5.); 14) ne utvrdi i proveriti identitet stranke koja je fizičko lice, zakonskog zastupnika te			
--	--	---	--	--	--

		stranke, punomoćnika stranke koja je fizičko lice i ne pribavi sve propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način (član 17.); 15) utvrdi i proveri identitet stranke na osnovu kvalifikovanog elektronskog sertifikata suprotno odredbama člana 18. ovog zakona (član 18. stav 1.); 16) ne utvrdi i proveri identitet stranke koja je preduzetnik (član 19. stav 1.); 17) ne utvrdi i proveri identitet stranke koja je pravno lice (član 20. stav 1.); 18) ne utvrdi i proveri identitet zastupnika pravnog lica i lica stranog prava (član 21. stav 1.); 19) ne utvrdi i proveri identitet prokuriste ili punomoćnika pravnog lica, lica stranog prava i preduzetnika (član 22.); 20) ne utvrdi i proveri identitet lica građanskog prava, lica ovlašćenog za zastupanje tog drugog lica ili ne pribavi sve propisane podatke (član 23.); 21) ne utvrdi i proveri identitet stranke u skladu sa članom 24. ovog zakona (član 24.); 22) ne utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke u skladu sa članom 3. stav 1. tač. 11) i 12) ovog zakona i ne pribavi podatke o stvarnom vlasniku na propisani način (član 25.); 23) ne proveri identitet stvarnog vlasnika stranke (član 25. stav 6.); 24) ne utvrdi identitet korisnika osiguranja (član 26.); 25) ne utvrdi da li je korisnik osiguranja i stvarni vlasnik korisnika osiguranja funkcioner (član 26. stav 4.); 26) ne obavesti člana najvišeg rukovodstva pre isplate osigurane sume i ne izvrši			
--	--	---	--	--	--

		pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke (član 26. stav 6.); 27) ne prikupi podatke i informacije o poreklu imovine (član 28.); 28) poveri vršenje pojedinih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu iz države koju su nadležne međunarodne institucije označile kao državu koja ne primenjuje ili ne primenjuje na adekvatan način međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 31. stav 2.); 29) uspostavi poslovni odnos sa strankom suprotno odredbama člana 33. ovog zakona (član 33.); 30) ne izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke iz čl. 35–41. ovog zakona u slučajevima kada, u skladu sa odredbama člana 6. ovog zakona, izrađenom i ažuriranom na osnovu procene rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje na nacionalnom nivou proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji ili bi mogao postojati visok stepen rizika za pranje novca, finansiranje terorizma ili finansiranje širenja oružja za masovno uništenje (član 35. stav 2.); 31) kod uspostavljanja korespondentskog odnosa sa bankom ili drugom sličnom institucijom, koja ima sedište u stranoj državi koja nije na listi država koje primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su			
--	--	---	--	--	--

		na nivou standarda evropske unije ili viši, ne pribavi propisane podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne pribavi ih na propisani način (član 36. st. 1. i 3.); 32) u ugovoru na osnovu kojeg se uspostavlja korespondentski odnos, posebno ne utvrdi i dokumentuje obaveze svake ugovorne strane u vezi sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma i ako taj ugovor ne čuva u skladu sa zakonom (član 36. stav 5.); 33) uspostavi korespondentski odnos sa stranom bankom ili drugom sličnom institucijom na osnovu kojeg ta strana institucija može koristiti račun kod obveznika za direktno poslovanje sa svojim strankama (član 36. stav 6.); 34) ne utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner (član 38. stav 1.); 35) ne izvrši mere i radnje propisane članom 38. st. 2. i 3. ukoliko je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner (član 38. st. 2. i 3.); 36) uspostavi poslovni odnos bez fizičkog prisustva stranke a da prethodno nije izvršilo propisane dodatne mere (član 39.); 37) ne utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili pravno lice koje se javlja u vlasničkoj strukturi stranke of-šor pravno lice (član 40. stav 1.); 38) ne preduzme dodatne mere ako je stranka ili stvarni vlasnik stranke iz of-šor države (član 40.); 39) ne primeni dodatne mere kada uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcije sa strankom iz države koju su nadležne			
--	--	--	--	--	--

		međunarodne institucije označile kao državu koja ne primenjuje ili ne primenjuje na adekvatan način međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 41. stav 1.); 40) izvrši pojednostavljene mere poznavanja i praćenja stranke suprotno uslovima propisanim u članu 42. ovog zakona (član 42.); 41) otvori, izda ili vodi anonimni račun, štednu knjižicu na šifru ili donosioca, anonimne sefove, odnosno vrši druge usluge, koje posredno ili neposredno omogućavaju prikrivanje identiteta stranke (član 44.); 42) uspostavi ili nastavi korespondentski odnos sa bankom koja posluje ili bi mogla poslovati kao kvazi banka ili sa drugom sličnom institucijom za koju se osnovano može pretpostaviti da može dozvoliti korišćenje svojih računa kvazi banci (član 45.); 43) primi gotov novac za plaćanje robe i nepokretnosti ili usluga u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira da li se plaćanje vrši jednokratno ili u više međusobno povezanih gotovinskih transakcija (član 46. stav 1.); 44) ne obavesti Upravu o svakoj gotovinskoj transakciji u iznosu od 15.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti (član 47. stav 1.); 45) ne obezbedi da se mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma propisane ovim zakonom, u istom obimu sprovode i u njegovim poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u njegovom većinskom vlasništvu (član 48.);			
--	--	---	--	--	--

		46) ne imenuje ovlašćeno lice i njegovog zamenika za vršenje poslova u skladu sa ovim zakonom (član 49.); 47) ne obezbedi da poslove ovlašćenog lica i zamenika ovlašćenog lica iz člana 49. ovog zakona obavlja lice koje ispunjava uslove propisane članom 50. ovog zakona (član 50.); 48) ne izradi listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, finansiranju terorizma ili finansiranju širenja oružja za masovno uništenje (član 69. stav 1.); 49) ne primenjuje listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, finansiranju terorizma ili finansiranju širenja oružja za masovno uništenje (član 69. stav 3.); 50) u listu indikatora ne unese indikatore čije je unošenje obavezno u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima donetim na osnovu ovog zakona (član 69. stav 1.); 51) ako podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu ovog zakona ne koristi samo za namene određene zakonom (član 94.); 51A) PODATKE I DOKUMENTACIJU O OVLAŠĆENOM LICU, ZAMENIKU OVLAŠĆENOG LICA, STRUČNOM OSPOSOBLJAVANJU ZAPOSLENIH I IZVRŠENIM UNUTRAŠNJIM KONTROLAMA NE ČUVA PET GODINA OD DANA PRESTANKA DUŽNOSTI OVLAŠĆENOG LICA, IZVRŠENOG STRUČNOG OSPOSOBLJAVANJA ILI IZVRŠENE UNUTRAŠNJE KONTROLE			
--	--	--	--	--	--

		(ČLAN 95. STAV 3.); 51B) SA PODACIMA IZ ČLANA 95. ST. 1. DO 3. OVOG ZAKONA POSTUPA, ODNOSNO AKO TE PODATKE ČUVA ILI OBRAĐUJE NA DRUGI NAČINE SUPROTN ODRÉDBAMA ČLANA 95. ST. 4. I 5. OVOG ZAKONA (ČLAN 95. ST. 4. I 5.); 51V) NE DOSTAVI UREDNO I BEZ ODLAGANJA PODATKE NA ZAHTEV ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA, UPRAVE ILI DRUGOG NADLEŽNOG ORGANA ILI TU DOSTAVU NE IZVRŠI KORIŠĆENJEM SIGURNIH NAČINA KOMUNIKACIJE I TAKO DA SE OBEZBEDI PUNA POVERLJIVOST ZAHTEVA NADLEŽNOG ORGANA (ČLAN 95. STAV 6.) 52) ne vodi evidencije podataka u skladu sa ovim zakonom (član 98. stav 1.); 53) evidencije koje vodi u skladu sa ovim zakonom ne sadrže sve propisane podatke (član 99. stav 1.); Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 do 150.000 dinara kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu. Član 119. Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 1.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako: 1) ne izradi analizu rizika od pranja novca,			
--	--	---	--	--	--

		finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje u skladu sa smernicama koje donosi organ iz člana 104. ovog zakona nadležan za nadzor nad primenom zakona kod tog pravnog lica, odnosno ta analiza ne sadrži procenu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, poslovnog odnosa, usluge koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakcije (član 6. st. 1. i 2.); 2) ne sačini službenu belešku ili je ne čuva u skladu sa zakonom u slučajevima kada ne može da izvrši radnje i mere iz člana 7. stav 1. tač. 1)–4) ovog zakona (član 7. stav 3.); 3) ne pribavi sve propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način prilikom utvrđivanja identiteta stranke koja je pravno lice (član 20. st. 2–6.); 4) ne pribavi pismenu izjavu stranke ukoliko posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili verodostojnost predstavljene dokumentacije (član 20. stav 7.); 5) ne pribavi sve podatke na propisani način prilikom utvrđivanja identiteta zastupnika stranke koja je pravno lice (član 21.); 6) ne pribavi sve podatke o licu ovlašćenom za zastupanje lica građanskog prava na propisani način (član 23.); 7) ne pribavi propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način prilikom utvrđivanja identiteta stranke ili njenog zakonskog zastupnika ili punomoćnika prilikom ulaska tog lica u igračnicu ili pristupa sefu, kao i pismenu izjavu stranke u igračnici kojom stranka pod materijalnom i krivičnom odgovornošću izjavljuje da u igrama na sreću učestvuje za svoj račun i u svoje ime. (član 24.);			
--	--	---	--	--	--

		8) ne prati poslovanje stranke sa dužnom pažnjom u obimu i učestalosti koji odgovaraju stepenu rizika utvrđenom u analizi rizika iz člana 6. ovog zakona (član 29.); 9) poveri vršenje mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu bez prethodne provere da li to treće lice ispunjava uslove propisane ovim zakonom ili ako je to treće lice utvrdilo i proverilo identitet stranke bez njenog prisustva (član 30. st. 3. i 4.); 10) poveri vršenje mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu kada je stranka of-šor pravno lice ili anonimno društvo ili je stranka of-šor pravno lice ili kvazi banka (član 31. st. 1. i 3.); 11) ne preduzme dodatne mere i radnje za otklanjanje razloga za sumnju u verodostojnost dokumentacije dostavljene od trećeg lica i ne sačini službenu belešku o preduzetim merama i radnjama (član 32. st. 3–5.); 12) ukoliko ne razmotri da li će ubuduće poveravati vršenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke i ne sačini službenu belešku o preduzetim merama (član 32. stav 6.); 13) uspostavi ili nastavi korespondentski odnos sa bankom ili drugom sličnom institucijom koja ima sedište u stranoj državi suprotno odredbama člana 36. st. 2. i 4. ovog zakona (član 36. st. 2. i 4.); 14) ne proceni rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma u skladu sa članom 37. st. 1. i 2. i ne preduzme dodatne mere kojima se umanjuju procenjeni rizici i upravlja tim rizicima (član 37.); 15) ne obavesti upravu o ličnom imenu i			
--	--	---	--	--	--

		nazivu radnog mesta ovlašćenog lica i njegovog zamenika, ličnom imenu i nazivu radnog mesta člana najvišeg rukovodstva odgovornog za primenu ovog zakona kao i svaku promenu tih podataka u propisanim rokovima (član 52. stav 3.); 16) ne obezbedi redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih koji obavljaju poslove sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 53. st. 1. i 2.); 17) ne izradi program godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih, odnosno ne izradi ga u propisanim rokovima (član 53. stav 3.); 18) ne sprovodi redovnu unutrašnju kontrolu obavljanja poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE (član 54.); 19) ne utvrdi postupak kojim se pri zasnivanju radnog odnosa na radnom mestu na kome se primenjuju odredbe ovog zakona i propisa donetih na osnovu ovog zakona, kandidat za to radno mesto proverava da li je osuđivan za krivična dela kojima se pribavlja protivpravna imovinska korist ili krivična dela povezana sa terorizmom ili taj postupak ne primenjuje (član 55.); 20) ne preduzme neophodne mere kako bi zaštitio ovlašćeno lice i zaposlene koji sprovode odredbe ovog zakona od nasilnih radnji usmerenih na njihov fizički i psihički integritet (član 93.). Novčanom kaznom u iznosu od			
--	--	--	--	--	--

		10.000 do 100.000 dinara kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu ako izvrši neku od radnji iz stava 1. ovog člana. POVEĆANJE VISINE NOVČANIH KAZNI ZA PRIVREDNE PRESTUPE ČLAN 119A ZA PRIVREDNE PRESTUPE PRAVNIH LICA I ODGOVORNIH LICA U TIM PRAVNIM LICIMA IZ ČL. 117. DO 119. MOŽE SE IZREĆI I VIŠA NOVČANA KAZNA OD PROPISANE U SKLADU S ČLANOM 18. STAV 2. ZAKONA O PRIVREDNIM PRESTUPIMA. Prekršaji Član 120. NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 150.000 DO 500.000 DINARA KAZNIĆE SE ZA PREKRŠAJ PREDUZETNIK AKO IZVRŠI NEKU OD RADNJI IZ ČLANA 117. OVOG ZAKONA. NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 100.000 DO 300.000 DINARA KAZNIĆE SE ZA PREKRŠAJ PREDUZETNIK AKO IZVRŠI NEKU OD RADNJI IZ ČLANA 118. OVOG ZAKONA. NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 60.000 DO 200.000 DINARA KAZNIĆE SE ZA PREKRŠAJ PREDUZETNIK AKO IZVRŠI NEKU OD RADNJI IZ ČLANA			
--	--	--	--	--	--

		119. OVOG ZAKONA. NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 50.000 DO 150.000 DINARA KAZNIĆE SE ZA PREKRŠAJ FIZIČKO LICE AKO IZVRŠI NEKU OD RADNJI IZ ČL. 117. I 118. OVOG ZAKONA. NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 50.000 DO 150.000 DINARA KAZNIĆE SE ZA PREKRŠAJ FIZIČKO LICE KOJE PRIMI GOTOV NOVAC NA OSNOVU UGOVORA O ZAJMU ILI UGOVORA O KUPOPRODAJI NEPOKRETNOSTI U IZNOSU OD 10.000 EVRA ILI VIŠE U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI, BEZ OBZIRA NA TO DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE MEĐUSOBNO POVEZANIH GOTOVINSKIH TRANSAKCIJA ILI JEDNOM ILI VIŠE UGOVORA U PERIODU OD GODINU DANA (ČLAN 46. STAV 2.). NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 50.000 DO 150.000 DINARA KAZNIĆE SE ZA PREKRŠAJ FIZIČKO LICE AKO NADLEŽNOM CARINSKOM ORGANU NE PRIJAVI FIZIČKI PRENOSIVA SREDSTVA PLAĆANJA U IZNOSU OD 10.000 EVRA ILI VIŠE U DINARIMA ILI STRANOJ VALUTI KOJE PRENOSI PREKO DRŽAVNE GRANICE (ČLAN 86. STAV 1.). NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 50.000 DO 150.000 DINARA KAZNIĆE SE ZA PREKRŠAJ FIZIČKO LICE AKO			
--	--	---	--	--	--

			PRIJAVA IZ ČLANA 86. OVOG ZAKONA NE SADRŽI SVE PROPISANE PODATKE (ČLAN 86. STAV 2.). ZA PREKRŠAJ IZ ST. 1. DO 7. OVOG ČLANA MOŽE SE IZREČI I VIŠA KAZNA OD PROPISANE U SKLADU S ČLANOM 39. STAV 4. ZAKONA O PREKRŠAJIMA. PREKRŠAJI ZA KOJE ODGOVARA ADVOKAT I JAVNI BELEŽNIK Član 121. Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 do 150.000 dinara kazniće se za prekršaj advokat i javni beležnik ako: 1) ne izradi analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa članom 6. ovog zakona (član 57a stav 1. tač. 1); 2) ne utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner u skladu sa članom 38. ovog zakona (član 57a stav 1. tač. 2); 3) ne utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili pravno lice koje se javlja u vlasničkoj strukturi stranke of-šor pravno lice u skladu sa članom 40. ovog zakona (član 57a stav 1. tač. 3.); 4) ne primeni pojačane radnje i mere u skladu sa članom 41. ovog zakona kada uspostavlja poslovni odnos ili vrši			
--	--	--	---	--	--	--

			transakciju kada poslovni odnos nije uspostavljen, sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma (član 57a stav 1. tač 4.); 5) ne sprovodi redovnu unutrašnju kontrolu i ne organizuje nezavisnu internu reviziju u skladu sa članom 54. ovog zakona (član 57a stav 1. tač 5.); 6) ne proceni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na novu uslugu koju pruža u okviru svoje delatnosti, novu poslovnu praksu, kao i načine pružanja nove usluge, i to pre uvođenja nove usluge, kao i ne proceni rizik od korišćenja savremenih tehnologija u pružanju postojećih ili novih usluga u skladu sa članom 37. ovog zakona (član 57a stav 1. tač.6); 7) ne obavesti upravu o slučajevima kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ili kada stranka traži savet u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, odnosno ne obavesti je u propisanim rokovima i na propisani način (član 58.); 8) ne dostavi upravi, na njen zahtev, tražene podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne dostavi ih u			
--	--	--	--	--	--	--

			propisanim rokovima i na propisan način (član 59.); 9) ne izradi i ne primenjuje listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca i finansiranja terorizma (član 61.); 10) podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu ovog zakona ne koristi samo za namene određene zakonom (član 57. stav 8.); 11) ne vodi evidenciju podatka u skladu sa ovim zakonom (član 62.); 12) prekrši zabranu dojavljivanja (član 60a).			
59	1. Member States shall ensure that this Article applies at least to breaches on the part of obliged entities that are serious, repeated, systematic, or a combination thereof, of the requirements laid down in: (a) Articles 10 to 24 (customer due diligence); (b) Articles 33, 34 and 35 (suspicious transaction reporting); (c) Article 40 (record-keeping); and (d) Articles 45 and 46 (internal controls). 2. Member States shall ensure that in the cases referred to in paragraph 1, the administrative sanctions and measures that can be applied include at least the following: (a) a public statement which identifies the natural or legal person and the nature of the breach;	117	Privredni prestupi Član 117. Novčanom kaznom u iznosu od 1.000.000 do 3.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako: 1) ne utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke (član 25. stav 1.); 2) NE OBAVESTI UPRAVU O SLUČAJEVIMA KADA U VEZI SA TRANSAKCIJOM ILI STRANKOM POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA, ILI KADA STRANKA TRAŽI SAVET U VEZI SA PRANJEM NOVCA ILI FINANSIRANJEM TERORIZMA, ODNOSNO NE OBAVESTI	PU		

(b)an order requiring the natural or legal person to cease the conduct and to desist from repetition of that conduct; (c)where an obliged entity is subject to an authorisation, withdrawal or suspension of the authorisation; (d)a temporary ban against any person discharging managerial responsibilities in an obliged entity, or any other natural person, held responsible for the breach, from exercising managerial functions in obliged entities; (e)maximum administrative pecuniary sanctions of at least twice the amount of the benefit derived from the breach where that benefit can be determined, or at least EUR 1 000 000. 3. Member States shall ensure that, by way of derogation from paragraph 2(e), where the obliged entity concerned is a credit institution or financial institution, the following sanctions can also be applied: (a)in the case of a legal person, maximum administrative pecuniary sanctions of at least EUR 5 000 000 or 10 % of the total annual turnover according to the latest available accounts approved by the management body; where the obliged entity is a parent undertaking or a subsidiary of a parent undertaking which is required to prepare consolidated financial accounts in accordance with Article 22 of Directive 2013/34/EU, the relevant total annual turnover shall be the total annual turnover or the corresponding type of income in accordance with the relevant accounting Directives according to the last available consolidated accounts approved by		JE U PROPISANIM ROKOVIMA I NA PROPISANI NAČIN (ČLAN 47. ST. 2–7.); 3) ne obezbedi ovlašćenom licu uslove za vršenje poslova u skladu sa ovim zakonom (član 52. st. 1. i 2.); 4) ne dostavi Upravi, na njen zahtev, tražene podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne dostavi ih u propisanim rokovima i na propisan način (član 73.); 5) privremeno ne obustavi izvršenje transakcije na osnovu naloga Uprave ili se za vreme za koje je izvršenje transakcije privremeno obustavljeno ne pridržava naloga Uprave koji se odnose na tu transakciju ili na lice koje vrši tu transakciju (član 75.); 6) ne postupi po nalogu Uprave da prati finansijsko poslovanje stranke, ne obaveštava Upravu o svim transakcijama i poslovima koje ta stranka vrši, odnosno ne obaveštava je u propisanim rokovima (član 76.); 7) obveznik, odnosno njegovi zaposleni, uključujući i članove upravnog, nadzornog i drugog organa upravljanja prekrše zabranu dojavljivanja (član 90.); 8) PODATKE I DOKUMENTACIJU PRIBAVLJENU U SKLADU SA OVIM ZAKONOM NE ČUVA 10 GODINA OD DANA OKONČANJA POSLOVNOG ODNOSA, IZVRŠENE TRANSAKCIJE, ODNOSNO OD POSLEDNJEG PRISTUPA SEFU ILI ULASKA U IGRAČNICU (ČLAN 95. ST. 1. I 2.); Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 200.000 dinara kazniće se za privredni prestup i odgovorno lice u pravnom licu.		
---	--	--	--	--

	the management body of the ultimate parent undertaking; (b) in the case of a natural person, maximum administrative pecuniary sanctions of at least EUR 5 000 000, or in the Member States whose currency is not the euro, the corresponding value in the national currency on 25 June 2015. 4. Member States may empower competent authorities to impose additional types of administrative sanctions in addition to those referred to in points (a) to (d) of paragraph 2 or to impose administrative pecuniary sanctions exceeding the amounts referred to in point (e) of paragraph 2 and in paragraph 3.	104.1-4	AKO ORGAN IZ STAVA 1. OVOG ČLANA U VRŠENJU NADZORA UTVRDI POSTOJANJE NEPRAVILNOSTI ILI NEZAKONITOSTI U PRIMENI OVOG ZAKONA, DUŽAN JE DA PREDUZME JEDNU OD SLEDEĆIH MERA: 1) ZAHTEVA OTKLANJANJE NEPRAVILNOSTI I NEDOSTATAKA U ROKU KOJI SAM ODREDI; 2) PODNESE ZAHTEV NADLEŽNOM ORGANU ZA POKRETANJE ODGOVARAJUĆEG POSTUPKA, UKLJUČUJUĆI KRIVIČNI POSTUPAK, I O TOME BEZ ODLAGANJA OBAVESTI UPRAVU; 3) IZREKNE NOVČANU KAZNU KAO UPRAVNU MERU DO DVOSTRUKO VEĆEG IZNOSA OD IZNOSA KORISTI KOJA JE OSTVARENA POVREDOM OVOG ZAKONA, A AKO SE TA KORIST NE MOŽE UTVRDITI, U IZNOSU DO 120 MILIONA DINARA; 4) PREDUZME DRUGE MERE I RADNJE ZA KOJE JE ZAKONOM OVLAŠĆEN. IZUZETNO OD STAVA 2. TAČKA 3) OVOG ČLANA, NOVČANA KAZNA KOJA SE IZRIČE OBVEZNIKU KOJI JE FINANSIJSKA INSTITUCIJA MOŽE SE UTVRDITI U IZNOSU DO 600 MILIONA DINARA ILI U IZNOSU DO 10% UKUPNOG PRIHODA TOG OBVEZNIKA OSTVAREN OG U PRETHODNOJ GODINI. Organ iz stava 1. ovog člana, ukoliko na osnovu zakona daje dozvole za rad obveznika, odnosno ovlašćenja za obavljanje poslova obveznika, može privremeno ili trajno da		
--	--	---------	--	--	--

			zabrani obavljanje delatnosti obveznika, odnosno da obvezniku oduzme dozvolu ili ovlašćenje za obavljanje poslova, u naročito opravdanim slučajevima., UKLJUČUJUĆI NALOG OBVEZNIKU DA UKINE VRŠENJE POSLOVA U SVOJIM OGRANCIMA ILI POSLOVNIM JEDINICAMA U TREĆIM DRŽAVAMA, ODNOSNO ODBIJE ILI NE DOZVOLI OTVARANJE OGRANKA ILI POSLOVNE JEDINICE U TREĆOJ DRŽAVI.			
60	1. Member States shall ensure that a decision imposing an administrative sanction or measure for breach of the national provisions transposing this Directive against which there is no appeal shall be published by the competent authorities on their official website immediately after the person sanctioned is informed of that decision. The publication shall include at least information on the type and nature of the breach and the identity of the persons responsible. Member States shall not be obliged to apply this subparagraph to decisions imposing measures that are of an investigatory nature. Where the publication of the identity of the persons responsible as referred to in the first	123	Organ iz člana 104. ovog zakona je dužan da na svojoj zvaničnoj internet stranici objavi obaveštenje o pravnosnažnoj odluci kojom se izriče kazna ili druga mera obvezniku za kršenje odredaba ovog zakona, i to odmah nakon što je lice kome je izrečena kazna ili druga mera obavešteno o odluci. Obaveštenje iz stava 1. ovog člana sadrži podatke o vrsti i prirodi kršenja odredaba ovog zakona, kao i o identitetu lica prema kome je kazna ili druga mera izrečena. Ako organ iz stava 1. ovog člana proceni da je mera objavljivanja identiteta lica prema kome je kazna ili druga mera izrečena,	PU		

subparagraph or the personal data of such persons is considered by the competent authority to be disproportionate following a case-by-case assessment conducted on the proportionality of the publication of such data, or where publication jeopardises the stability of financial markets or an on-going investigation, competent authorities shall: (a) delay the publication of the decision to impose an administrative sanction or measure until the moment at which the reasons for not publishing it cease to exist; (b) publish the decision to impose an administrative sanction or measure on an anonymous basis in a manner in accordance with national law, if such anonymous publication ensures an effective protection of the personal data concerned; in the case of a decision to publish an administrative sanction or measure on an anonymous basis, the publication of the relevant data may be postponed for a reasonable period of time if it is foreseen that within that period the reasons for anonymous publication shall cease to exist; (c) not publish the decision to impose an administrative sanction or measure at all in the event that the options set out in points (a) and (b) are considered insufficient to ensure: (i) that the stability of financial markets would not be put in jeopardy; or (ii) the proportionality of the publication of the decision with regard to measures which are deemed to be of a minor nature. 2. Where Member States permit publication of decisions against which there is an appeal, competent authorities shall also publish, immediately, on their official website such		odnosno njegovih ličnih podataka nesrazmerna težini kršenja odredaba ovog zakona, ili ako bi objava ugrozila stabilnost finansijskog tržišta Republike Srbije ili istrage koja je u toku, nadzorni organ: 1) odlaže objavljivanje obaveštenja iz stava 1. ovog člana do trenutka kada razlozi iz ovog stava prestanu da postoje; 2) objavljuje obaveštenja iz stava 1. ovog člana ne navodeći lične podatke o licu kome je izrečena kazna ili druga mera, u kom slučaju se objavljivanje ličnih podataka može odložiti za razuman vremenski period, pod uslovom da se predviđa da će u tom periodu razlozi za nenavođenje ličnih podataka prestati da postoje; 3) neće objaviti obaveštenje iz stava 1. ovog člana ako proceni da postupanje iz tač. 1) i 2) ovog stava nije dovoljno da osigura stabilnost finansijskog tržišta, kao i kada proceni da je objavljivanje tog obaveštenja nesrazmerno težini izrečene kazne ili druge mere. Obaveštenje iz stava 1. ovog člana mora da bude dostupno na zvaničnoj internet stranici pet godina nakon objavljivanja. Period u kome su lični podaci dostupni na zvaničnoj internet stranici je jedna godina od dana objavljivanja. ODMERAVANJE MERA I KAZNI I			
--	--	--	--	--	--

information and any subsequent information on the outcome of such appeal. Moreover, any decision annulling a previous decision to impose an administrative sanction or a measure shall also be published. 3. Competent authorities shall ensure that any publication in accordance with this Article shall remain on their official website for a period of five years after its publication. However, personal data contained in the publication shall only be kept on the official website of the competent authority for the period which is necessary in accordance with the applicable data protection rules. 4. Member States shall ensure that when determining the type and level of administrative sanctions or measures, the competent authorities shall take into account all relevant circumstances, including where applicable: (a) the gravity and the duration of the breach; (b) the degree of responsibility of the natural or legal person held responsible; (c) the financial strength of the natural or legal person held responsible, as indicated for example by the total turnover of the legal person held responsible or the annual income of the natural person held responsible; (d) the benefit derived from the breach by the natural or legal person held responsible, insofar as it can be determined; (e) the losses to third parties caused by the breach, insofar as they can be determined; (f) the level of cooperation of the natural or legal person held responsible with the competent authority; (g) previous breaches by the natural or legal	104A	NJIHOVO OBJAVLJIVANJE ČLAN 104A PRI ODREĐIVANJU VRSTE I VISINE MERA I KAZNI ZA POVREDE OVOG ZAKONA I PODZAKONSKIH AKATA DONETIH NA OSNOVU OVOG ZAKONA, ORGANI IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA UZIMAJU U OBZIR SVE RELEVANTNE OKOLNOSTI, UKLJUČUJUĆI, AKO JE PRIMENLJIVO: 1) TEŽINU I TRAJANJE POVREDE; 2) STEPEN ODGOVORNOSTI FIZIČKOG ILI PRAVNOG LICA KOJE JE ODGOVORNO ZA TU POVREDU; 3) FINANSIJSKU SNAGU FIZIČKOG ILI PRAVNOG LICA KOJE JE ODGOVORNO ZA TU POVREDU, KOJE MOŽE UZETI U OBZIR UKUPNE PRIHODE ODGOVORNOG PRAVNOG ILI FIZIČKOG LICA NA GODIŠNJEM NIVOU; 4) KORIST PRIBAVLJENU TOM POVREDOM, AKO JE TO MOGUĆE UTVRDITI; 5) GUBITKE ILI ŠTETU ZA TREĆA LICA KOJI SU PROUZROKOVANI TOM POVREDOM, AKO JE TO MOGUĆE UTVRDITI;		
---	------	---	--	--

	person held responsible. 5. Member States shall ensure that legal persons can be held liable for the breaches referred to in Article 59(1) committed for their benefit by any person, acting individually or as part of an organ of that legal person, and having a leading position within the legal person based on any of the following: (a) power to represent the legal person; (b) authority to take decisions on behalf of the legal person; or (c) authority to exercise control within the legal person. 6. Member States shall also ensure that legal persons can be held liable where the lack of supervision or control by a person referred to in paragraph 5 of this Article has made it possible to commit one of the breaches referred to in Article 59(1) for the benefit of that legal person by a person under its authority.		6) STEPEN SARADNJE ODGOVORNOG FIZIČKOG ILI PRAVNOG LICA S NADLEŽNIM ORGANOM; 7) PRETHODNE POVREDE OVOG ZAKONA ILI DRUGIH PROPISA U OBLASTI SPREČAVANJA PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE KOJE JE IZVRŠILO ODGOVORNO FIZIČKO ILI PRAVNO LICE.			
61	1. Member States shall ensure that competent authorities, as well as, where applicable, self-regulatory bodies, establish effective and reliable mechanisms to encourage the reporting to competent authorities, as well as, where applicable self-regulatory bodies, of potential or actual breaches of the national provisions transposing this Directive. For that purpose, they shall provide one or more secure communication channels for persons for the reporting referred to in the first subparagraph. Such channels shall ensure that the identity of persons providing information is known only to the	113	Organ iz člana 104. ovog zakona je dužan da uspostavi mehanizam kojim se podstiče prijavljivanje tom organu kršenja odredaba ovog zakona od strane obveznika, odnosno zaposlenih u obvezniku. Mehanizam iz stava 1. ovog člana uključuje najmanje sledeće: 1) postupak za primanje prijava o kršenju odredaba ovog zakona i preduzimanje aktivnosti u vezi s tim prijavama; 2) odgovarajuću zaštitu zaposlenog kod obveznika koji prijavi kršenje odredaba ovog	PU		

	competent authorities, as well as, where applicable, self-regulatory bodies 2. The mechanisms referred to in paragraph 1 shall include at least: (a) specific procedures for the receipt of reports on breaches and their follow-up; (b) appropriate protection for employees or persons in a comparable position, of obliged entities who report breaches committed within the obliged entity; (c) appropriate protection for the accused person; (d) protection of personal data concerning both the person who reports the breaches and the natural person who is allegedly responsible for a breach, in compliance with the principles laid down in Directive 95/46/EC; (e) clear rules that ensure that confidentiality is guaranteed in all cases in relation to the person who reports the breaches committed within the obliged entity, unless disclosure is required by national law in the context of further investigations or subsequent judicial proceedings. 3. Member States shall require obliged entities to have in place appropriate procedures for their employees, or persons in a comparable position, to report breaches internally through a specific, independent and anonymous channel, proportionate to the nature and size of the obliged entity concerned.	113	zakona; 3) odgovarajuću zaštitu zaposlenog koje je prijavljeno za kršenje odredaba ovog zakona; 4) zaštitu ličnih podataka zaposlenog koji prijavi kršenje odredaba ovog zakona i zaposlenog koje je prijavljeno za kršenje odredaba ovog zakona; 5) pravila koja obezbeđuju poverljivost u odnosu na zaposlenog koji prijavi kršenje odredaba ovog zakona, osim ako je to neophodno u cilju istrage ili sudskog postupka. Obveznik je dužan da internim aktom propiše procedure za interno prijavljivanje za kršenje odredaba ovog zakona kroz poseban i anoniman kanal komunikacije, a u skladu sa veličinom obveznika i prirodom njegovog poslovanja. OBVEZNIK JE DUŽAN DA PO PRIJAVI IZ STAVA 3. OVOG ČLANA POSTUPA U SKLADU S NAČELOM POVERLJIVOSTI I ZAŠTITE PODATAKA O LIČNOSTI, KAO I DA ZAŠTITI ZAPOSLENOG KOJI JE PRIJAVIO TU POVREDU OD IZLOŽENOSTI PRETNJAMA ILI ZASTRAŠIVANJU, A POSEBNO OD NEPOVOLJNIH ILI DISKRIMINATORNIH MERA U VEZI S RADNIM ODNOSOM. NA ZAŠTITU TOG ZAPOSLENOG PRIMENJUJU SE ODREDBE ZAKONA KOJIM SE		
--	--	-----	---	--	--

		94	UREĐUJE ZAŠTITA UZBUNJIVAČA. OBVEZNIK JE DUŽAN DA PREDUZME NEOPHODNE MERE KAKO BI ZAŠTITIO OVLAŠĆENO LICE I ZAPOSLENE KOJI SPROVODE ODREDBE OVOG ZAKONA OD IZLOŽENOSTI PRETNJAMA, NASILNIM ILI REPRESIVNIM RADNJAMA ILI BILO KOJIM DRUGIM NEPRIJATELJSKIM RADNJAMA, A NAROČITO OD NEPOVOLJNIH ILI DISKRIMINTORSKIH RADNJI USMERENIH NA NJIHOV FIZIČKI ILI PSIHIČKI INTEGRITET NA RADNOM MESTU. OVLAŠĆENO LICE I ZAPOSLENI PREMA KOME JE PREDUZETA BILO KOJA RADNJA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA ZBOG SPROVOĐENJA ODREDBI OVOG ZAKONA IMAJU PRAVO NA SUDSKU ZAŠTITU U SKLADU SA ZAKONOM.			
62	1. Member States shall ensure that their competent authorities inform the ESAs of all administrative sanctions and measures imposed in accordance with Articles 58 and 59 on credit institutions and financial institutions, including of any appeal in relation thereto and the outcome thereof. 2. Member States shall ensure that their competent authorities, in accordance with their national law, check the existence of a relevant conviction in the criminal record of the person concerned. Any exchange of information for those purposes shall be carried out in accordance with Decision 2009/316/JHA and	71.3	(3) Organi iz člana 104. ovog zakona, ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa, javna tužilaštva i sudovi dužni su da Upravi, radi objedinjavanja podataka i analize iz stava 1. ovog člana, redovno dostavljaju podatke i informacije o postupcima u vezi sa prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koji se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma, o njihovim izvršiocima, kao i o oduzimanju imovine stečene izvršenjem krivičnog dela.	PU		

	Framework Decision 2009/315/JHA as implemented in national law. 3. The ESAs shall maintain a website with links to each competent authority's publication of administrative sanctions and measures imposed in accordance with Article 60 on credit institutions and financial institutions, and shall show the time period for which each Member State publishes administrative sanctions and measures.	71.4	(4) Organi iz člana 104. ovog zakona i ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, dužni su da Upravi dostavljaju sledeće podatke: 1) datum podnošenja prijave, odnosno zahteva za pokretanje prekršajnog postupka; 2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, jedinstveni matični broj građana (u daljem tekstu: JMBG), odnosno poslovno ime i sedište lica protiv koga je podneta prijava, odnosno zahtev; 3) pravna kvalifikacija dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje dela; 4) pravna kvalifikacija prethodnog dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje tog dela.			
		71.5	(5) Republičko javno tužilaštvo i drugo nadležno tužilaštvo, dužno je da Upravi dostavi sledeće podatke: 1) datum podizanja optužnice; 2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, odnosno poslovno ime i sedište optuženog lica; 3) pravna kvalifikacija dela, mesto, vreme i način izvršenja radnje dela; 4) pravna kvalifikacija prethodnog dela, mesto, vreme i način izvršenja radnje tog dela.			
		71.6	(6) Sudovi su dužni da Upravi dostave sledeće podatke: 1) ime, prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, odnosno poslovno ime i sedište lica protiv kojih je pokrenut postupak; 2) pravna kvalifikacija dela, vrsta i iznos privremeno ili trajno oduzete imovinske koristi; 3) vrsta i visina kazne;			

		71.7	4) poslednja odluka doneta u postupku u trenutku izveštavanja; 5) o primljenim i poslatim zamolnicama u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana ili prethodnim delima; 6) o svim primljenim i poslatim zahtevima za privremeno ili trajno oduzimanje imovinske koristi, bez obzira na vrstu krivičnog dela. (7) Ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa dužno je da Upravi dostavi podatke o primljenim i poslatim zahtevima za međunarodnu pravnu pomoć u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana, kao i podatke o privremeno i trajno oduzetoj imovini.			
		111	Organi iz člana 104. ovog zakona dužni su da o preduzetim merama u izvršenom nadzoru, o utvrđenim nepravilnostima i nezakonitostima, kao i o drugim značajnim činjenicama u vezi sa nadzorom odmah, u pismenoj formi, obaveste Upravu, kao i da dostave primerak donetog akta.			
63-69 Final provisions						
64a	1. The Commission shall be assisted by the					

	Committee on the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing (the “Committee”) as referred to in Article 23 of Regulation (EU) 2015/847 of the European Parliament and of the Council (*11). That committee shall be a committee within the meaning of Regulation (EU) No 182/2011 (*12). 2. Where reference is made to this paragraph, Article 5 of Regulation (EU) No 182/2011 shall apply. (*11) Regulation (EU) 2015/847 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on information accompanying transfers of funds and repealing Regulation (EC) No 1781/2006 (OJ L 141, 5.6.2015, p. 1)." (*12) Regulation (EU) No 182/2011 of the European Parliament and of the Council of 16 February 2011 laying down the rules and general principles concerning mechanisms for control by the Member States of the Commission’s exercise of implementing powers (OJ L 55, 28.2.2011, p. 13).					
65	1. By 11 January 2022, and every three years thereafter, the Commission shall draw up a report on the implementation of this Directive and submit it to the European Parliament and to the Council. That report shall include in particular: (a) an account of specific measures adopted and mechanisms set up at Union and Member State level to prevent and address emerging problems and new developments presenting a threat to the Union financial system;					

(b) follow-up actions undertaken at Union and Member State level on the basis of concerns brought to their attention, including complaints relating to national laws hampering the supervisory and investigative powers of competent authorities and self-regulatory bodies; (c) an account of the availability of relevant information for the competent authorities and FIUs of the Member States, for the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering and terrorist financing; (d) an account of the international cooperation and information exchange between competent authorities and FIUs; (e) an account of necessary Commission actions to verify that Member States take action in compliance with this Directive and to assess emerging problems and new developments in the Member States; (f) an analysis of feasibility of specific measures and mechanisms at Union and Member State level on the possibilities to collect and access the beneficial ownership information of corporate and other legal entities incorporated outside of the Union and of the proportionality of the measures referred to in point (b) of Article 20; (g) an evaluation of how fundamental rights and principles recognised by the Charter of Fundamental Rights of the European Union have been respected. The first report, to be published by 11 January 2022, shall be accompanied, if necessary, by appropriate legislative proposals, including, where appropriate,					
---	--	--	--	--	--

	with respect to virtual currencies, empowerment to set-up and maintain a central database registering users' identities and wallet addresses accessible to FIUs, as well as self-declaration forms for the use of virtual currency users, and to improve cooperation between Asset Recovery Offices of the Member States and a risk-based application of the measures referred to in point (b) of Article 20. 2. By 1 June 2019, the Commission shall assess the framework for FIUs' cooperation with third countries and obstacles and opportunities to enhance cooperation between FIUs in the Union including the possibility of establishing a coordination and support mechanism. 3. The Commission shall, if appropriate, issue a report to the European Parliament and to Council to assess the need and proportionality of lowering the percentage for the identification of beneficial ownership of legal entities in light of any recommendation issued in this sense by international organisations and standard setters with competence in the field of preventing money laundering and combating terrorist financing as a result of a new assessment, and present a legislative proposal, if appropriate.					
67	1. Member States shall bring into force the laws, regulations and administrative provisions necessary to comply with this Directive by 26 June 2017. Member States shall apply Article 12(3) as of 10 July 2020. Member States shall set up the registers referred					

	to in Article 30 by 10 January 2020 and the registers referred to in Article 31 by 10 March 2020 and the centralised automated mechanisms referred to in Article 32a by 10 September 2020. The Commission shall ensure the interconnection of registers referred to in Articles 30 and 31 in cooperation with the Member States by 10 March 2021. Member States shall immediately communicate the text of the measures referred to in this paragraph to the Commission. When Member States adopt those measures, they shall contain a reference to this Directive or be accompanied by such a reference on the occasion of their official publication. The methods of making such reference shall be laid down by Member States.					