

ЗАКОН

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

Члан 1.

У Закону о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, број 113/17), у члану 2. после става 1. додаје се нови став 2, који гласи:

„Прањем новца, у смислу овог закона, сматрају се и активности из става 1. овог члана извршене изван територије Републике Србије.”.

Досадашњи ст. 2 - 6 постају ст. 3 - 7.

Члан 2.

Члан 3. мења се и гласи:

„Члан 3.

Поједини појмови у смислу овог закона имају следеће значење:

1) имовина јесу ствари, новац, права, хартије од вредности и друге исправе у било ком облику, којима се може утврдити право својине и друга права;

2) новац јесте готов новац (домаћи и страни), средства на рачунима (динарска и девизна) и електронски новац;

3) физички преносива средства плаћања јесу готов новац, чекови, менице и друга физички преносива средства плаћања, платива на доносиоца;

4) лице страног права је правна форма организовања у циљу управљања и располагања имовином која не постоји у домаћем законодавству (нпр: траст, ансталт, фидуције, фидокомис и сл.);

5) странка јесте физичко лице, предузетник, правно лице, лице страног права и лице грађанског права које врши трансакцију или успоставља пословни однос са обвезником;

6) траст је лице страног права које једно лице, оснивач (*settlor*, *trustor*) успоставља за живота или по смрти, а које поверава имовину на располагање и управљање поверенику (*trustee*) у корист корисника (*beneficiary*) или у неку посебно назначену сврху, и то тако да: имовина није део имовине оснивача траста; право својине на имовини траста има повереник који имовину држи, користи и њоме располаже у корист корисника или оснивача, а у складу са условима траста; уговором о трасту обављање одређених послова се може поверити и заштитнику (*trust protector*), чија је основна улога да обезбеди да се имовином траста располаже и управља тако да се у пуној мери остваре циљеви успостављања траста; корисник је физичко лице или група лица у чијем интересу је лице страног права основано или послује, без обзира на то да ли је то лице или група лица одређена или одредива;

7) трансакција јесте пријем, давање, замена, чување, располагање или друго поступање са имовином код обвезника, укључујући и платну трансакцију у смислу закона којим се уређује пружање платних услуга;

8) готовинска трансакција јесте физички пријем или давање готовог новца;

9) лица грађанског права јесу удружења појединаца која удружују или ће удруживати новац или другу имовину за одређену намену;

10) стварни власник странке је физичко лице које посредно или непосредно има у својини или контролише странку; странка из ове тачке укључује и физичко лице;

11) стварни власник привредног друштва, односно другог правног лица јесте:

(1) физичко лице, које је посредно или непосредно ималац 25% или више пословног удела, акција, права гласа или других права, на основу којих учествује у управљању правним лицем, односно учествује у капиталу правног лица са 25% или више удела, односно физичко лице које посредно или непосредно има преовлађујући утицај на вођење послова и доношење одлука;

(2) физичко лице, које привредном друштву посредно обезбеди или обезбеђује средства и по том основу има право да битно утиче на доношење одлука органа управљања привредним друштвом приликом одлучивања о финансирању и пословању;

12) стварни власник траста је оснивач, повереник, заштитник, корисник ако је одређен, као и лице које има доминантан положај у управљању трастом; одредба ове тачке се аналогно примењује на стварног власника другог лица страног права;

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

14) кореспондентски однос јесте:

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

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

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

16) виртуелне валуте јесу дигитални записи вредности које није издала и за чију вредност не гарантује централна банка, нити други орган јавне власти, који нису нужно везани за законско средство плаћања и немају правни статус новца или валуте, али их физичка или правна лица прихватају као средство размене и могу се куповати, продавати, размењивати, преносити и чувати електронски;

17) пружаоци кастоди услуге новчаника (*custodian wallet providers*) јесу лица која пружају услугу чувања приватних криптографских кључева који се односе на виртуелне валуте у име лица која поседују или преносе те валуте;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(2) изабрани представник законодавног тела,

(3) судија врховног и уставног суда или другог судског органа на високом нивоу, против чије пресуде, осим у изузетним случајевима, није могуће користити редовни или ванредни правни лек,

(4) члан рачунског суда, односно врховне ревизорске институције и чланови органа управљања централне банке,

(5) амбасадор, отправник послова и високи официр оружаних снага,

(6) члан управног и надзорног органа правног лица које је у већинском власништву стране државе,

(7) члан органа управљања политичке странке;

26) функционер међународне организације је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у међународној организацији, као што је: директор, заменик директора, члан органа управљања, или другу еквивалентну функцију у међународној организацији;

27) функционер Републике Србије је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у земљи, и то:

(1) председник државе, председник Владе, министар, државни секретар, посебни саветник министра, помоћник министра, секретар министарства, директор органа у саставу министарства и његови помоћници, и директор посебне организације, као и његов заменик и његови помоћници,

(2) народни посланик,

(3) судије Врховног касационог, Привредног апелационог и Уставног суда,

(4) председник, потпредседник и члан савета Државне ревизорске институције,

(5) гувернер, вицегувернер и члан Савета гувернера Народне банке Србије,

(6) лице на високом положају у дипломатско-конзуларним представништвима (амбасадор, генерални конзул, отправник послова),

(7) члан органа управљања у јавном предузећу или привредном друштву у већинском власништву државе,

(8) члан органа управљања политичке странке;

28) члан уже породице функционера јесте брачни или ванбрачни партнер, родитељи, браћа и сестре, деца, усвојена деца и пасторчад, и њихови брачни или ванбрачни партнери;

29) ближи сарадник функционера јесте физичко лице које остварује заједничку добит из имовине или успостављеног пословног односа или има било које друге блиске пословне односе са функционером (нпр. физичко лице које је формални власник правног лица или лица страног права, а стварну добит остварује функционер);

30) највише руководство јесте лице или група лица која, у складу са законом, води и организује пословање обвезника и одговорно је за обезбеђивање законитости рада;

31) пренос новчаних средстава је било која трансакција која се најмање једним делом извршава електронским путем од стране пружаоца платних услуга у име платиоца, са циљем да та новчана средства буду доступна примаоцу плаћања код пружаоца платних услуга, без обзира на то да ли су платилац или прималац плаћања исто лице и да ли су платиочев пружалац платних услуга и пружалац платних услуга примаоца плаћања исто лице, укључујући платну трансакцију која се извршава:

(1) трансфером одобрења, директним задужењем или новчаном дознаком, у смислу закона којим се уређују платне услуге,

(2) коришћењем платне картице, платног инструмента који служи за располагање електронским новцем, мобилног телефона, или било ког другог дигиталног или информационо-технолошког уређаја са сличним обележјима;

32) збирни пренос (*batch file transfer*) је скуп више појединачних преноса новчаних средстава груписаних ради њиховог заједничког преноса;

33) пружалац платних услуга је банка, институција електронског новца, платна институција, Народна банка Србије, Управа за трезор или други органи јавне власти у Републици Србији, у складу са својим надлежностима утврђеним законом, као и јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији, основан у складу са законом којим се уређују поштанске услуге;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Члан 3.

У члану 4. став 1. тачка 2) речи: „мењачи, привредни субјекти” замењују се речима: „мењачи и привредни субјекти”.

Тачка 6) мења се и гласи:

„6) друштва за осигурање која поседују дозволу за обављање животних осигурања и друштва за посредовање у осигурању када обављају послове

посредовања у животним осигурањима; друштва за заступање у осигурању и заступници у осигурању, који имају дозволу за обављање послова осигурања живота, осим друштва за заступање и заступника у осигурању за чији рад одговара друштво за осигурање у складу са законом;”.

Тачка 16) мења се и гласи:

„16) јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији, основан у складу са законом којим се уређују поштанске услуге, који пружа платне услуге у складу са законом којим се уређује пружање платних услуга;”.

После тачке 16) додаје се тачка 16а), која гласи:

„16а) лица која се баве поштанским саобраћајем;”.

У тачки 17) после речи „ових услуга” додају се запета и речи: „као и пружаоци кастоди услуге новчаника”.

Став 3. мења се и гласи:

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

Члан 4.

У члану 5. став 2. тачка 8) после речи: „обвезника у” додају се речи: „земљи и”.

Члан 5.

У члану 6. став 1. мења се и гласи:

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

Члан 6.

У члану 7. став 1. тачка 2) после речи: „извора” додају се речи: „или путем средстава електронске идентификације у складу са законом”.

У тачки 4) речи: „процени веродостојност информација” замењују се речима: „процени информацију”.

Додаје се став 4, који гласи:

„Уколико би спровођење радњи и мера познавања и праћења странке из става 1. овог члана изазвало сумњу код странке да обвезник спроводи радње и мере ради достављања података Управи, обвезник је дужан да обустави предузимање наведених радњи и мера и о томе састави службену белешку у писменој форми коју доставља Управи.”.

Члан 7.

Члан 8. мења се и гласи:

„Члан 8.

Радње и мере из члана 7. овог закона обвезник врши:

- 1) при успостављању пословног односа са странком;
- 2) при вршењу трансакције у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности, по званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан извршења трансакције (у даљем тексту: у динарској

противвредности), без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција, у случају када пословни однос није успостављен;

3) при преносу новчаних средстава у износу вишем од 1.000 евра или динарској противвредности тог износа, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција, у случају када пословни однос није успостављен;

4) када у вези са странком или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;

5) када постоји сумња у истинитост или веродостојност прибављених података о странци и стварном власнику.

Изузетно од одредаба става 1. овог члана обвезник који врши мењачке послове дужан је да радње и мере из члана 7. овог закона изврши приликом вршења трансакције у износу од 5.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција.

Изузетно од одредаба става 1. овог члана, обвезник из члана 4. став 1. тачка 8) овог закона је дужан да радње и мере из члана 7. овог закона изврши приликом подизања добитака, полагања улога или у оба случаја, када се врше трансакције у износу од 2.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција.

Обвезник је дужан да примењује радње и мере познавања и праћења странке из члана 7. овог закона и у току трајања пословног односа у учесталости и интензитету у складу са процењеним ризиком и промењеним околностима у вези са странком.”.

Члан 8.

Члан 11. мења се и гласи:

„Члан 11.

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

Подаци о платиоцу су:

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

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

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

Подаци о примаоцу плаћања су:

- 1) име и презиме, односно назив примаоца плаћања;

2) број платног рачуна примаоца плаћања, односно јединствена ознака трансакције ако се пренос новчаних средстава врши без отварања рачуна.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Члан 9.

Члан 12. мења се и гласи:

„Члан 12.

Пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да провери да ли су подаци о платиоцу и примаоцу плаћања укључени у складу са чланом 11. овог закона у образац платног налога или електронску поруку које прате пренос новчаних средстава.

Пружалац платних услуга је дужан да сачини процедуре за проверу потпуности података из става 1. овог члана.

Ако је пренос новчаних средстава у износу вишем од 1.000 евра или у динарској противвредности тог износа, пружалац платних услуга је дужан да, пре одобрења платног рачуна примаоца плаћања или стављања новчаних средстава на располагање овом лицу, провери тачност прикупљених података о том лицу на начин прописан у чл. 17 - 23. овог закона, осим ако је идентитет примаоца плаћања већ утврђен и проверен при успостављању пословног односа у складу са чл. 17 - 23. овог закона и пружалац платних услуга поступа у складу са чланом 29. овог закона, а не постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма.

Ако износ преноса новчаних средстава, укључујући и вредност с тим преносом повезаних платних трансакција, није виши од 1.000 евра или динарске противвредности овог износа, пружалац платних услуга примаоца плаћања није дужан да провери тачност прикупљених података о примаоцу плаћања, осим ако:

- 1) се новчана средства стављају на располагање примаоцу плаћања у готовом новцу или анонимном електронском новцу;
- 2) постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма.

У складу са проценом ризика, пружалац платне услуге може проверавати идентитет примаоца плаћања без обзира на износ новчаних средстава која се преносе.”.

Члан 10.

Члан 13. мења се и гласи:

„Члан 13.

Пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да, користећи приступ заснован на процени ризика, сачини процедуре о поступању у случају да пренос новчаних средстава не садржи потпуне податке из члана 11. овог закона.

Ако пренос новчаних средстава не садржи потпуне податке из члана 11. овог закона, у складу с проценом ризика, пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да својим актима утврди када ће у таквој ситуацији да:

- 1) одбије пренос новчаних средстава;
- 2) обустави извршење преноса новчаних средстава до пријема података који недостају, које је дужан да затражи од посредника у том преносу, односно од пружаоца платних услуга платиоца;
- 3) изврши пренос новчаних средстава и истовремено или накнадно затражи од посредника у том преносу, односно од пружаоца платних услуга платиоца податке који недостају.

Ако пружалац платних услуга учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу са чланом 11. овог закона, пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да га на то упозори и обавести о року у коме је потребно да своје поступање усклади са овим законом. Ако пружалац платних услуга и након овог упозорења и истека остављеног рока не усклади своје поступање са овим законом, пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да одбије будуће преносе новчаних средстава које прими од овог лица, или да ограничи или прекине пословну сарадњу с тим лицем.

У случају из става 3. овог члана, пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да:

1) обавести Народну банку Србије о пружаоцу платних услуга који учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу са чланом 11. овог закона, као и о мерама које је предузео према овом лицу у складу са ставом 3. овог члана;

2) размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 11. овог закона, заједно с другим околностима, представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма - о чему обавештава Управу ако утврди да постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, док у супротном случају сачињава белешку, коју чува у складу са законом.”.

Члан 11.

Члан 14. мења се и гласи:

„Члан 14.

Посредник у преносу новчаних средстава дужан је да обезбеди да сви подаци о платиоцу и примаоцу плаћања буду сачувани у обрасцу или поруци која прати пренос новчаних средстава.

Посредник у преносу новчаних средстава дужан је да, користећи приступ заснован на процени ризика, сачини процедуре о поступању у случају да електронска порука којом се преносе новчана средства не садржи податке из члана 11. овог закона.

Ако пренос новчаних средстава не садржи потпуне податке из члана 11. овог закона, а у складу с проценом ризика, посредник у преносу новчаних средстава дужан је да својим актима утврди када ће у таквој ситуацији да:

1) одбије пренос новчаних средстава;

2) обустави пренос новчаних средстава до пријема података који недостају, које је дужан да затражи од другог посредника у том преносу, односно од пружаоца платних услуга платиоца;

3) изврши даљи пренос новчаних средстава и истовремено или накнадно затражи од другог посредника у том преносу, односно од платиочевог пружаоца платних услуга податке који недостају.

Ако пружалац платних услуга учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу са чланом 11. овог закона, посредник у преносу новчаних средстава дужан је да га на то упозори и обавести о року у коме је потребно да своје поступање усклади са овим законом. Ако пружалац платних услуга и након овог упозорења и истека остављеног рока не усклади своје поступање са овим законом, посредник у преносу новчаних средстава дужан је да одбије будуће преносе новчаних средстава које прими од овог лица, или да ограничи или прекине пословну сарадњу с тим лицем.

У случају из става 4. овог члана, посредник у преносу новчаних средстава дужан је да:

1) обавести Народну банку Србије о пружаоцу платних услуга који учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу са чланом 11. овог закона, као и о мерама које је предузео према овом лицу у складу са ставом 4. овог члана;

2) размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 11. овог закона, заједно с другим околностима, представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма - о чему обавештава Управу ако утврди да постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, док у супротном случају сачињава белешку, коју чува у складу са законом.”.

Члан 12.

Члан 15. мења се и гласи:

„Члан 15.

Одредбе чл. 11 - 14. овог закона не примењују се у следећим случајевима:

1) када се преносом новчаних средстава врши плаћање пореза, новчаних казни и других јавних давања, а пружалац платних услуга платиоца и пружалац платних услуга примаоца плаћања имају седиште у Републици Србији;

2) када се преносом новчаних средстава врши плаћање примаоцу плаћања по основу пружених телекомуникационих услуга, услуга снабдевања електричном енергијом, гасом, паром или водом, услуга скупљања, третмана и одлагања отпада, услуга одржавања стамбених објеката или других сличних трајних услуга, под следећим условима:

(1) да износ преноса новчаних средстава није виши од 60.000 динара,

(2) да се наплате услуга из ове тачке извршавају одобрењем платног рачуна примаоца плаћања који се користи искључиво за те наплате,

(3) да пружалац платних услуга примаоца плаћања може да путем овог лица, на основу јединствене ознаке трансакције или другог податка који прати пренос новчаних средстава, дође до података о лицу које има закључен уговор с примаоцем плаћања за пружање услуга из ове тачке,

(4) да пружалац платних услуга платиоца и пружалац платних услуга примаоца плаћања имају седиште у Републици Србији;

3) када се пренос новчаних средстава врши искључиво ради куповине робе или услуге, и то коришћењем платне картице, платног инструмента који служи за располагање електронским новцем, мобилног телефона или било ког другог дигиталног или информационо-технолошког уређаја са сличним обележјима, под условом да платилац и прималац плаћања нису физичка лица која не обављају делатност и да број те картице, инструмента или уређаја, односно јединствена идентификациона ознака, прати овај пренос на начин који омогућава да се путем тог броја или ознаке дође до података о платиоцу;

4) када су платилац и прималац плаћања пружаоци платних услуга који делују у своје име и за свој рачун;

5) када платилац подиже готов новац са свог рачуна;

6) када су испуњени услови из члана 16. став 1. овог закона.”.

Члан 13.

Члан 16. мења се и гласи:

„Члан 16.

Издаваоци електронског новца не морају вршити радње и мере познавања и праћења странке ако је у складу са анализом ризика процењено да постоји низак ризик од прања новца или финансирања тероризма и ако су испуњени следећи услови:

1) износ електронског новца похрањен на платном инструменту се не може допуњавати или максимални месечни лимит за плаћање је ограничен на 150 евра у динарској противвредности и који се може користити само у Републици Србији;

2) максимални износ похрањеног електронског новца не прелази 150 евра у динарској противвредности;

3) новац похрањен на платном инструменту се користи искључиво за куповину робе или услуга;

4) новац похрањен на платном инструменту не може се користити у даљинској трговини у смислу закона којим се уређује трговина за иницирање платне трансакције путем интернета или коришћењем средстава комуникације на даљину, ако износ платне трансакције прелази 50 евра у динарској противвредности;

5) платни инструмент се не може финансирати анонимним електронским новцем;

6) издавалац електронског новца у довољној мери прати трансакције или пословни однос тако да може да открије неуобичајене или сумњиве трансакције.

Одредбе става 1. овог члана не примењују се ако постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и у случају откупа електронског новца за готов новац или у случају подизања готовог новца у вредности електронског новца, где откупљени износ прелази 50 евра у динарској противвредности.”.

Члан 14.

У члану 17. став 6. мења се и гласи:

„Приликом идентификације лица из ст. 1. и 3. овог члана обвезник је дужан да прибави копију, односно очитан извод личног документа тог лица. Копијом, односно очитаним изводом личног документа из овог става сматра се и дигитализовани документ из ст. 2. и 4. овог члана. На копији, односно очитаном изводу личног документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија, односно очитани извод личног документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копију, односно очитан извод личног документа из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом.”.

Члан 15.

У члану 18. став 1. речи: „његов законски заступник” замењују се речима: „њеног законског заступника”.

У ставу 8. после речи: „из члана 4. став 1. тач. 1), 4), 5), 6), 10), 11) и 16) овог закона” додају се речи: „(поступак видео-идентификације)”.

Додаје се став 9, који гласи:

„Обвезник који спроводи поступак из става 8. овог члана спроводи тај поступак на основу пристанка лица чији се идентитет утврђује и проверава у том поступку и дужан је да чува видео-звучни запис који је настао у току тог поступка у складу са одредбама овог закона и закона којим се уређује заштита података о личности.”.

Члан 16.

Члан 19. мења се и гласи:

„Члан 19.

Обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је предузетник прибављањем података из члана 99. став 1. тач. 1) и 3) овог закона.

Подаци из става 1. овог члана прибављају се увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, као и лична документа предузетника, чије копије обвезник чува у складу са законом.

Документација из регистра из става 2. овог члана не сме бити старија од три месеца од дана издавања.

Обвезник може податке из става 1. овог члана прибавити непосредним увидом у регистар који води надлежни орган државе седишта или други званични јавни регистар, у ком случају је дужан да обезбеди копију извода из тог регистра коју чува у складу са законом.

Копијом документације из ст. 2. и 4. овог члана сматра се и дигитализовани документ из ст. 2. и 4. овог члана, укључујући и прочитани извод личног документа предузетника. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом.

Ако није могуће прибавити све податке из званичног јавног регистра, односно регистра који води надлежни орган државе седишта, обвезник је дужан да податке који недостају прибави из оригиналног документа или оверене копије документа или друге пословне документације коју доставља странка. Ако поједине податке који недостају, из објективних разлога није могуће утврдити на прописани начин, обвезник је дужан да те податке утврди на основу писмене изјаве странке.

Народна банка Србије може ближе уредити и друге начине и услове утврђивања и провере идентитета предузетника коришћењем средстава електронске комуникације и без обавезног физичког присуства тог лица код обвезника из члана 4. став 1. тач. 1), 4), 5), 6), 10), 11) и 16) овог закона (поступак видео-идентификације).

Обвезник који спроводи поступак из става 7. овог члана спроводи тај поступак на основу пристанка лица чији се идентитет утврђује и проверава у том поступку и дужан је да чува видео-звучни запис који је настао у току тог поступка у складу са одредбама овог закона и закона којим се уређује заштита података о личности.

Ако обвезник посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације дужан је да о томе прибави писмену изјаву странке.”.

Члан 17.

Члан 20. мења се и гласи:

„Члан 20.

Обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је правно лице прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 1) овог закона.

Подаци из става 1. овог члана прибављају се увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, чију копију обвезник чува у складу са законом.

Документација из става 2. овог члана не сме бити старија од три месеца од дана издавања.

Обвезник може податке из става 1. овог члана прибавити непосредним увидом у регистар који води надлежни орган државе седишта или други званични јавни регистар, у ком случају је дужан да обезбеди копију извода из тог регистра коју чува у складу са законом.

Копијом документације из ст. 2. и 4. овог члана сматра се и дигитализовани документ из ст. 2. и 4. овог члана. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом.

Ако није могуће прибавити све податке из званичног јавног регистра, односно регистра који води надлежни орган државе седишта, обвезник је дужан да податке који недостају прибави из оригиналног документа или оверене копије документа или друге пословне документације коју доставља странка. Ако поједине податке који недостају, из објективних разлога није могуће утврдити на прописани начин, обвезник је дужан да те податке утврди на основу писмене изјаве странке.

Ако обвезник посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације дужан је да о томе прибави писмену изјаву странке.

Ако је странка страном правно лице које обавља делатност у Републици Србији преко свог огранка, обвезник је дужан да утврди и провери идентитет страног правног лица и његовог огранка.”.

Члан 18.

Члан 21. мења се и гласи:

„Члан 21.

Обвезник утврђује идентитет заступника правног лица увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта правног лица или непосредним увидом у званични јавни регистар, односно акта којим се одређује лице овлашћено за заступање уколико у документацији из регистра није наведен овај податак. Копију документације, односно извода из регистра из овог става обвезник чува у складу са законом. Копијом документације из овог става сматра се и дигитализовани

документ из овог става. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом.

На проверу идентитета заступника правног лица и прибављање података из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона сходно се примењују одредбе члана 17. ст. 2. и 6. овог закона.

Ако обвезник код утврђивања и провере идентитета заступника правног лица посумња у истинитост прибављених података, дужан је да о томе прибави његову писмену изјаву.

Приликом утврђивања и провере идентитета заступника лица страног права и прибављања његових података сходно се примењују одредбе ст. 1 - 3. овог члана.

Ако је правно лице заступник правног лица или лица страног права, обвезник је дужан да утврди и провери идентитет заступника у складу са чланом 20. овог закона.

На утврђивање и проверу идентитета заступника правног лица које заступа правно лице или лице страног права, обвезник је дужан да примени одредбе ст. 1 - 3. овог члана.

Народна банка Србије може ближе уредити и друге начине и услове провере идентитета заступника правног лица коришћењем средстава електронске комуникације и без обавезног физичког присуства тог лица код обвезника из члана 4. став 1. тач. 1), 4), 5), 6), 10), 11) и 16) овог закона (поступак видео-идентификације).

Обвезник који спроводи поступак видео-идентификације из става 7. овог члана спроводи поступак видео-идентификације на основу пристанка лица чији се идентитет проверава у том поступку и дужан је да чува видео-звучни запис који је настао у току тог поступка у складу са одредбама овог закона и закона којим се уређује заштита података о личности.”.

Члан 19.

Члан 22. мења се и гласи:

„Члан 22.

Ако у име правног лица пословни однос успоставља или трансакцију врши прокуриста или пуномоћник, обвезник утврђује његов идентитет из писменог овлашћења које је издао заступник правног лица, чију копију чува у складу са законом.

На проверу идентитета прокуристе или пуномоћника и прибављање података из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона сходно се примењују одредбе члана 17. ст. 2. и 6. овог закона.

У случају из става 1. овог члана, обвезник је дужан да утврди идентитет заступника правног лица увидом у оригинал или оверену копију документа из регистра који води надлежни орган државе седишта правног лица или непосредним увидом у званични јавни регистар, односно акта којим се одређује лице овлашћено за заступање уколико у документацији из регистра није наведен овај податак. Копију документације, односно извода из регистра из овог става обвезник чува у складу са законом.

Обвезник је дужан да податке о заступнику из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона који недостају прибави из копије личног документа заступника коју чува у складу са законом. Ако из тог документа није могуће добити све прописане податке, подаци који недостају прибављају се из писмене изјаве прокуристе или пуномоћника.

Копијом документације из ст. 1. и 3. овог члана сматра се и дигитализовани документ из ст. 1 и 3. овог члана. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом.

Ако обвезник код утврђивања и провере идентитета прокуристе или пуномоћника посумња у истинитост прибављених података, дужан је да о томе прибави њихову писмену изјаву.

Ако у име предузетника или лица страног права пословни однос успоставља или трансакцију врши прокуриса или пуномоћник приликом утврђивања и провере идентитета прокуристе или пуномоћника сходно се примењују одредбе ст. 1 - 5. овог члана.”.

Члан 20.

Члан 23. мења се и гласи:

„Члан 23.

Ако је странка лице грађанског права, обвезник је дужан да:

- 1) утврди и провери идентитет лица овлашћеног за заступање;
- 2) прибави писмено овлашћење за заступање;
- 3) прибави податке из члана 99. став 1. тач. 2) и 14) овог закона.

Обвезник је дужан да утврди идентитет заступника лица грађанског права увидом у оригинал или оверену копију писменог овлашћења за заступање, чију копију чува у складу са законом. Обвезник је дужан да провери идентитет заступника лица грађанског права и прибави податке из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона увидом у лични документ лица овлашћеног за заступање, у његовом присуству, чију копију, односно очитани извод, обвезник чува у складу са законом. Ако из тог документа није могуће прибавити прописане податке, подаци који недостају прибављају се из друге службене исправе, чију копију обвезник чува у складу са законом.

Копијом документа из става 2. овог члана сматра се и дигитализовани документ из става 2. овог члана. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом.

Обвезник је дужан да податке из члана 99. став 1. тачка 14) овог закона прибави из писменог овлашћења које подноси лице овлашћено за заступање. Ако из тог писменог овлашћења није могуће прибавити ове податке, подаци који недостају прибављају се непосредно од заступника.

Ако обвезник посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације, дужан је да о томе прибави писмену изјаву лица овлашћеног за заступање.”.

Члан 21.

У члану 24. после речи: „овог закона” додају се запета и речи: „као и писмену изјаву странке у играчници којом странка под материјалном и кривичном одговорношћу изјављује да у играма на срећу учествује за свој рачун и у своје име”.

Члан 22.

Члан 25. мења се и гласи:

„Члан 25.

Обвезник је дужан да утврди идентитет стварног власника странке која је правно лице или лице страног права у складу са чланом 3. став 1. тач. 11) и 12) овог закона и прибави податке из члана 99. став 1. тачка 13) овог закона.

Обвезник је дужан да податке из става 1. овог члана прибави увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, која не сме бити старија од шест месеци од дана издавања, чију копију чува у складу са законом. Подаци се могу прибавити и непосредним увидом у званични јавни регистар у складу са одредбама члана 20. ст. 4. и 7. овог закона у ком случају је обвезник дужан да обезбеди копију извода из тог регистра коју чува у складу са законом. Копијом документације из овог става сматра се и дигитализовани документ из овог става. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом.

Ако из званичног јавног регистра, односно регистра који води надлежни орган државе седишта, није могуће прибавити све податке о стварном власнику странке, обвезник је дужан да податке који недостају прибави из оригиналног документа или оверене копије документа или друге пословне документације, коју му доставља заступник, прокуриста или пуномоћник странке.

Податке које из објективних разлога није могуће прибавити на начин утврђен у овом члану, обвезник може прибавити и увидом у комерцијалне или друге доступне базе и изворе података или из писмене изјаве заступника, прокуристе или пуномоћника и стварног власника странке. У поступку утврђивања идентитета стварног власника, обвезник може да прибави копију личног документа стварног власника странке, односно очитани извод тог документа.

Ако обвезник, након предузимања свих радњи прописаних овим чланом није у могућности да утврди стварног власника, дужан је да утврди идентитет једног или више физичких лица која обављају функцију највишег руководства у странци. Обвезник је дужан да документује радње и мере предузете на основу овог члана.

Обвезник је дужан да предузме разумне мере да провери идентитет стварног власника странке, тако да у сваком тренутку зна власничку и управљачку структуру странке и да зна ко су стварни власници странке.

Ако податке о стварном власнику странке прибавља из евиденције која је успостављена на основу посебног закона којим се уређује централна евиденција стварних власника, обвезник се не ослобађа обавезе предузимања радњи и мера за утврђивање стварног власника из овог закона које је дужан да спроведе на основу процене ризика странке.”.

Члан 23.

Члан 26. мења се и гласи:

„Члан 26.

Обвезник из члана 4. став 1. тачка б) овог закона дужан је да, осим утврђивања идентитета странке - уговарача осигурања, прибави податак о имену, односно називу корисника осигурања.

Уколико корисник осигурања није одређен по имену, односно називу, обвезник је дужан да прибави онај обим информација који ће бити довољан за утврђивање његовог идентитета, односно идентитета стварног власника корисника осигурања у тренутку исплате осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања.

Обвезник је дужан да утврди и провери идентитет корисника осигурања у тренутку исплате осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања.

Обвезник је дужан да утврди да ли је корисник осигурања и стварни власник корисника осигурања функционер, и уколико утврди да јесте, да предузме мере из члана 38. овог закона.

Уколико је корисник осигурања сврстан у категорију високог ризика од прања новца или финансирања тероризма, обвезник је дужан да предузме разумне мере да утврди стварног власника тог корисника, и то најкасније у тренутку исплате осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања.

Ако у вези са полисом осигурања утврди висок ризик од прања новца и финансирања тероризма, обвезник је дужан да поред радњи и мера из члана 7. овог закона, предузме следеће мере: обавести члана највишег руководства пре исплате осигуране суме и изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке.

Ако обвезник не може да утврди идентитет корисника осигурања, односно стварног власника корисника осигурања, дужан је да сачини службену белешку у писменој форми, као и да размотри да ли постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. Службену белешку обвезник чува у складу са законом.”.

Члан 24.

У члану 29. став 2. тачка 4) после речи: „ажурирање” додају се запета и речи: „односно периодичну проверу”.

Члан 25.

У члану 30. став 2. мења се и гласи:

„Треће лице из става 1. овог члана је:

1) обвезник из члана 4. став 1. тач. 1), 3), 4), 7), 9)-11), 13) и 16) овог закона друштва за осигурање која имају дозволу за обављање животних осигурања и заступници у животном осигурању;

2) лице из тачке 1) овог става из друге државе, ако подлеже обавезној законској регистрацији за обављање делатности, примењује радње и мере познавања и праћења странке, води евиденције на начин који је једнак или сличан начину који је прописан овим законом и адекватно је надзирано у вршењу послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма;

3) обвезник из члана 4. став 1. тачка 2) овог закона, само ако обавља послове заступника у пружању платних услуга и у вези с тим заступањем.”.

Члан 26.

У члану 35. став 1. тачка 1) реч: „коресподентског” замењује се речју: „кореспондентског”.

Члан 27.

Члан 36. мења се и гласи:

„Члан 36.

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

1) датум издавања и време важења дозволе за вршење банкарских делатности и назив и седиште надлежног органа стране државе који је издао дозволу;

2) опис спровођења интерних поступака који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, а нарочито поступака за познавање и праћење странке, достављање података о сумњивим трансакцијама и лицима надлежним органима, вођење евиденција, унутрашњу контролу и других поступака које је банка, односно друга слична институција, донела у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма;

3) опис система спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма у држави седишта, односно у држави у којој је регистрована банка, односно друга слична институција;

4) писмену изјаву одговорног лица банке да је банка или друга слична институција у држави седишта, односно у држави у којој је регистрована, под надзором надлежног државног органа и да је дужна да примењује прописе те државе који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма;

5) прибави додатне податке како би: разумео природу и намену кореспондентског односа који успоставља и природу пословања респондента, утврдио квалитет његовог надзора и оценио његову репутацију, утврдио да ли је вођен кривични поступак за прање новца или финансирање тероризма или је банка или друга финансијска институција била кажњавана због тежих повреда прописа за спречавање прања новца и финансирања тероризма, утврдио да ли банка, односно друга слична институција не послује као квази банка, да нема успостављен пословни однос и да не врши трансакције са квази банком и оценио мере и радње које респондент примењује у вези са спречавањем прања новца и финансирањем тероризма.

Обвезник је дужан да пре успостављања кореспондентског односа са респондентом прибави писмено одобрење члана највишег руководства у

обвезнику из члана 52. став 3. овог закона, а ако је тај однос успостављен, не може се наставити без писменог одобрења тог члана највишег руководства у обвезнику.

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

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

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

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

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

Члан 28.

У члану 38. став 2. тачка 3) после речи: „писмену сагласност” додаје се реч: „члана”, а после речи: „руководства” додају се речи: „из члана 52. став 3. овог закона”.

У ставу 3. после речи: „писмена сагласност” додаје се реч: „члана”, а после речи: „руководства” додају се речи: „из члана 52. став 3. овог закона”.

Члан 29.

Члан 41. мења се и гласи:

„Члан 41.

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

- 1) правни и институционални оквир државе, а нарочито на инкриминацију кривичних дела прања новца и финансирања тероризма, мере

познавања и праћења странке, одредбе у вези са чувањем података, одредбе у вези са пријављивањем сумњивих трансакција, доступност тачних и веродостојних информација о стварним власницима правних лица и лица страног права;

2) овлашћења и процедуре надлежних органа тих држава у вези са прањем новца и финансирањем тероризма;

3) делотворност система за борбу против прања новца и финансирања тероризма у отклањању ризика од прања новца и финансирања тероризма.

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

1) примени радње и мере из члана 35. став 2. овог закона на начин и у обиму који одговара високом ризику који носи пословање са том странком;

2) прикупи додатне информације о стварном власнику странке;

3) прикупи податке о пореклу имовине која је предмет пословног односа или трансакције;

4) прикупи додатне информације о сврси и намени пословног односа или трансакције;

5) додатно провери поднете исправе;

6) прибави одобрење члана највишег руководства из члана 52. став 3. овог закона за успостављање или наставак пословног односа;

7) прати, са дужном пажњом, трансакције и друге пословне активности странке у току трајања пословног односа;

8) предузме друге адекватне мере ради отклањања ризика.

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

1) забранити финансијским институцијама за чију су регистрацију надлежне да оснивају огранке и пословне јединице у тим државама;

2) забранити оснивање огранака и пословних јединица финансијских институција из тих држава у Републици Србији;

3) ограничити финансијске трансакције и пословне односе са странкама из те државе;

4) захтевати од финансијских институција да процене, измене или кад је неопходно раскину кореспондентске или сличне односе са финансијским институцијама из тих држава;

5) друге адекватне мере које су сразмерне утврђеним ризицима и недостацима у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма.

Уколико је пословни однос већ успостављен, обвезник примењује мере из става 1. овог члана.

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

Члан 30.

У члану 42. став 1. тачка 3) после речи: „локалне самоуправе,” додају се речи: „јавна предузећа,”.

Додаје се став 4, који гласи:

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

Члан 31.

У члану 44. после речи: „доносиоца,” додају се речи: „анонимне сефове,”.

Члан 32.

У члану 45. реч: „коресподентске” замењује се речју: „кореспондентске”.

Члан 33.

После члана 47. назив одељка 4, назив члана 48. и члан 48. мењају се и гласе:

„4. Спровођење радњи и мера у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника

Обавеза спровођења радњи и мера у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника

Члан 48.

Обвезник је дужан да обезбеди да се радње и мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, једнаке онима прописаним овим законом, у истом обиму спроводе и у његовим пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица, у његовом већинском власништву, без обзира на то да ли је њихово место пословања у Републици Србији или у страним државама.

Обвезник који је члан финансијске групе примењује програме и процедуре који важе за целу групу, укључујући процедуре за размену информација за потребе познавања и праћења странке, смањења и отклањања ризика од прања новца и финансирања тероризма, поступке за управљање усклађеношћу пословања у вези са овим ризицима на нивоу групе, поступак утврђивања и провере услова при запошљавању код обвезника, како би се обезбедили високи стандарди при запошљавању, поступак спровођења редовног стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених у складу с програмом годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, обавезе вршења редовне унутрашње контроле и организовања независне унутрашње ревизије у складу са законом, као и других радњи и мера у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма.

Орган из члана 104. овог закона који врши надзор над обвезницима који су финансијске институције може ближе уредити садржину програма из става 2. овог члана.

Обвезник који је члан финансијске групе чије највише матично друштво има седиште у иностранству може примењивати програм ове групе само ако се

тим програмом обезбеђује испуњење свих његових обавеза у складу са овим законом, другим прописима и међународним стандардима у области спречавања прања новца и финансирања тероризма и ако тај програм није супротан прописима Републике Србије.

Обвезник који је члан финансијске групе може са другим члановима те групе да размењује податке и информације о трансакцијама и лицима за које постоје основи сумње на прање новца и финансирање тероризма и које су као такве пријављене Управи, осим ако Управа не захтева другачије поступање.

Подаци и информације из става 5. овог члана односе се и на информације, податке и анализе о трансакцијама или активностима које изгледају неуобичајено (ако су анализе сачињене), пријаве сумњивих трансакција, информације и податке који су основ за пријаву сумњивих трансакција и информације о томе да ли је та трансакција већ пријављена надлежном органу као сумњива.

Ако се пословна јединица или подређено друштво правног лица налази у држави која не примењује међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма обвезник је дужан да обезбеди појачану контролу спровођења радњи и мера из става 1. овог члана.

Уколико одговарајуће мере наведене у ставу 7. овог члана нису довољне, у нарочито оправданим случајевима, орган из члана 104. овог закона и Управа одлучују о примени посебних мера надзора.

Орган из члана 104. овог закона може ближе уредити посебне мере из става 8. овог члана.

Ако прописима стране државе није допуштено спровођење радњи и мера за спречавање и откривање прања новца или финансирања тероризма у обиму прописаном овим законом, обвезник је дужан да о томе одмах обавести Управу и орган из члана 104. овог закона, ради доношења одговарајућих мера за отклањање ризика од прања новца или финансирања тероризма.

Одговарајуће мере из става 10. овог члана укључују и мере којима се обвезнику налаже да обезбеди додатне контроле пословних јединица и подређених друштава у већинском власништву тог обвезника које послују у иностранству, као и делимичан или потпун престанак активности преко те пословне јединице или подређеног друштва.

Обвезник је дужан да своје пословне јединице или подређена друштва правног лица у већинском власништву у страни држави правовремено и редовно упознаје са поступцима који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, а нарочито у делу који се односи на радње и мере познавања и праћења странке, достављања података Управи, вођења евиденција, унутрашње контроле и других околности повезаних са спречавањем и откривањем прања новца или финансирања тероризма.

Обвезник је дужан да интерним актима пропише начин вршења контроле примене процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма у својим пословним јединицама и подређеним друштвима у већинском власништву тог обвезника.

Одредбе овог члана сходно се примењују и на обвезника који је члан нефинансијске групе у смислу закона којим се уређује делатност тог обвезника.

Члан 34.

У члану 50. став 1. тачка 4) тачка на крају замењује се тачком и запетом.

Додаје се тачка 5), која гласи:

„5) да има лиценцу за обављање послова овлашћеног лица ако је запослено код обвезника над којима надзор врши Народна банка Србије.”.

Додаје се став 3, који гласи:

„Управа издаје лиценцу овлашћеном лицу и заменику овлашћеног лица. Лиценца се издаје на основу резултата стручног испита. Садржину и начин полагања стручног испита утврђује министар, на предлог директора Управе.”.

Члан 35.

У члану 53. став 2. мења се и гласи:

„Стручно образовање, оспособљавање и усавршавање односи се на упознавање са одредбама овог закона и прописа донетих на основу њега и интерних аката, са стручном литературом о спречавању и откривању прања новца и финансирања тероризма, са листом индикатора за препознавање странака и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и са одредбама прописа којима се уређује ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење и прописа којима се уређује заштита података о личности.”.

Члан 36.

У члану 54. став 2. реч: „Обвезник” замењује се речима: „Обвезник из члана 4. овог закона”.

Члан 37.

После члана 56. назив главе III. и члан 57. мењају се и гласе:

„III. РАДЊЕ И МЕРЕ КОЈЕ ПРЕДУЗИМАЈУ АДВОКАТИ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИЦИ

Члан 57.

Адвокат, односно јавни бележник је дужан да приликом утврђивања и провере идентитета странке у случају из члана 8. став 1. тачка 1) овог закона прибави податке из члана 103. тач. 1) - 5) овог закона.

Адвокат, односно јавни бележник је дужан да приликом утврђивања и провере идентитета странке у случају из члана 8. став 1. тачка 2) овог закона прибави податке из члана 103. тач. 1) - 3) и 6) - 9) овог закона.

Адвокат, односно јавни бележник је дужан да приликом утврђивања и провере идентитета странке у случају из члана 8. став 1. тач. 4) и 5) овог закона прибави податке из члана 103. овог закона.

Адвокат, односно јавни бележник утврђује и проверава идентитет странке, односно њеног заступника, прокуристе и пуномоћника и прибавља податке из члана 103. тач. 1) и 2) овог закона увидом у лични документ тог лица у његовом присуству, односно у оригинал или оверену копију документације из званичног јавног регистра, која не сме бити старија од три месеца од дана издавања, или непосредним увидом у званични јавни регистар или путем електронске размене података.

Адвокат, односно јавни бележник је дужан да утврди идентитет стварног власника странке прибављањем података из члана 103. тачка 3) овог закона увидом у лични документ тог лица у његовом присуству и изјавом да странка делује у своје име, односно увидом у оригинал или оверену копију документације из званичног јавног регистра која не сме бити старија од шест месеца од дана издавања. Ако из њих није могуће прибавити потребне податке,

они се прибављају увидом у оригинал или оверену копију исправе и другу пословну документацију коју доставља заступник, прокуриста или пуномоћник правног лица.

Остале податке из члана 103. овог закона адвокат, односно јавни бележник прибавља увидом у оригинал или оверену копију исправе и другу пословну документацију или путем средстава електронске идентификације у складу са законом.

О подацима који недостају, осим података из члана 103. тач. 11) - 13) овог закона, адвокат, односно јавни бележник узима писмену изјаву странке.

Адвокат, односно јавни бележник је дужан да податке, информације, документацију прибављену на основу овог закона користи само за намене одређене законом.”.

Члан 38.

После члана 57. додају се назив члана 57а и члан 57а, који гласе:

„Друге радње и мере које предузима адвокат, односно јавни бележник

Члан 57а

Адвокат, односно јавни бележник је дужан да, у складу са одредбама овог закона, изради и редовно ажурира анализу ризика, утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер, да ли је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице, примени појачане радње и мере када успоставља пословни однос са странком из државе која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма, као и да процени ризик од нових технолошких достигнућа и нових услуга.”.

Члан 39.

У члану 58. став 1. после речи: „адвокат” додају се запета и речи: „односно јавни бележник”, а речи: „из члана 4. став 2.” замењују се речима: „из члана 4. ст. 2. и 3.”.

У ставу 3. после речи: „адвокат” додају се запета и речи: „односно јавни бележник” и после речи: „Адвокат” додају се запета и речи: „односно јавни бележник”.

У ст. 4. и 5. после речи: „Адвокат” додају се запета и речи: „односно јавни бележник”.

Члан 40.

У називу члана 59. и члану 59. ст. 1. и 2. после речи: „адвоката” додају се запета и речи: „односно јавног бележника”.

У ставу 3. после речи: „Адвокат” додају се запета и речи: „односно јавни бележник”.

У ставу 4. после речи: „адвокату” додају се запета и речи: „односно јавном бележнику”.

Члан 41.

После члана 60. додају се назив члана 60а и члан 60а, који гласе:

„Забрана дојављивања

Члан 60а

Адвокат, односно јавни бележник, односно његови запослени, као и друга лица којима су доступни подаци из члана 103. овог закона, не смеју странци или трећем лицу открити:

1) да су достављени или су у поступку достављања Управи подаци, информације и документација о странци или о трансакцији за које постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма;

2) да је Управа, на основу чл. 75. и 82. овог закона, издала налог за привремено обустављање извршења трансакције, укључујући и приступ сефу;

3) да је Управа, на основу члана 76. овог закона, издала налог за праћење финансијског пословања странке;

4) да је против странке или трећег лица покренут или би могао бити покренут поступак у вези са прањем новца или финансирањем тероризма.

Забрана из става 1. овог члана не односи се на случајеве:

1) када су подаци, информације и документација које у складу са овим законом прикупља и води обвезник потребни за утврђивање чињеница у кривичном поступку и ако те податке тражи надлежни суд у складу са законом;

2) ако податке из тачке 1. овог става тражи орган из члана 104. овог закона у поступку надзора над применом одредаба овог закона.”.

Члан 42.

У члану 61. став 1. после речи: „Адвокат” додају се запета и речи: „односно јавни бележник”.

У ставу 2. после речи: „адвокат” додају се запета и речи: „односно јавни бележник”.

У ставу 3. после речи: „Адвокат” додају се запета и речи: „односно јавни бележник”.

У ставу 4. после речи: „адвокат” додају се запета и речи: „односно јавни бележник”.

Члан 43.

У члану 62. у уводној реченици после речи: „Адвокат” додају се запета и речи: „односно јавни бележник”.

У тачки 1) после речи: „овог закона” додају се речи: „у складу са чланом 103. овог закона”.

Члан 44.

Глава IV. РАДЊЕ И МЕРЕ КОЈЕ ПРЕДУЗИМАЈУ ЈАВНИ БЕЛЕЖНИЦИ, називи чл. 63 - 67. и чл. 63 - 67. бришу се.

Члан 45.

У члану 70. додаје се став 3, који гласи:

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

Члан 46.

У члану 75. на свим местима после речи: „трансакција,” у одређеном падежу додају се речи: „укључујући и приступ сефу”.

Члан 47.

У члану 79. став 1. речи: „државни орган из члана 112. овог закона” замењују се речима: „органа надлежне за вршење надзора из члана 104. овог закона”.

Члан 48.

У члану 81. став 4. после речи: „овог члана” додају се запета и речи: „а даље прослеђивање прикупљених информација другом органу стране државе не може се вршити без претходне сагласности Управе”.

Члан 49.

У члану 88. став 2. мења се и гласи:

„Надлежни царински орган привремено одузима физички преносива средства плаћања која нису пријављена, као и када оцени да постоји основана сумња да су та средства, без обзира на њихов износ, у вези са прањем новца или финансирањем тероризма. Надлежни царински орган је дужан да привремено одузета средства плаћања у страниој валути депонује на рачун Народне банке Србије или у оставу код Народне банке Србије, а динаре - на рачун Народне банке Србије у року од два радна дана од дана њиховог одузимања. О одузетим физички преносивим средствима плаћања издаје се потврда.”.

Члан 50.

У члану 90. став 1. тачка 2) после речи: „трансакције” додају се запета и речи: „укључујући и приступ сефу”.

Члан 51.

У члану 91. став 2. речи: „овог закона” замењују се речима: „тог закона”.

Став 3. мења се и гласи:

„Када обвезник доставља податке, информације и документацију Управи, кореспондентској банци у складу са чланом 36. овог закона, у складу са чл. 11 - 15. овог закона, трећем лицу у складу са чл. 30 - 32. овог закона, пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву тог обвезника или када податке, информације или документацију размењује у оквиру групе у складу са чланом 48. овог закона, не сматра се да је повредио обавезу чувања пословне, банкарске или професионалне тајне.”.

После става 3. додаје се нови став 4, који гласи:

„Приликом размене податка из става 3. овог члана обвезник је дужан да посебно води рачуна о спровођењу забране дојављивања из члана 90. овог закона.”.

Досадашњи став 4. постаје став 5.

Члан 52.

У члану 95. после става 1. додаје се нови став 2, који гласи:

„Обвезник је дужан да у року из става 1. овог члана чува и видео-звучни запис утврђивања и провере идентитета који је настао у поступку видео-

идентификације у складу са прописом из члана 18. став 8, члана 19. став 7. и члана 21. став 7. овог закона.”.

Досадашњи став 2. постаје став 3.

Додаје се став 4, који гласи:

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

Члан 53.

У члану 99. додаје се став 3, који гласи:

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

Члан 54.

У члану 102. став 3. у уводној реченици речи: „из члана 112.” замењују се речима: „из чл. 112. и 112а”.

Члан 55.

У називу члана 103. и члану 103. у уводној реченици после речи: „адвокат” додају се запета и речи: „односно јавни бележник”.

Тачка 3) мења се и гласи:

„3) име и презиме, датум и место рођења и пребивалиште или боравиште стварног власника странке за коју адвокат, односно јавни бележник врши услугу, као и изјаву странке да делује у своје име;”.

Члан 56.

После члана 103. додају се одељак 4, називи чл. 103а и 103б и чл. 103а и 103б, који гласе:

„4. Регистри

Јединствени регистар сефова

Члан 103а

Народна банка Србије у електронском облику води Јединствени регистар сефова.

Јединствени регистар сефова садржи следеће податке о кориснику сефа који је физичко лице:

1) датум закључења и престанка уговора о сефу, као и период на који је тај уговор закључен;

2) име и презиме корисника сефа;

3) јединствени матични број грађана, односно другу одговарајућу идентификациону ознаку за корисника који нема држављанство Републике Србије (нпр. број пасоша или евиденциони број који одређује надлежни државни орган);

4) адресу пребивалишта, односно боравишта корисника сефа;

5) податке из тач. 2) - 4) овог става о лицима која су овлашћена да приступају сефу корисника.

Јединствени регистар сефова садржи следеће податке о кориснику сефа који је правно лице:

- 1) датум закључења и престанка уговора о сефу, као и период на који је тај уговор закључен;
- 2) пословно име или скраћено пословно име корисника сефа;
- 3) адресу седишта корисника сефа;
- 4) матични број корисника сефа;
- 5) порески идентификациони број корисника сефа;
- 6) друге податке које пропише Народна банка Србије.

Банке које корисницима стављају на употребу сефове дужне су да Народној банци Србије редовно достављају податке из ст. 2. и 3. овог члана и одговарају за тачност тих података.

Народна банка Србије одговара за истовестност података из става 4. овог члана с подацима у Јединственом регистру сефова.

Подаци из Јединственог регистра сефова нису јавно доступни и на њих се примењују прописи којима се уређују банкарска тајна и заштита података о личности.

Народна банка Србије прописује ближе услове и начин вођења Јединственог регистра сефова, начин и рокове достављања података који се воде у том регистру, као и начин остваривања увида у те податке.

Јединствени регистар корисника новчане дознаке

Члан 103б

Народна банка Србије у електронском облику води Јединствени регистар корисника платне услуге извршавања новчане дознаке (у даљем тексту: Јединствени регистар корисника новчане дознаке).

Јединствени регистар корисника новчане дознаке садржи следеће податке о кориснику платне услуге извршавања новчане дознаке (у даљем тексту: корисник новчане дознаке):

- 1) име и презиме корисника новчане дознаке;
- 2) јединствени матични број грађана, односно другу одговарајућу идентификациону ознаку за корисника новчане дознаке који нема држављанство Републике Србије (нпр. број пасоша или евиденциони број који одређује надлежни државни орган);
- 3) адресу пребивалишта, односно боравишта корисника новчане дознаке.

Банке и друга лица која, у складу са законом, пружају платну услугу извршавања новчане дознаке дужни су да Народној банци Србије редовно достављају податке из става 2. овог члана и одговарају за тачност тих података.

Народна банка Србије одговара за истовестност података из става 3. овог члана с подацима у Јединственом регистру корисника новчане дознаке.

Подаци из Јединственог регистра корисника новчане дознаке нису јавно доступни и на њих се примењују одредбе закона којим се уређује пружање платних услуга које се односе на пословну тајну, као и одредбе прописа којима се уређује заштита података о личности.

Народна банка Србије прописује ближе услове и начин вођења Јединственог регистра корисника новчане дознаке, начин достављања података који се воде у том регистру, као и начин остваривања увида у те податке.”.

Члан 57.

У члану 104. став 1. тачка 4) мења се и гласи:

„4) орган надлежан за надзор у области пореског саветовања;”.

После тачке 4) додаје се тачка 4а), која гласи:

„4а) орган надлежан за надзор у области игара на срећу;”.

Став 3. мења се и гласи:

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

У ставу 5. после речи: „овог закона” додају се речи: „и закона којим се уређује ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење”.

Члан 58.

У члану 105. став 1. речи: „тач. 9), 13) и 14)” замењују се речима: „тач. 13) и 14)”.

Члан 59.

У члану 109. после става 1. додаје се нови став 2, који гласи:

„Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 2) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује девизно пословање.”.

Досадашњи ст. 2 - 6. постају ст. 3 - 7.

У досадашњем ставу 7, који постаје став 8, речи: „у складу са ставом 6. овог члана” замењују се речима: „у складу са ставом 7. овог члана”.

У досадашњем ставу 8, који постаје став 9, речи: „из става 7. овог члана” замењују се речима: „из става 8. овог члана”.

Члан 60.

После члана 109. додају се назив члана 109а и члан 109а, који гласе:

„Посебна овлашћења надзорних органа

Члан 109а

Орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона, уколико на основу закона даје дозволе за рад обвезника, односно овлашћења обвезницима ради провере испуњености прописаних услова за давање дозволе за рад, односно овлашћења обвезницима или стицање учешћа код обвезника, као и услова за обављање функције члана органа код обвезника у складу са прописима - могу да у сваком тренутку прибаве податке о осуђиваности, односно неосуђиваности лица у вези с којима се проверава испуњеност тих услова и њихових сарадника из казнене евиденције која се води у складу са законом.

Појам сарадника из става 1. овог члана за поједине категорије обвезника из става 1. овог члана има значење утврђено законом којим се уређује пословање тог обвезника или прописом донетим на основу закона којим се уређује пословање тог обвезника.

Податке из става 1. овог члана орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона може користити искључиво у сврхе за које су прибављени и не сме их саопштавати нити учинити доступним трећим лицима.”.

Члан 61.

У члану 110. став 1. после речи: „пословима овлашћене банке,” реч: „и” брише се, а после речи: „инвестиционих фондова” додају се речи: „и члана 4. став 1. тачка 9) овог закона, у складу са законом којим се уређује делатност ревизора”.

Став 2. мења се и гласи:

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

После става 2. додаје се нови став 3, који гласи:

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

Досадашњи ст. 3 - 5. постају ст. 4 - 6.

У досадашњем ставу 6, који постаје став 7, речи: „из члана 4. став 1. тачка 16)” замењују се речима: „из члана 4. став 1. тачка 16а)”.

Досадашњи став 7. постаје став 8.

Досадашњи став 8. брише се.

Члан 62.

У члану 111. додаје се став 4, који гласи:

„Органи надлежни за вршење надзора дужни су да један другом на захтев доставе све податке и информације потребне за вршење надзора над применом овог закона.”.

Члан 63.

У члану 112. ст. 2. и 3. бришу се.

Члан 64.

После члана 112. додају се назив члана 112а и члан 112а, који гласе:

„Међународна сарадња органа надлежних за вршење надзора

Члан 112а

Орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона може, на своју иницијативу или на основу писменог и образложеног захтева органа стране државе надлежног за вршење надзора, размењивати податке, информације и документацију у вези са:

- 1) прописима из области у којој послује обвезник над којим тај орган врши надзор, као и другим релевантним прописима за вршење надзора;
- 2) сектором у коме послује обвезник над којим тај орган врши надзор;
- 3) вршењем надзора над обвезником;
- 4) трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма или другим кривичним делом на основу кога је стечен приход који може бити употребљен за прање новца или финансирање тероризма.

Начин достављања података, информација и документације органи из става 1. овог члана могу уредити међусобним закључивањем споразума.

Органи надлежни за вршење надзора из става 1. овог члана, у складу са начелима узајамности и чувања поверљивих информација, могу међусобно да траже помоћ да у оквиру својих овлашћења спроведу надзор над обвезником који је део групе, а који послује у држави од које се помоћ тражи.

Органи из става 1. овог члана податке, информације и документацију користе само:

- 1) за обављање својих дужности у складу са овим законом;
- 2) у случају жалбе или других правних средстава која се изјављују против одлуке органа надлежног за вршење надзора, укључујући судске поступке.

Орган надлежан за вршење надзора из става 1. овог члана који је утврдио неправилности и незаконитости из члана 111. став 1. овог закона о томе обавештава и друге органе из члана 104. овог закона ако су те неправилности, односно незаконитости од значаја за њихов рад.

Орган надлежан за вршење надзора из става 1. овог члана не може откривати и размењивати са трећим лицима податке, информације и документацију које је добио у оквиру сарадње из овог члана без изричите сагласности органа надлежног за надзор који му је те информације податке или документацију доставио, нити их може користити у другу сврху осим оне за коју му је тај орган дао сагласност – изузев у оправданим околностима у складу са законом, при чему ће о томе одмах обавестити тај орган.

Обавеза чувања професионалне тајне, односно поверљивости података у складу са одредбама посебних прописа којима се уређују овлашћења и функције органа надлежног за вршење надзора из става 1. овог члана примењује се на сва лица која раде или су радила у том органу.”.

Члан 65.

У члану 115. после става 1. додаје се нови став 2, који гласи:

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

Досадашњи ст. 2 - 5. постају ст. 3 - 6.

Додаје се став 7, који гласи:

„Поред мера и казни које Народна банка Србије може изрећи обвезницима из ст. 1 - 6. овог члана за повреде овог закона и подзаконских аката донетих на основу овог закона, као и члановима њихових органа, Народна банка Србије може изрећи меру и/или новчану казну овлашћеном лицу и/или његовом заменику код обвезника из ст. 1. и 3 - 6. овог члана за повреде закона из чл. 117 - 120. овог закона, као и за друга поступања супротна

одредбама овог закона или подзаконским актима донетим на основу овог закона - сходном применом одредаба посебног закона којима се уређује пословање тих обвезника које се односе на предузимање мере и изрицање новчаних казни члановима органа тих обвезника.”.

Члан 66.

У члану 118. став 1. тачка 5) речи: „(члан 11. ст. 6. и 8.)” замењују се речима: „(члан 11. став 7.)”.

У тачки 7) речи: „из чл. 11. до 15. овог закона” замењују се речима: „из члана 11. овог закона”.

Тачка 8) мења се и гласи:

„8) не провери тачност прикупљених података о примаоцу плаћања (члан 12. ст. 3. и 4.);”.

У тачки 9) речи: „ст. 3 - 5.” бришу се.

Тачка 10) мења се и гласи:

„10) не обавести Народну банку Србије о пружаоцу платних услуга који учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу са чланом 11. овог закона, као и о мерама које је предузео према овом лицу; не размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 11. овог закона, заједно с другим околностима, представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма и о томе не обавести Управу; или не сачини белешку, коју чува у складу са законом (члан 13. став 4.);”.

У тачки 12) речи: „ст. 3 - 5.” бришу се.

Тачка 13) мења се и гласи:

„13) не одбије пренос новчаних средстава, привремено не обустави пренос новчаних средстава и не затражи од платиочевог пружаоца платних услуга податке из члана 11. овог закона који недостају у електронској поруци којом се преносе новчана средства, изврши даљи пренос новчаних средстава и истовремено или накнадно не затражи од другог посредника у том преносу, односно од платиочевог пружаоца платних услуга податке који недостају (члан 14. став 3.);”.

Тачка 22) мења се и гласи:

„22) не утврди идентитет стварног власника странке у складу са чланом 3. став 1. тач. 11) и 12) овог закона и не прибави податке о стварном власнику на прописани начин (члан 25.);”.

У тачки 24) реч: „животног” брише се.

Тачка 26) мења се и гласи:

„26) не обавести члана највишег руководства пре исплате осигуране суме и не изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке (члан 26. став 6.);”.

У тачки 41) после речи: „доносиоца,” додају се речи: „анонимне сефове,”.

Тачка 45) мења се и гласи:

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

Члан 67.

У члану 119. став 1. тачки 3) речи: „ст. 2 - 5.” замењују се речима: „ст. 2 - 6.”.

У тачки 4) речи: „став 6.” замењују се речима: „став 7.”.

У тачки 7) после речи: „сефу” додају се запета и речи: „као и писмену изјаву странке у играчници којом странка под материјалном и кривичном одговорношћу изјављује да у играма на срећу учествује за свој рачун и у своје име”.

Члан 68.

Назив члана 121. и члан 121. мењају се и гласе:

„Прекршаји за које одговара адвокат, односно јавни бележник

Члан 121.

Новчаном казном у износу од 10.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај адвокат, односно јавни бележник ако:

1) не изради и не примењује листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца и финансирања тероризма (члан 61.);

2) не води евиденцију податка у складу са овим законом (члан 62.);

3) не изради анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма, не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер, не утврди да ли је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице, не примени појачане радње и мере када успоставља пословни однос са странком из државе која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма, или не процени ризик од нових технолошких достигнућа и нових услуга (члан 57а);

4) не обавести Управу о случајевима када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, или када странка тражи савет у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, односно не обавести је у прописаним роковима и на прописани начин (члан 58.);

5) не достави Управи, на њен захтев, тражене податке, информације и документацију, односно не достави их у прописаним роковима и на прописан начин (члан 59.);

6) прекрши забрану дојављивања (члан 60а);

7) не користи податке, информације и документацију прибављену на основу овог закона само за намене одређене законом (члан 57. став 8.);

8) не спроводи редовну унутрашњу контролу и не организује независну интерну ревизију у складу са чланом 54. став 2. овог закона.”.

Члан 69.

Назив члана 122. и члан 122. бришу се.

Члан 70.

Обвезник је дужан да своја унутрашња акта усклади са овим законом најкасније до 1. маја 2020. године.

Члан 71.

Министар финансија донеће подзаконске акте из чл. 30. и 34. овог закона у року од четири месеца од дана ступања на снагу овог закона.

Члан 72.

Лиценца издата овлашћеном лицу и заменику овлашћеног лица на основу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 20/09, 72/09, 91/10 и 139/14) важи до истека рока на који је издата.

Одредбе члана 34. овог закона примењују се од 1. јануара 2021. године, а одредбе члана 56. овог закона примењују се од 1. јуна 2020. године.

Члан 73.

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

О Б Р А З Л О Ж Е Њ Е

I. УСТАВНИ ОСНОВ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

Уставни основ за доношење овог закона је одредба члана 97. тачка 17. Устава Републике Србије по коме Република Србија уређује и обезбеђује друге односе од интереса за Републику Србију, у складу с Уставом.

II. РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

Проблеми које овај закон треба да реши

Будући да је опредељење наше земље пуноправно чланство у Европској унији (у даљем тексту: ЕУ), Република Србија се налази у процесу усаглашавања и прилагођавања законских прописа са захтевима и стандардима ЕУ. У области спречавања прања новца и финансирања тероризма наведени стандарди су прописани Директивом (ЕУ) 2018/843 Европског парламента и Савета од 30. маја 2018. године (тзв. V Директива) о измени Директиве (ЕУ) 2015/849 о спречавању коришћења финансијског система у сврхе прања новца или финансирања тероризма (*Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing*, тзв. IV Директива), и о измени директива 2009/138/ЕК и 2013/36/ЕУ.

Закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма потребно је у потпуности усагласити са наведеним правним тековинама ЕУ, што ће овим изменама и допунама закона бити постигнуто.

Иначе, међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма прописује и међународно тело - ФАТФ (*Financial Action Task Force*) које је, у оквиру своје надлежности, фебруара 2012. године донео нове међународне стандарде у области спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма (*Међународни стандарди у борби против прања новца и финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење – ФАТФ Препоруке*).

Такође, Република Србија је у периоду децембар 2014 – април 2016. године била предмет петог круга евалуације у погледу радњи и мера које предузима у циљу борбе против прања новца и финансирања тероризма, а коју врши Комитет Манивал Савета Европе (*Moneyval*). Евалуација је усмерена на

сагледавање техничке усклађености са међународним стандардима за борбу против прања новца и финансирања тероризма (ФАТФ стандарди), али и процену делотворности целокупног система. На пленарном заседању Комитета Манивал, одржаном у априлу 2016. године у Стразбуру, усвојен је Извештај о евалуацији Републике Србије. Приликом вршења измена и допуна закона анализирани су коментари, оцене и препоруке из извештаја, које су унете у текст закона.

У Другом извештају комитета Манивала из децембра 2018. године о појачаном праћењу и техничкој усклађености Републике Србије са препорукама ФАТФ, препознати су технички недостаци у погледу адекватне имплементације следећих релевантних препорука ФАТФ: 18, 22, 23 и 40 (наведене препоруке се тичу области које регулишу спровођење радњи и мера у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника у страним државама, спровођење радњи и мера познавања и праћења странке и других додатних мера од стране адвоката и јавних бележника, као и примену различитих облика међународне сарадње).

Имајући у виду да је циљ измена и допуна закона техничко усаглашавање са међународним стандардима, односно правним тековинама ЕУ, важан део предметних промена односи се на међународну сарадњу која представља основ за ефикасно и благовремено спречавање прања новца и финансирања тероризма на територији Републике Србије. С тим у вези је важно истаћи да је Управа за спречавање прања новца 2003. године примљена у пуноправно чланство Егмонт групе, међународне организације финансијскообавештајних служби (у даљем тексту: ФОС), чији је циљ подизање нивоа међународне сарадње између националних ФОС и размена финансијскообавештајних података који се односе на прање новца и финансирање тероризма. Чланство у овој организацији подразумева и брзо усаглашавање прописа са међународним стандардима, нарочито у области међународне сарадње. Задржавање пуноправног чланства у Егмонт групи је значајно имајући у виду да су и прање новца и финансирање тероризма у највећој мери кривична дела са елементом иностраности и да се борба против њих на националном плану тешко може замислити без ефикасне међународне сарадње и зависи од усвајања законодавства које ће обухватити превентивне мере и дати могућност Републици Србији да размењује податке са страним надлежним органима.

Циљеви који ће се доношењем овог закона постићи

Основни циљ измене и допуне Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма састоји се у унапређењу постојећег система откривања и спречавања прања новца и финансирања тероризма и усаглашавању овог закона са свим међународним стандардима у овој области.

На основу објављених оцена у Другом извештају комитета Манивал потребно је да Република Србија изврши имплементацију препорука ФАТФ наведених у проблемима које овај закон треба да реши, у своје законодавство.

Измене и допуне овог закона имају за основни циљ да се, узимајући у обзир коментаре и препоруке из Другог извештаја, унапреди законски оквир за борбу против прања новца и финансирања тероризма како би систем имао полазну основу за поправљање ефикасности и делотворности.

Сагледавајући целокупан систем кроз Други извештај, донет је закључак да би се овим законом велики број утврђених недостатака могао исправити и на тај начин усагласити са међународним стандардима у овој области.

Како је Република Србија недавно отворила поглавља у преговорима за приступање ЕУ, неопходно је национално законодавство убрзано усагласити са европским стандардима.

Поред основног циља који је везан за имплементацију међународних стандарда, интенција овог закона јесте да предупреди превентивни систем борбе против прања новца и финансирања тероризма тако што ће увести нова лица у круг обвезника по закону.

Прање новца и финансирање тероризма су две криминалне појаве које се веома брзо развијају, криминалци изналазе нове перфидније начине прикривања криминалног порекла новца или његове намене, те је неопходно да држава као законодавац буде у корак са променама или уколико је могуће иде „корак испред” њих и предвиди области које могу бити злоупотребљене како би деловала превентивно, јер је отклањање последица које настану након извршења кривичног дела велики стрес за систем и проузрокује много веће трошкове.

Разматране могућности да се проблем реши без доношења овог закона

Међународни стандарди, који су наведени у разлозима за доношење измене и допуне овог закона и са којима се закон усаглашава, прописују да ова материја мора бити регулисана законом. Такође, важећи закон је на свеобухватан начин регулисао ову област и дао је основ за доношење подзаконских аката и интерних аката субјеката који закон примењују, што је случај и са законом о изменама и допунама овог закона.

Промене које се уводе овим законом није било могуће решити подзаконским актима. Првенствено због обавеза према међународним организацијама које су надлежне за евалуацију система за борбу против прања новца и финансирања тероризма у Републици Србије, које након „скидања” Републике Србије са „сиве листе” земаља са стратешким недостацима, а којима у наредном периоду извештавања морамо доказати да смо примедбе имплементирали у домаће

законе да бисмо потврдили посвећеност на највишем националном нивоу борби против ових облика криминалитета.

У претходном периоду, покушано је да се питање примене законских одредаба код адвоката и јавних бележника реши доношењем подзаконских аката, Правилника о методологији за извршавање послова у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, број 19/18), Смерницама за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма код адвоката (978-5.2/2018 од 18. децембра 2019. године) и смерницама за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма код јавних бележника (11. октобар 2018. године), али проблеми из праксе су такви да је неуједначено разумевање одредаба закона као и непотпуна и неуједначена примена код ових обвезника. Након годину дана примене постојећег закона, потребно је донети јасно дефинисане одредбе којима ће обавезе бити експлицитно прописане, док се смерницама могу прецизирати и детаљније разрадити поједина питања чија је примена спорна.

Увођење нових обвезника, тачније пружаоца кастоди услуге новчаника и поштанских оператора, није могуће решити ни на један начин осим доношењем законске одредбе.

Зашто је доношење овог закона најбољи начин за решавање проблема

Важећи Закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, број 113/17 - у даљем тексту: Закон) је на систематски начин регулисао област борбе против прања новца и финансирања тероризма као целину. Евалуација коју врши комитет Манивал је усмерена на сагледавање техничке усклађености са међународним стандардима, што даље значи да је потребно да се закон усклади са међународним стандардима који су наведени у разлозима за доношење закона о изменама и допунама овог закона.

Поред тога, Закон је у тесној вези са функционисањем и ефикасношћу система. Доношењем измена и допуна Закона држава ће показати политичку спремност да се мења систем који показује недостатке и излаже финансијски систем ризику од злоупотреба. На основу политичке воље и препознавања озбиљности проблема, доношењем измена и допуна Закона поставиће се основе за ефикасно функционисање и остваривање задатих циљева на плану борбе против прања новца и финансирања тероризма.

Доношењем овог закона држава очекује да ће Комитет Манивала повећати оцене усклађености са ФАТФ Препорукама за које још увек нисмо добили потврду да су на прави начин имплементиране, међу којима су препоруке које

се односе на адвокате и јавне бележнике и њихову примену наведеног закона у овој области.

Такође, очекује се да ће након увођења поштанских оператора на листу обвезника, током наредне године почети да се спроводи директан и индиректан надзор над применом овог закона код њих, што би у случају кршења или непоступања у складу са истим резултирало подношењем пријава за привредне преступе или прекршаје, чиме доказујемо ефикасност надзора у овој области.

III. ОБЈАШЊЕЊЕ ОСНОВНИХ ПРАВНИХ ИНСТИТУТА И ПОЈЕДИНАЧНИХ РЕШЕЊА

Чланом 1. Предлога закона, у члану 2. Закона после става 1. додаје се нови став 2. којим се дефинише да се прањем новца сматрају и активности из става 1. овог члана извршене изван територије Републике Србије, ради усклађивања са дефиницијом из Пете директиве.

Чланом 2. Предлога закона, мењају се, прецизирају, односно уводе нови појмови у члану 3. Закона. Тачније, у тачки 7) проширен је појам трансакције и на платну трансакцију у смислу закона којим се уређује пружање платних услуга, у тачки 14) ближе се уређује појам кореспондентског односа, у тачки 16) дефинише се појам виртуалне валуте, док се у тачки 17) објашњава које се лица сматрају пружаоцима кастоди услуге новчаника, а ради усклађивања са Петом директивом. У тачки 27) алинеја пета брише се члан извршног одбора. У тачки 31) ближе се одређује појам преноса новчаних средстава, који укључује и платне трансакције које се извршавају трансфером одобрења, директним задужењем или новчаном дознаком, односно коришћењем платне картице, платног инструмента који служи за располагање електронским новцем, мобилног телефона, или другог дигиталног или информационо-технолошког уређаја са сличним обележјима. На наведени начин, у овом појму прецизира се и њиме експлицитно утврђује да тај појам обухвата различите облике извршавања платних трансакција које су од великог значаја при примени обавеза обвезника које се односе на преносе новчаних средстава. Тачком 32) дефинише се појам збирног преноса. У тачки 39) дефинише се појам „јединствена ознака трансакције”. Утврђивање овог појма је од значаја при вршењу преноса новчаних средстава, пошто јединствена ознака трансакције омогућава да се дође до података о току новчаних средстава и платиоцу и примаоцу плаћања по одређеној трансакцији. У тачки 42) дефинисан је појам платне услуге извршавања новчане дознаке. У тачки 43) дефинише се појам игре на срећу ради усклађивања са дефиницијом из Пете директиве. У тач. 44) и 45) објашњава се појам финансијска група и највише матично друштво.

Чланом 3. Предлога закона мења се члан 4. став 1. тачка 16) Закона, тако да је обвезник јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији основан у складу са законом којим се уређују поштанске услуге, који пружа платне услуге у складу са законом којим се уређује пружање платних услуга.

Истим чланом Предлога закона, после тачке 16) додаје се тачка 16а) којом се као обвезници уводе лица која се баве поштанским саобраћајем. Наиме, неопходно је да и други поштански оператори, сем јавног, буду обвезници Закона. Ово из разлога, што је реч пре свега о комерцијалним

операторима који врше пријем, пренос и уручење откупних и вредносних пошиљака од пошиљаоца ка примаоцу. Наиме, при уручењу откупне пошиљке, курир од примаоца, корисника услуге, преузима назначени новчани износ откупнине и враћа је, преноси до пошиљаоца. Исти је поступак и код пошиљака са означеном вредношћу пошиљке. Само са аспекта учесталости слања наведених пошиљака, на дневном нивоу и то од стране истог пошиљаоца, ради се о стотинама пошиљака које дневно један пошиљалац упућује на исто толико адреса, и за то добија назначене откупне износе. На нашем тржишту поштанских услуга, поред јавног поштанског оператора, послује још седам великих поштанских оператора који обављају искључиво комерцијалне поштанске услуге и који дневно пренесу и уруче у просеку по 20.000 пакета, од којих преко 90% чине пакети са означеном откупнином, а да се исплата новца такође у преко 90% случајева врши мимо рачуна, односно на руке пошиљаоца. Према подацима регулаторног тела за поштанске услуге, у 2018. години је пренето и уручено преко 35 милиона пошиљака, а у првих шест месеци текуће године, број пренетих и уручених пошиљака од стране комерцијалних оператора, прелази 18 милиона пошиљака. Реч је експанзији недозвољене трговине која се у највећој мери, тренутно, одвија кроз токове поштанских оператора. С тим у вези, на седници Координационе комисије Владе, усвојен је Ходограм о сузбијању недозвољене трговине путем интернета, а реализација истог је почела 1. фебруара 2019. године. У поступку реализације Ходограма, откривена су лица која су под лажним именима слала преко поштанских оператора откупне пошиљке од којих су за годину дана приходовали и по 70 милиона динара. Полазећи од чињеница и сазнања до којих смо дошли, у сарадњи са другим надлежним органима, такође задуженим за реализацију предметног ходограма, намеће се, а видећемо да ли и је основана, сумња да неки комерцијални поштански оператори, злоупотребљавају тренутни правни вакуум ради стицања противправне добити, док корисници, нерегистровани трговци и пошиљаоци таквих пошиљака, без сумње то обилато користе. Полазећи од наведеног, неопходно је да се и комерцијални поштански оператори уврстити у обвезнике Закона.

Такође, чланом 3. Предлога закона мења се члан 4. став 3. Закона и истим је прецизирано када су јавни бележници обвезници закона, чиме се исти усклађује са међународним стандардима, односно Препорукама број 22 и 23 ФАТФ-а.

Чланом 4. Предлога закона врши се допуна члана 5. став 2. тачке 8) Закона ради терминолошке прецизности.

Чланом 5. Предлога закона, у члану 6. став 1. Закона проширена је обавеза обвезника да изради и редовно ажурира анализу ризика и у складу са проценом ризика од прања новца и финансирања тероризма израђеном на националном нивоу.

Чланом 6. Предлога закона у члану 7. став 1. тачка 2) Закона, проширен је начин провере идентитета странке и путем средстава електронске идентификације у складу са законом. Додавањем става 4. уводи се нова дужност обвезника које се односи на спровођење радњи и мера познавања и праћења странке и обавезу састављања и достављања службене белешке Управи, уколико би њихово спровођење изазвало сумњу код странке да обвезник спроводи радње и мере ради достављања података Управи, ради усклађивања са међународним стандардима, односно Препоруком број 10 ФАТФ-а који се односи на забрану дојављивања, односно на тзв. *tipping –off*.

Чланом 7. Предлога закона, у члану 8. став 1. тачка 3) Закона врши се прецизирање на тај начин да радње и мере из члана 7. Закона обвезник предузима када пословни однос није успостављен, а у питању је пренос новчаних средстава у износу вишем од 1.000 евра или динарске противвредности тог износа, без обзира на то да ли се ради о једној или више

међусобно повезаних трансакција. Додаје се став 4. којим се уводи обавеза обвезника да радње и мере из члана 7. Закона предузима и у току трајања пословног односа у учесталости и интензитету у складу са процењеним ризиком и промењеним околностима у вези са странком.

Чланом 8. Предлога закона мења се члан 11. Закона, којим се утврђује разлика у подацима о платиоцу који морају да прате пренос новчаних средстава који није виши од 1.000 евра или динарске противвредности овог износа у односу на обавезне податке при преносу новчаних средстава који је виши од тог износа (ст. 2. и 6). Поред тога, у ставу 5. уређује се изузетак од обавезних података које појединачни пренос новчаних средстава мора да садржи, када се прекогранични пренос новчаних средстава платиоца врши збирним преносом – и то тако што се прописује да сваки појединачни пренос новчаних средстава мора да садржи најмање број платног рачуна платиоца, односно јединствену ознаку трансакције, док преостали обавезни подаци морају бити садржани у збирном преносу. Такође, у ставу 7. уређује се под којим тачно условима ће се сматати да је пружалац платних услуга проверио тачност прикупљених података о платиоцу пре преноса новчаних средстава ако је с платиоцем претходно успоставио пословни однос, док се у ставу 9. јасније и детаљније уређују услови под којима пружалац платних услуга није дужан да провери тачност прикупљених података о платиоцу, на начин да се прописује да ове дужности нема када не постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, а ради се о преносу новчаних средстава који није виши од 1.000 евра или динарске противвредности овог износа и за који средства нису обезбеђена у готовом новцу или анонимном електронском новцу. Поред наведеног, овим чланом врше се и одређена нормативно-техничка унапређења овог члана.

Чланом 9. Предлога закона мења се члан 12. Закона, којим се у ставу 3. изричито утврђује да обавеза провере тачности прикупљених података о примаоцу плаћања не постоји ако је идентитет овог лица већ утврђен и проверен при успостављању пословног односа и ако пружалац платних услуга поступа и у складу с чланом 29. овог закона, што укључује и периодичну проверу прикупљених података. Поред тога, у ставу 4. утврђује се да могућност да примаочев пружалац платних услуга не провери тачност прикупљених података о примаоцу плаћања постоји једино када износ преноса новчаних средстава није виши од 1.000 евра или динарске противвредности овог износа и истовремено не постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, а новчана средства се не стављају на располагање примаоцу плаћања у готовом новцу или анонимном електронском новцу.

Чл. 10. и 11. Предлога закона мењају се чл. 13. и 14. Закона и истима се прописује да је пружалац платних услуга примаоца плаћања, односно посредник у преносу новчаних средстава дужан да у својим унутрашњим актима утврди како ће и када поступити у случају да пренос новчаних средстава не садржи потпуне информације, при чему су му на располагању следеће могућности: 1) да одбије пренос новчаних средстава; 2) да обустави извршење преноса новчаних средстава до пријема података који недостају, које је дужан да затражи или 3) да изврши пренос новчаних средстава и истовремено или накнадно затражи податке који недостају. Осим тога, детаљније се уређује поступање пружаоца платних услуга примаоца плаћања, односно посредника у преносу новчаних средстава, када други пружалац платних услуга при преносу новчаних средстава учестало не доставља тачне и потпуне подаци, тако што се прописује обавеза упозоравања пружаоца платних услуга на то, уз истовремено обавештавање о року у коме је потребно да своје поступање усклади са овим законом. У случају да пружалац платних услуга и након овог упозорења и истека остављеног рока не усклади своје поступање са овим законом, пружалац платних услуга примаоца плаћања, односно посредник у преносу новчаних

средстава дужан је или да одбије будуће преносе новчаних средстава које прими од овог лица или да ограничи или прекине пословну сарадњу с тим лицем. У наведеном случају, прописује се и обавеза пружаоца платних услуга примаоца плаћања, односно посредника у преносу новчаних средстава, да обавести Народну банку Србије о пружаоцу платних услуга који учестало не доставља тачне и потпуне податке, као и о мерама које је предузео према овом лицу. У случају да наведени пружаоци платних услуга утврде да недостатак тачних и потпуних података представља основ сумње у прање новца или финансирање, прописује се и њихова дужност да о томе обавесте Управу.

Чланом 12. Предлога закона мења се члан 15. Закона и истим се уређују изузеци од обавезе прикупљања података о платиоцу и примаоцу плаћања, с тиме што се у случају када се врши плаћање пореза, новчаних казни и других јавних давања прописује да се ова плаћања морају извршавати у Републици Србији (тачка 1). Тачком 2) утврђује се изузетак за плаћања по основу одређених трајних услуга, које су по правилу повезане са свакодневним потребама домаћинства и живот грађана. С друге стране, тачком 3) прописан је изузетак у ситуацији када се плаћања врше искључиво ради куповине робе или услуге и то коришћењем платне картице, платног инструмента који служи за располагање електронским новцем, мобилног телефона или било ког другог дигиталног или информационо-технолошког уређаја са сличним обележјима, под условом да број те картице, инструмента или уређаја, односно јединствена идентификациона ознака, прати пренос новчаних средстава на начин који омогућава да се путем тог броја или ознаке дође до података о платиоцу.

Чланом 13. Предлога закона мења се члан 16. Закона и истим се прописују нижи лимити за примену изузетка који се односи на могућност да се при употреби појединих платних инструмената на којима је похрањен електронски новац не морају вршити радње и мере познавања и праћења странке. Поред тога, за примену овог изузетка прописује се и додатни услов да се електронски новац похрањен на платном инструменту не може користити у даљинској трговини за иницирање платне трансакције путем интернета или коришћењем средстава комуникације на даљину, ако износ платне трансакције прелази 50 евра у динарској противвредности. На наведене начине сужава се круг случајева у којима издаваоци електронског новца не би морали да врше радње и мере познавања и праћења странке.

Чланом 14. Предлога закона мења се члан 17. Закона у ставу 6, тако да се при прибављању и чувању доказа о идентификацији странке изврши усклађивање с праксом и одредбама Закона о личној карти („Службени гласник РС”, бр. 62/06 и 36/11) и Закона о путним исправама („Службени гласник РС”, бр. 90/07, 116/08, 104/09, 76/10 и 62/14) из којих, поред могућности копирања спољне форме личног документа, произлази и могућност аутоматског читавања података из личног документа, тј. прибављања очитаног извода личног документа. Такође, имајући у виду да се према Закону о електронском документу, електронској идентификацији и услугама од поверења у електронском пословању („Службени гласник РС”, број 94/17) одређеном документу не могу оспорити пуноважност, доказна снага, као ни писана форма само зато што би тај документ био у електронском облику, измењеним ставом 6. прописује се да се копијом, односно очитаним изводом личног документа сматра и дигитализовани документ, који мора садржати квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, са придруженим временским жигом. Услед тога, копија личног документа, односно очитани извод личног документа не морају се прибављати и чувати само у папирном облику, већ се то може чинити и у електронској форми. На овај начин, стварају се услови за даљу дигитализацију, односно ефикасније пословање обвезника и уштеду трошкова за грађане.

Чланом 15. Предлога закона ближе се уређује обавеза обвезника из члана 4. став 1. тач. 1), 4), 5), 6), 10), 11) и 16) Закона када утврђује и проверава идентитет странке путем видео-идентификације из члана 18. став 8. Закона тако што је за спровођење поступка потребан пристанак странке чији се идентитет утврђује и поверава, као и дужност обвезника да чува видео-звучни запис који је настао у току тог поступка у складу са одредбама Закона и закона којим се уређује заштита података о личности.

Чл. 16. и 17. Предлога закона мењају се чл. 19. и 20. Закона којим се прописује могућност да се документ, односно извод из регистра надлежног органа који садржи податке о странци која је предузетник или правно лице поред папирног облика, може прибавити и чувати и у електронском облику, под условом да такав електронски документ садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, са придруженим временским жигом.

Чланом 18. Предлога закона мења се члан 21. Закона, којим се прописује могућност да се документ, односно извод из регистра надлежног органа који садржи податке о заступнику правног лица може, поред папирног облика, прибавити и чувати и у електронском облику, под условом да такав електронски документ садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, са придруженим временским жигом. Даје се овлашћење Народној банци Србије да донесе подзаконски акт којим ће ближе уредити и друге начине и услове провере идентитета заступника правног лица коришћењем средстава електронске комуникације и без обавезног физичког присуства тог лица код обвезника из члана 4. став 1. тач. 1), 4), 5), 6), 10), 11) и 16) овог закона (поступак видео-идентификације).

Чланом 19. Предлога закона мења се члан 22. Закона и истим се прописује могућност да се при утврђивању и провери идентитета прокуристе и пуномоћника правног лица, лица страног права и предузетника, писмено овлашћење које је издао заступник правног лица, односно документ, извод из регистра надлежног органа или акт којим се одређује лице овлашћено за заступање који садржи податке о заступнику правног лица може, поред папирног облика, прибавити и чувати и у електронском облику, под условом да такав електронски документ садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, са придруженим временским жигом.

Чланом 20. Предлога закона мења се члан 23. Закона којим се предвиђа да при утврђивању и провери идентитета лица овлашћеног за заступање лица грађанског права, писмено овлашћења за заступање и копија личног документа лица овлашћеног за заступање, може, поред папирног облика, прибавити и чувати и у електронском облику, под условом да такав електронски документ садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, са придруженим временским жигом.

Чланом 21. Предлога закона мења се члан 24. Закона, тако што се проширује обавеза обвезника да прибави писмену изјаву странке у играчници којом странка под материјалном и кривичном одговорношћу изјављује да у играма на срећу учествује за свој рачун и у своје име, а све у циљу усклађивања са међународним стандардима, односно Препоруком број 22 ФАТФ-а.

Чланом 22. Предлога закона мења се члан 25. Закона и истим се прецизира одредба утврђивања стварног власника странке која је правно лице или лице страног права, према члану 3. став 1. тач. 11) и 12). Такође, прописује се могућност да се документ, односно извод из регистра надлежног органа који садржи податке о стварном власнику правног лица може, поред папирног облика, прибавити и чувати и у електронском облику, под условом да такав електронски документ садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, са придруженим временским жигом.

Прописује се да је обвезник и поред преузимања података о стварном власнику странке из евиденције која је успостављена на основу посебног закона којим се уређује централна евиденција стварних власника, дужан да изврши радње и мере којим из овог закона којима се утврђује стварни власник.

Чланом 23. Предлога закона мења се члан 26. Закона и истим се регулише обавеза утврђивања идентитета корисника полисе осигурања.

Чланом 24. Предлога закона допуњује се члан 29. став 2. тачка 4) Закона тако што се прописује да праћење пословања странке са дужном пажњом подразумева и периодичну проверу прибављених информација, података и документације о странци и њеном пословању.

Чланом 25. Предлога закона у члану 30. став 2. тачка 3) Закона проширују се круг трећих лица, тако што се додају обвезници из члана 4. став 1. тачка 2) овог закона, само ако обављају послове заступника у пружању платних услуга и у вези с тим заступањем.

Чланом 26. Предлога закона мења се члан 35. став 1. тачка 1) Закона тако што се реч коресподентског замењује речју коресподентског чиме је отклоњена правописна грешка.

Чланом 27. Предлога закона мења се члан 36. Закона и истим је извршено прецизирање у погледу појма којим се означавају учесници коресподентског односа.

Чланом 28. Предлога закона мења се члана 38. став 2. тачка 3) и став 3. Закона, тако што се прецизира члан највишег руководства.

Чланом 29. Предлога закона мења се члан 41. Закона у циљу усклађивања са међународним стандардима, односно Препоруком број 19 ФАТФ-а.

Чланом 30. Предлога закона у члану 42. став 1. тачка 3) Закона, проширен је круг субјеката и на јавна предузећа, а према којима обвезник примењује поједностављене радње и мере познавања и праћења странке. Јавно предузеће оснива Република Србија, аутономна покрајина или јединица локалне самоуправе, сходно Законом о јавним предузећима. Такође, овим чланом у члану 42. додаје се став 4. који се односи на доношење подзаконског акта.

Чланом 31. Предлога закона, у члану 44. Закона који се односи на забрану пружања услуга које омогућавају прикривање идентитета странке проширује се и на анонимне сефове.

Чланом 32. Предлога закона мења се члан 45. Закона тако што се реч коресподентског замењује речју коресподентског чиме је отклоњена правописна грешка.

Чланом 33. Предлога закона измењен је члан 48. Закона у циљу усклађивања са међународним стандардима, односно Препоруком број 18 ФАТФ и отклањања техничких недостатака из Другог извештаја Манивала.

Чланом 34. Предлога закона, у члану 50. став 1. Закона додаје се тачка 5) која се односи на још један услов који обвезник над којим надзор врши Народна банка Србије мора да испуњава, а то је да има лиценцу за обављање послова овлашћеног лица.

Чланом 35. Предлога закона, мења се члан 53. став 2. Закона и исти се односи на то да стручно образовање, оспособљавање и усавршавање обухвата и одредбе прописа којим се уређују ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење.

Чланом 36. Предлога закона врши се ближе прецизирање обвезника који су дужни да спроведе унутрашњу контролу и интерну ревизију.

Чл. 37 - 43. Предлога закона измењени су чл. 57 - 62. Закона и исти се односе на радње и мере које предузимају адвокати и јавни бележници.

Наведени чланови су измењени у циљу усклађивања са међународним стандардима, односно Препорукама број 22 и 23 ФАТФ.

Чланом 44. Предлога закона бришу се чл. 63 - 67. Закона.

Чланом 45. Предлога закона у члану 70. Закона додаје се став 3. који се односи на сажетак процене ризика од прања новца и финансирања тероризма и прецизира се да се исти ставља на располагање јавности и не сме садржати поверљиве информације.

Чланом 46. Предлога закона проширено је овлашћење Управе за спречавање прања новца да привремено обустави и приступ сефу поред привременог обустављања извршења трансакције.

Чланом 47. Предлога закона, у члану 79. став 1. Закона извршено је прецизирање тако што се врши позивање на члан 104. Закона у којем су наведени сви органи надлежни за вршење надзора.

Чланом 48. Предлога закона, у члану 81. став 4. Закона у циљу усклађивања са Петом директивом, онемогућено је даље прослеђивање прикупљених информација другом органу стране државе без претходне сагласности Управе.

Чланом 49. Предлога закона извршене су измене у члану 88. став 2. Закона ради усклађивања с чланом 55. Закона о девизном пословању („Службени гласник РС”, бр. 62/06, 31/11, 119/12, 139/14 и 30/18).

Чланом 50. Предлога закона, у члану 90. став 1. тачка 2) извршена је измена у циљу усклађивања са чланом 46. овог закона.

Чланом 51. Предлога закона допуњен је члан 91. став 3. Закона у смислу члана 48. Закона и додат је нови став који се односи на то да је обвезник приликом размене података дужан да посебно води рачуна о спровођењу забране дојављивања.

Чланом 52. Предлога закона мења се члан 95. Закона у складу са законом којим се уређује заштита података о личности.

Чланом 53. Предлога закона, у члану 99. Закона додат је став 3. којим се проширује садржина евиденција које води обвезник и на видео-звучни запис који је настао у поступку видео-идентификације странке.

Чланом 54. Предлога закона, у члану 102. став 3. Закона проширена је садржина евиденција обавештења коју води државни орган и на све податке, информације и документацију које органи из члана 112а Закона размењују приликом сарадње на међународном нивоу.

Чланом 55. Предлога закона уређене су обавезе које се односе на адвокате и јавне бележнике.

Чланом 56. Предлога закона додају се нови чл. 103а и 103б, којима се уређује вођење Јединственог регистра сефова и Јединственог регистра корисника новчане дознаке које ће у електронском облику водити Народна банка Србије. С тим у вези, Јединствени регистар сефова садржаће податке о корисницима сефова и лицима која су овлашћена да приступају сефу, као и податке о трајању уговора о сефу. Ове податке ће банке редовно достављати Народној банци Србије и они неће бити јавно доступни већ ће се на њих примењивати прописи којима се уређују банкарска тајна и заштита података о личности. Приступ подацима о сефовима у електронском облику олакшава и унапређује ефикасност система за спречавање прања новца јер таква евиденција до сада није постојала, а надлежни органи су били принуђени да се за податке обраћају свакој појединачној институцији.

Успостављање Јединственог регистра корисника новчане дознаке има за циљ приступ подацима о лицима која преносе новчана средства без успостављања пословног односа с пружаоцем платних услуга, односно мимо рачуна отворених у банкама. Имајући у виду да се значајан износ средстава на прекограничном нивоу, нарочито између физичких лица, преноси путем новчаних дознака, успостављање овог регистра допринеће ефикаснијој борби

против прања новца и финансирања тероризма. Податке из овог регистра ће Народној банци Србије редовно достављати банке и друга лица која, у складу са законом, пружају платну услугу извршавања новчане дознаке и ти подаци неће бити јавно доступни већ ће се на њих примењивати одредбе закона којим се уређује пружање платних услуга које се односе на пословну тајну, као и одредбе прописа којима се уређује заштита података о личности. Успостављање централизованог механизма, попут регистра, у складу је с настојањима на међународном нивоу да се унапреди систем за спречавање прања новца и олакша приступ органа гоњења подацима који су од значаја за овај систем, а овакви регистри препознати су и Директивом (ЕУ) 2018/843 (Пета Директива о спречавању прања новца), попут централизоване евиденције о сефовима.

Чланом 57. Предлога закона мењају се надлежности у члану 104. Закона у складу са Законом о изменама и допунама Закона о девизном пословању („Службени гласник РС”, број 30/18), тако да надзор над применом закона у области девизних и мењачких послова прелази у надлежност Народне банке Србије, док надзор над применом закона у области пореског саветовања остаје у надлежности Пореске управе. Такође, измена је извршена и у погледу вршења надзора над применом закона у области игара на срећу, тако што је формирана Управа за игре на срећу.

Процењени ризик од прања новца и финансирања тероризма код обвезника, укључујући и ризик од непримењивања радњи и мера на основу овог закона и закона којим се уређује ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење, надзорни орган преиспитује периодично, као и када код обвезника дође до значајне промене управљачке или организационе структуре или начина рада обвезника.

Чланом 58. Предлога закона извршена је измена у члану 105. став 1. Закона тако да надзор над ревизорима не спроводи више Управа за спречавање прања новца.

Чланом 59. Предлога закона извршене су измене у члану 109. Закона у циљу усклађивања са изменама учињеним у члану 104. Закона.

Чланом 60. Предлога закона даје се могућност надзорним органима који на основу закона дају дозволу за рад обвезника, односно овлашћења обвезницима да могу у одређеним околностима да прибаве податке из казних евиденција ради спречавања да криминалне структуре имају приступ власничким и управљачким правима код обвезника. Према томе, у циљу заштите финансијског система од прања новца и финансирања тероризма, неопходно је прописати мере којима се обезбеђује да лица која су осуђивана за одређена кривична дела која их чине неподобним за стицање власништва или обављање функције члана орган управљања не могу да стекну то власништво или буду именована на такву функцију. Овом одредбом прописује се изричит правни основ да се на основу сазнања до којих је надзорни орган дошао у вршењу својих законом утврђених функција или индиција из других поузданих и веродостојних извора (нпр. обавештење органа стране државе надлежног за надзор) да је неопходно проверити интегритет и пословну репутацију ових лица, може из казних евиденција да прибави податак о њиховој (не)осуђиваности. Тиме се врши и додатно усклађивање с међународном праксом и са Препоруком ФАТФ број 26. У истом циљу потребно је да постоји овлашћење да надзорни орган који на основу закона даје дозволу за рад обвезника, може из казних евиденција да прибави и податке о (не)осуђиваности сарадника ових лица, при чему је појам сарадника већ дефинисан другим прописима и овде се врши упућивање на те прописе. Такође, предложено је да се пропише да се ови подаци могу користити искључиво у сврхе за које су прибављени и да се не могу саопштавати нити

учинити доступним трећим лицима, чиме се и обезбеђује адекватна заштита тих података.

Чланом 61. Предлога закона извршене су измене у циљу усклађивања са изменама учињеним у члану 104. Закона. Надлежност над обвезницима из члана 4. став 1. тачка 9) врши Комисија за хартије од вредности у складу са изменом закона којим се уређује делатност ревизора. Такође, министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 16а) – лицима која обављају послове поштанског саобраћаја.

Чланом 62. Предлога закона извршена је допуна члана 111. Закона тако што је обрисани став 8. из члана 110. Закона постао став 4. у члану 111. Закона.

Чланом 63. Предлога закона избрисани су ст. 2 и 3. из члана 112. Закона који су регулисали међународну сарадњу надзорних органа, а која је сад ближе уређена чланом 64. Предлога закона.

Чланом 64. Предлога закона врши се додатно усклађивање са ФАТФ препоруком број 40 којом се утврђују стандарди међународне сарадње. У складу с том препоруком, предложено је да се јасно пропише да се та сарадња може одвијати на сопствену иницијативу ових органа или на посебна захтев органа који затражи одређене податке, информације или документацију. Такође је предложено да се обим информација које се могу размењивати прошири, тако да органи надлежни за вршење надзора могу да размењују податке, информације или документацију о релевантним прописима, сектору у коме послује обвезник над којим тај орган врши надзор, затим податке, информације или документацију у вези са вршењем надзора над обвезником, као и о трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма или другим кривичним делом на основу кога је стечен приход који може бити употребљен за прање новца или финансирање тероризма. Предложено је и да ови органи могу да закључе споразуме којим ће се уредити ова сарадња. Ради заштите поверљивости података и обезбеђивања да се размењени подаци, информације и документација користе само у сврха за које су прибављени, предложене су одредбе којима се уређује ограничава коришћење тих података.

Чланом 65. Предлога закона у члану 115. Закона додаје се нови став 2. којим се врши усклађивање овог закона са Законом о изменама и допунама Закона о девизном пословању („Службени гласник РС”, број 30/18) и изменама и допунама Закона о Народној банци Србије („Службени гласник”, број 44/18) на основу којих је Народна банка Србије 1. јануара 2019. године преузела надлежности Министарства финансија - Пореске управе за обављање послова издавања и одузимања овлашћења за обављање мењачких послова, послова издавања сертификата за обављање мењачких послова и контроле мењачких послова и девизног пословања резидената и нерезидената. С тим у вези, Народна банка Србије уместо Пореске управе врши надзор над применом овог закона код обвезника који обављају мењачке послове и то у складу са законом којим се уређује пословање ових обвезника, што је већ прихваћено решење и за друге обвезнике над којима Народна банка Србије врши надзор – да се тај надзор врши у складу са одредбама закона којим се уређује пословање тих обвезника.

Истим чланом додаје се став 7. којим се допуњују одредбе о овлашћењима Народне банке Србије за изрицање санкција обвезницима над којима Народна банка Србије врши надзор. Имајући у виду да је према међународним стандардима утврђеним у ФАТФ препорукама потребно да санкције које се изричу буду сразмерне, ефикасне и одвраћајуће, као и да се могу изрећи како правним, тако и физичким лицима која повреду обавезе из овог закона, овом одредбом предлаже се прописивање правног основа за

изрицање мере и новчане казне не само физичким лицима која обављају функцију члана органа управљања у обвезницима над којима надзор врши Народна банка Србије, већ и овлашћеном лицу или његовом заменику као одговорном лицу у конкретној ситуацији. Наиме, овлашћеном лицу и његовом заменику су Законом поверене одређене дужности које су од великог значаја за систем управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма у обвезнику, тако да је неопходно да Народна банка Србије, као надзорни орган, у поступку контроле примене овог закона код обвезника, има могућност да директно изриче и мере и казне и лицима која су именована као овлашћено лице, односно заменик овлашћеног лица када утврди да је обвезник повредио обавезе из овог закона и да је за то одговорно и овлашћено лице, односно заменик овлашћеног лица. Ове санкције су одређене секторским законима, па је тако, примера ради, одређено да се Законом о банкама може изрећи новчана казна у износу од 12 просечних месечних зарада које је остварило одређено лице које обавља функцију у банци, чиме се тежина и озбиљност санкција прилагођавају тежини повреде прописа у области спречавања прања новца и економској снази прекршиоца.

Чл. 66 и 67. Предлога закона измењени су чл. 118. и 119. Закона који се односе на привредне преступе и прекршаје ради усклађивања са изменама извршеним у претходним члановима овог закона који прописују обавезе обвезника.

Чланом 68. Предлога закона мења се члан 121. Закона и истим су обједињени прекршаји за које одговарају адвокат и јавни бележник, а у складу са обавезама које су им прописане чл. 37 - 43. Предлога закона.

Чланом 69. Предлога закона брише се члан 122. Закона, имајући у виду да су прекршаји за јавне бележнике и адвокате обједињени у члану 68. Предлога закона.

Чланом 70. Предлога закона предвиђена је обавеза за обвезнике да своја унутрашња акта ускладе са Предлогом закона најкасније до 1. маја 2020. године.

У члану 71. Предлога закона прописан је рок за доношење подзаконских аката из чл. 30. и 34. Предлога закона.

У члану 72. Предлога закона предвиђено је да лиценце издате овлашћеном лицу и заменику овлашћеног лица на основу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 20/09, 72/09, 91/10 и 139/14) важе до истека рока на који су издате, као и да почетак примене одредаба о успостављању Јединственог регистра сефова и Јединственог регистра корисника новчане дознаке (члана 56. овог закона) буде од 1. јуна 2020. године, имајући у виду да је потребно време за прилагођавање апликативних решења и доношење одговарајућих подзаконских аката и да је примена члана 34. овог закона од 1. јануара 2021. године.

У члану 73. Предлога закона утврђено је да овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије”.

IV. ПРОЦЕНА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА ЗА СПРОВОЂЕЊЕ ЗАКОНА

Не предвиђа се образовање нових органа већ коришћење постојећих ресурса код надлежних државних органа за примену овог закона. За примену овог закона није потребно обезбедити средства у буџету Републике Србије.

Доношењем овог закона није предвиђено запошљавање додатне радне снаге у државним органима. Постојећи стручни кадар који је до сада радио на пословима који су у складу са овим законом, наставиће да обавља свој посао.

Увођењем Јединственог регистра сефова и Јединственог регистра корисника новчане дознаке које ће у електронском облику да води Народна банка Србије не представља трошак за Народну банку Србије, будући да ће се у основи користити постојећа информатичка решења и ресурси који се односе на вођење јединственог регистра рачуна који Народна банка Србије води у складу са Законом о платним услугама. Такође, увођење ових регистара неће представљати трошак за обвезнике достављања података у те регистре или ће тај трошак бити минималан, будући да ће се достављање података вршити електронски, при чему већ постоје информациони канали путем којих се Народној банци Србије достављају одређени подаци, што значи да ће и евентуално прилагођавање апликативних решења бити минимално.

V. АНАЛИЗА ЕФЕКТА АКТА

Финансијски ефекти спровођења овог закона

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

Припрема подзаконских аката на основу којих ће се испити за лиценце полагати неће створити додатне трошкове за буџет Републике Србије нити је потребно ангажовати нове раднике за извршавање овог посла. Наиме, запослени у Управи ће у оквиру свог радног времена радити на припреми поменутих аката. Директан утросак је време у којем ће запослени бити ангажовани на овом задатку.

Када је реч о обукама за полагање испита за стицање лиценци неће бити потребно обезбедити додатна средства у буџету Републике Србије јер ће обуке држати запослени у Управи за спречавање прања новца који су претходно израдили подзаконска акта на основу којих се испит полаже.

Законом је предвиђено да се испити неће организовати до 2021. године, а сам испит иако представља трошак за кандидате, представља директан добитак за буџет Републике Србије.

Испити за стицање лиценце представљају директан трошак за запослене код обвезника као и утрошак времена ради припреме кандидата за полагање, евентуално похађање обука за припрему током којих ће запослени код обвезника одсуствовати са радног места.

Имплементација одредаба овог закона изазваће трошкове код лица која се баве поштанским саобраћајем. Наиме, реч је о лицима која су ранијим законима којима се регулисала ова област били дефинисани као обвезници, а изменом овог закона враћају се међу обвезнике. Потребно је ангажовање запослених на пословима усклађивања пословања са законом, док се ангажовање нових запослених не предвиђа, тачније није обавезно, јер запослени код ових лица могу поред свог посла обављати и послове дефинисане законом, те у том смислу, трошак представља време у којем ће бити ангажовани на обављању овог посла.

Када је реч о новоуведеним обвезницима „пружаоцима кастоди услуге новчаника” реч је о лицима који тренутно у Републици Србији не постоје. Наиме, према међународним стандардима и Петој директиви ЕУ, област крипто валута мора бити регулисана до краја наредне године. Увођењем ових лица у правни систем Републике Србије, отвориће се пут за злоупотребе у сврхе прања новца или финансирања тероризма, уколико исти не буду обвезници по Закону. Овакво преурађено решење резултат је жеље да се предупреди систем као и да се избегне поновно мењање Закона током наредне године. С тога, трошкове за ове обвезнике Закон неће произвести.

Обавеза за странке које улазе у играчнице да дају писмену изјаву под материјалном и кривичном одговорношћу да учествују у играма на срећу у своје име и за свој рачун неће представљати трошак за странке, док ће за обвезнике захтевати да одвоје време у оквиру радног времена како би исте архивирали и обрадили у складу са законским обавезама.

За адвокате и јавне бележнике суштински изменама и допунама закона не уводе се нове обавезе, већ се групишу и дефинишу постојеће обавезе. Наиме, према ФАТФ препорукама, обвезе за адвокате и јавне бележнике требале би бити прописане у оквиру истих одредаба, јер су они представници правне професије једне државе. Као што је већ наведено, постојећи покушај прописивања обавеза кроз подзаконске акте није донео жељене резултате, а закон неће захтевати ангажовање нових запослених, јер ће суштински адвокати и јавни бележници обављати послове које су и до сад обављали у оквиру свог радног времена.

На кога ће и како највероватније утицати решења у овом закону

С обзиром на то да су, у складу са Законом о изменама и допунама Закона о девизном пословању, послови надзора у области девизних и мењачких послова прешли из надлежности Пореске управе у надлежност Народне банке Србије,

за исту се проширује круг обавеза. Такође, у оквиру Министарства финансија је образована Управа за игре на срећу, која врши надзор над приређивачима посебних игара на срећу у играчницама и приређивачима игара на срећу преко средстава електронске комуникације.

У погледу обвезника, новину представља чињеница да су овим законом лица која се баве поштанским саобраћајем уврштена у групу обвезника који примењују одредбе закона. Надзор над применом закона од стране истих спроводи Министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја.

У круг обвезника су уврштени и пружаоци кастоди услуге новчаника. Надзор над применом закона над од стране истих спроводи Народна банка Србије у складу са својим надлежностима.

Јавни бележници су изменама и допунама овог закона постали готово равноправни са адвокатима у погледу обавеза које су дужни да предузимају у складу са законом. Круг обавеза који се односи на адвокате и јавне бележнике је проширен, што даље значи да ће њихово ангажовање у области спречавања прања новца и финансирања тероризма бити појачано, а све то у циљу усклађивања са међународним стандардима.

Што се тиче обавеза других државних органа организација и правних лица којима су поверена јавна овлашћења, ту није било промена у односу на ранији закон.

Трошкови које ће примена овог закона створити грађанима и привреди

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

Позитивни ефекти које предложено решење треба да пружи у потпуности оправдавају трошкове његовог спровођења, с обзиром да крајњи циљ предметних измена и допуна треба да буде подизање нивоа квалитета пријава сумњивих извештаја, кроз унапређење система рада обвезника по закону, укључујући њихову континуирану едукацију и стручно оспособљавање, што је један од предуслова за привлачење потенцијалних страних инвеститора. Одговарајуће стручно оспособљавање и лиценцирање овлашћеног лица и заменика овлашћеног лица код обвезника свакако ће повећати поверење надлежних државних органа у извештаје које обвезници достављају у складу са законом, као и на свеукупну компетентност лица ангажованих код обвезника, а који представљају значајан део система борбе против прања новца и финансирања тероризма у Републици Србији.

Да ли позитивне последице доношења овог закона оправдавају трошкове

Трошкови које послови спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма могу изазвати код обвезника свакако су незнатни у односу на штету коју обвезник може претрпети уколико не поступа у складу са законом. Поред новчаних казни предвиђених за привредне преступе и прекршаје, обвезник који због пропуста у свом раду буде правноснажно осуђен поред материјалне штете, носиће са собом и лошу репутацију што може у реалном пословању донети губитке великих размера.

Само успостављање ефикасног система за заштиту од прања новца и финансирања тероризма доноси са собом стабилност тржишта и сигурност у државне институције. Деловање државних органа и обвезника у заједничком интересу, спречиће криминалце да злоупотребе институције и финансијски систем Републике Србије да оперу новац криминалног порекла.

Поред свега горенаведеног, уколико доношењем закона о изменама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма Србија почне да фундаментално мења систем и покаже спремност да се у потпуности усагласи са међународним стандардима, следећи извештај комитета Манивал ће то свакако констатовати, а то систем у Србији и државне органе који делују на овом плану, ставља у један позитиван контекст и даје „ветар у леђа” за даља унапређења.

Закон ће бити предмет оцењивања техничке усклађености са ФАТФ препорукама, односно усаглашености одредаба са ФАТФ препорукама. Став ФАТФ, односно Манивала, је да без техничке усклађености нема ни адекватног спровођења закона. Другим речима – уколико препоруке нису на адекватан начин пренесене у домаће законодавство, не постоји могућност да оне буду на прави начин спроведене од стране обвезника, као и државних органа. Због тога је неопходно да препоруке буду пренесене и прописане овим законом, чиме се ствара правни оквир за успостављање ефикасног система за спречавање прања новца и финансирање тероризма, нарочито његовог превентивног дела.

С друге стране, у току преговора са Европском унијом, врши се провера усклађености овог закона са релевантним правним актима Европске уније, пре свих са Петом директивом. Закон је, у највећој мери у којој је то било могуће, усклађен са Петом директивом.

Из наведеног произилази да не постоји алтернатива за уношење одредби наведених међународних аката у овај закон, пошто је постојање ове регулативе наша обавеза проистекла из чланства у Савету Европе, а такође и из Споразума о придруживању Републике Србије Европској унији.

У претходном периоду, покушано је да се питање примене законских одредаба код адвоката и јавних бележника реши доношењем подзаконских аката и смерница, али проблеми из праксе су такви да је неуједначено разумевање одредаба закона као и непотпуна и неуједначена примена код ових обвезника.

Након више од годину дана примене постојећег Закона, потребно је донети јасно дефинисане одредбе којима ће обавезе бити експлицитно прописане, док се смерницама могу прецизирати и детаљније разрадити поједина питања чија је примена спорна. Уколико обавезе за адвокате и јавне бележнике не буду јасно дефинисане законом постоји велика вероватноћа да Република Србија за одређене препоруке које се односе на ове обвезнике не добије повећање оцена усклађености и на тај начин прети нам реалан ризик од стављања на „сиву листу” поново или укључивање у одређене групе за појачано праћење имплементације. Уколико Република Србија у наредном периоду не извести комитет Савета Европе о предузетим корацима ка фундаменталном унапређењу система за борбу против прања новца и финансирања тероризма, крајња последица је јавно саопштење ФАТФ о јурисдикцијама које имају стратешке недостатке и које представљају ризик по међународни финансијски систем.

Законом је предвиђено да се испити неће организовати до 2021. године, а сам испит иако представља трошак за кандидате, представља директан добитак за буџет Републике Србије.

На глобалном плану у области АМЛ константно се дешавају структурне реформе које захтевају да лица која раде на compliance функцијама код обвезника буду високо специјализовани за обављање послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма. Како би се постигао задовољавајући ниво хармонизације са добром међународном праксом, тежимо постизању нивоа знања у овој области и стручности који имају колеге из земаља са развијеним АМЛ системима.

Приликом припреме за полагање испита за стицање лиценци кандидати (запослени код обвезника) биће обучавани од стране запослених у Управи како да на правилан начин примене радње и мере познавања и праћења странке. Обука ће обухватити и начин утврђивања стварног власника правног лица и лица страног права. Уколико се узме у обзир чињеница да криминалци у великом броју случајева прибегавају оснивању правних лица у оф-шор зонама веома је значајно да лица која раде на овим пословима код обвезника на правилан начин разумеју и стручно приступе утврђивању стварног власника. Током обуке, биће упознати са Смерницама за утврђивање стварног власника и Смерницама за евидентирање стварног власника регистрованог субјекта у Централну евиденцију (број: ОП-000329-0019/2019 од 8. јануара 2019. године). Намера је да се овлашћеним лицима и њиховим кандидатима прошире знања у области Методологије АМЛ система коју је израдио ФАТФ. Овлашћеним лицима и њиховим заменицима биће представљене Типологије прања новца у Републици Србији и Типологије финансирања тероризма у Републици Србији како би на прави начин могли да у пракси препознају ризике и претње од прања новца и финансирања тероризма који се свакодневно мењају, јер криминалци проналазе иновативне начине да сакрију порекло нелегално стеченог новца.

Након опсежне и свеобухватне обуке, током које ће овлашћена лица и њихови заменици бити стручно оспособљени и упознати са великим бројем прописа у овој области добијаће лиценцу која ће са собом носити одређени кредибилитет

и потврду да се ради о стручњацима који код обвезника, и уопште у систему, представљају први филтер кроз који пролазе странке, међу којима се налазе и потенцијалне претње по систем.

Намера законодавца приликом поновног увођења обавезе да се овлашћена лица и њихови заменици лиценцирају, оправдана је и увођењем могућности кажњавања према секторским законима којима се регулише пословање обвезника. Овлашћена лица и њихови заменици код обвезника раде на пословима откривања прања новца те су први на удару приликом процене да ли у вези са појединим странкама или трансакцијама постоје основи сумње да се ради о поменути облицима криминалитета. Сматрамо да је потребно да и они који свакодневно раде на овим пословима морају сносити одговорност за своје поступке. До сада је законско решење предвиђало да за поступке овлашћеног лица и њихових заменика одговара лице одговорно за примену закона код обвезника, док су ова лица била изузета од одговорности за своје поступке. На овај начин се њихова савесност и пажња приликом вршења послова у складу са законом подиже на виши ниво. Сматрамо да ће лиценце гарантовати њихову стручност и кредибилитет, а самим тим ће подаци које Управа за спречавање прања новца буде добијала бити детаљнији, темељнији и свакако кориснији за анализе које обавља.

Имајући у виду све наведено, овлашћења лица и њихови заменици требало би да се посматрају као први стуб одбране финансијског система Републике Србије, добијањем лиценце, стичу поверење државе да примењујући закон на прави начин, штите интересе обвезника као и виши интерес, стабилност целокупног финансијског система. Користи од лиценци свакако ће бити вишеструке, имаћемо ангажован стручни кадар код обвезника, чију стручност у овој области гарантује лиценца коју, након обуке и испита, издаје државни орган.

У једном од претходних закона којим се регулише ова област поштански оператори су били у режиму обвезника који су морали да поступају по закону. У каснијим верзијама закона ова лица су избрисана са листе обвезника. Последњом Националном проценом ризика од прања новца и финансирања тероризма у Републици Србији утврђено је да велики ризик првенствено од финансирања тероризма представља неконтролисана област преноса пошиљки, међу којима је пренос пошиљки коришћењем поштанских оператора (курирске службе). Опште је позната чињеница да курирским службама може бити послато било шта, како терет тако и вредносне пошиљке без бојазни да ће оне или пошиљалац бити преконтролисани. С тога, да би се спречиле могућности злоупотреба ове делатности, ова лица враћена на су на листу обвезника. Оваквим решењем, држава на прави начин делује превентивно и на прави начин управља ризиком да се деси злоупотреба у сврхе прања новца или финансирања тероризма. Конкретно, увођењем обавеза да ускладе своје пословање са овим законом и да на прави начин идентификују странке уводи се једна врста правне сигурности и унификација пословања код ових обвезника.

У прилог правној сигурности иде и чињеница да физичка лица приликом уласка у казина дају изјаву да учествују у играма на срећу у своје име и за свој рачун.

Овакво решење представља директну имплементацију Препорука ФАТФ као и замерку Комитета Манивал да још увек држава није предузела ништа како би овај недостатак отклонила. Наиме, захтев из препоруке јесте да се спрече све могућности у којима једно физичко лице може злоупотребити систем у сврхе прања новца и финансирања тероризма у корист другог физичког лица. Позната ситуација јесте да криминалац даје „прљав” новац физичком лицу које ће у казину тај новац користити за учествовање у играма на срећу и на тај начин му обезбедити привид легалности. На овај начин држава, поред испуњавања обавеза према Комитету Манивал, делује превентивно на могућности да се овакве ситуације дешавају у казинима.

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

Овај закон неће непосредно утицати на стварање нових привредних субјеката на тржишту и тржишну конкуренцију, али се посредно подстиче тржишна конкуренција, прописивањем мера за унапређење општег пословног амбијента.

Спречавање злоупотребе домаћих правних и физичких лица за прање новца и финансирање тероризма и очување интегритета, репутације и стабилности финансијског система ће допринети и повећању опште правне сигурности у држави.

Уколико Република Србија у наредном периоду не извести комитет Савета Европе о предузетим корацима ка фундаменталном унапређењу система за борбу против прања новца и финансирања тероризма, крајња последица је јавно саопштење ФАТФ о јурисдикцијама које имају стратешке недостатке и које представљају ризик по међународни финансијски систем. Саопштење се објављује да би се остале државе упознале са утврђеним стањем у датим државама и предузеле одређене мере. Овакво решење би имало негативне последице по финансијски систем и на нормално функционисање тржишта.

Да ли су заинтересоване стране имале прилику да се изјасне о овом закону

Нацрт овог закона израдила је радна група састављена од представника Управе за спречавање прања новца, Народне банке Србије, Министарства правде, Јавнобележничке коморе Србије и Адвокатске коморе Србије.

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

Овим законом предвиђено је доношење подзаконских аката, пре свега правилника, којим ће се на прецизнији начин разрадити и објаснити на који начин је потребно извршавати одређене мере и радње прописане одредбама из закона. У закону је предвиђено да ће правилнике доносити министар финансија.

Законом је предвиђено да ће министар финансија на предлог Управе ближе уредити начин и разлоге на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у категорију ниског ризика од прања новца или финансирање тероризма, у складу са резултатима Процене ризика од прања новца и Процене ризика од финансирања тероризма, а на основу којих предузима поједностављене радње и мере.

Подзаконски акт којим су ближе одређена поступања у складу са претходним законом је Правилник о методологији за извршавање послова у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма. Након усвајања Закона биће донет нови правилник којим ће се уредити питања која су новине у односу на претходни закон.

Након ступања на снагу овог закона, надзорни органи ће подзаконске акте, то јест смернице за примену Закона од стране обвезника које контролишу, ускладити са изменама и допунама закона. Обим рада на овој активности зависи и од неопходности усклађивања ових подзаконских аката са другим актима које надзорни органи користе у свом раду.

Што се тиче евентуалног повећања људских капацитета надзорних органа, тренутно стање је такво да због забране запошљавања у јавном сектору, није могућ пријем нових запослених, тако да су надзорни органи ограничени на постојећи број запослених. Капацитети већине надзорних органа (сем Народне банке Србије) су недовољни, што је констатовано и у извештају Комитета Манивал.

Управа за спречавање прања новца, самостално или у сарадњи са надзорним органима, држи презентације и обуке на тему Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма, односно обавезама обвезника које произилазе из овог закона. Пошто су у овом закону прописане нове обавезе како за обвезнике, тако и за надзорне органе, Управа за спречавање прања новца ће заједно са надзорним органима предвидети начине и методе да се нове одредбе Закона на најбољи могући начин имплементирају и спроведу.

У прошлости је била пракса да приликом доношења подзаконских аката надзорни органи заједно са Управом израђују ове акте. План је да се ова пракса настави и након доношења овог закона.

Доношењем закона држава очекује да ће Комитет Манивала повећати оцене усклађености са ФАТФ Препорукама за које још увек нисмо добили потврду да су на прави начин имплементирани, међу којима су препоруке које се односе на адвокате и нотаре и њихову примену закона у овој области.

Такође, очекује се да ће након увођења поштанских оператора на листу обвезника, током наредне године почети да се спроводи директан и индиректан надзор над применом закона код њих, што би у случају кршења или непоступања у складу са истим резултирало подношењем пријава за привредне преступе или прекршаје, чиме доказујемо ефикасност надзора у овој области.

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

Члан 2.

Прањем новца, у смислу овог закона, сматра се:

- 1) конверзија или пренос имовине стечене извршењем кривичног дела;
- 2) прикривање или нетачно приказивање праве природе, порекла, места налажења, кретања, располагања, власништва или права у вези са имовином која је стечена извршењем кривичног дела;
- 3) стицање, држање или коришћење имовине стечене извршењем кривичног дела.

ПРАЊЕМ НОВЦА, У СМИСЛУ ОВОГ ЗАКОНА, СМАТРАЈУ СЕ И АКТИВНОСТИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ИЗВРШЕНЕ ИЗВАН ТЕРИТОРИЈЕ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ.

Финансирањем тероризма, у смислу овог закона, сматра се обезбеђивање или прикупљање имовине или покушај њеног обезбеђивања или прикупљања, у намери да се користи или са знањем да може бити коришћена, у целости или делимично:

- 1) за извршење терористичког акта;
- 2) од стране терориста;
- 3) од стране терористичких организација.

Под финансирањем тероризма сматра се и подстрекавање и помагање у обезбеђивању и прикупљању имовине, без обзира да ли је терористички акт извршен и да ли је имовина коришћена за извршење терористичког акта.

Терористичким актом, у смислу овог закона, сматра се дело утврђено споразумима наведеним у анексу уз Међународну конвенцију о сузбијању финансирања тероризма, као и било које друго дело чији је циљ да изазове смрт или тежу телесну повреду цивила или било ког другог лица које не учествује активно у непријатељствима у случају оружаног сукоба, када је сврха таквог дела, по његовој природи или сплету околности повезаних са тим делом, да застраши становништво, или да примора неку владу или неку међународну организацију да учини или да се уздржи од чињења неког дела.

Терористом, у смислу овог закона, сматра се лице које само или са другим лицима са умишљајем:

1) покуша или учини терористички акт на било који начин, непосредно или посредно;

2) подстрекава и помаже у извршењу терористичког акта;

3) располаже сазнањем о намери групе терориста да изврши терористички акт, допринесе извршењу или помогне групи настављање вршења терористичког акта са заједничком сврхом.

Терористичком организацијом, у смислу овог закона, сматра се група терориста која:

1) покуша или учини терористички акт на било који начин, непосредно или посредно;

2) подстрекава и помаже у извршењу терористичког акта;

3) располаже сазнањем о намери групе терориста да изврши терористички акт, допринесе извршењу или помогне групи настављање вршења терористичког акта са заједничком сврхом.

Члан 3.

~~Поједини појмови у смислу овог закона имају следеће значење:~~

~~1) имовина јесу ствари, новац, права, хартије од вредности и друге исправе у било ком облику, којима се може утврдити право својине и друга права;~~

~~2) новац јесте готов новац (домаћи и страни), средства на рачунима (динарска и девизна) и електронски новац;~~

~~3) физички преносива средства плаћања јесу готов новац, чекови, менице и друга физички преносива средства плаћања, платива на доносиоца;~~

~~4) лице страног права је правна форма организовања у циљу управљања и располагања имовином која не постоји у домаћем законодавству (нпр: траст, анстарт, фидуције, фидокомис и сл.);~~

~~5) странка јесте физичко лице, предузетник, правно лице, лице страног права и лице грађанског права које врши трансакцију или успоставља пословни однос са обвезником;~~

~~6) траст је лице страног права које једно лице, оснивач (*settlor, trustor*) успоставља за живота или по смрти, а које поверава имовину на располагање и управљање поверенику (*trustee*) у корист корисника (*beneficiary*) или у неку посебно назначену сврху, и то тако да: имовина није део имовине оснивача траста; право својине на имовини траста има повереник који имовину држи, користи и њоме располаже у корист корисника или оснивача, а у складу са условима траста; уговором о трасту обављање одређених послова се може поверити и заштитнику (*trust protector*), чија је основна улога да обезбеди да се имовином траста располаже и управља тако да се у пуној мери остваре циљеви успостављања траста; корисник је физичко лице или група лица у чијем~~

интересу је лице страног права основано или послује, без обзира на то да ли је то лице или група лица одређена или одређива;

7) трансакција јесте пријем, давање, замена, чување, располагање или друго поступање са имовином код обвезника;

8) готовинска трансакција јесте физички пријем или давање готовог новца;

9) лица грађанског права јесу удружења појединаца која удружују или ће удруживати новац или другу имовину за одређену намену;

10) стварни власник странке је физичко лице које посредно или непосредно има у својини или контролише странку; странка из ове тачке укључује и физичко лице;

11) стварни власник привредног друштва, односно другог правног лица јесте:

(1) физичко лице, које је посредно или непосредно ималац 25% или више пословног удела, акција, права гласа или других права, на основу којих учествује у управљању правним лицем, односно учествује у капиталу правног лица са 25% или више удела, односно физичко лице које посредно или непосредно има преовлађујући утицај на вођење послова и доношење одлука;

(2) физичко лице, које привредном друштву посредно обезбеди или обезбеђује средства и по том основу има право да битно утиче на доношење одлука органа управљања привредним друштвом приликом одлучивања о финансирању и пословању;

12) стварни власник траста је оснивач, повереник, заштитник, корисник ако је одређен, као и лице које има доминантан положај у управљању трастом; одредба ове тачке се аналогно примењује на стварног власника другог лица страног права;

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

14) коресподентски однос јесте однос између две банке или друге сличне институције, који настаје отварањем рачуна једне банке или друге сличне институције код друге банке у циљу вршења послова међународног платног промета;

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

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

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

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

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

~~20) оф-шор (*offshore*) правно лице је страно правно лице које не обавља или не сме да обавља производну или трговинску делатност у држави у којој је регистровано;~~

~~21) анонимно друштво јесте страно правно лице са непознатим власницима или управљачима;~~

~~22) функционер је функционер друге државе, функционер међународне организације и функционер Републике Србије;~~

~~23) функционер друге државе је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у другој држави, и то:~~

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

~~(2) изабрани представник законодавног тела;~~

~~(3) судија врховног и уставног суда или другог судског органа на високом нивоу, против чије пресуде, осим у изузетним случајевима, није могуће користити редовни или ванредни правни лек;~~

~~(4) члан рачунског суда, односно врховне ревизорске институције и чланови органа управљања централне банке;~~

~~(5) амбасадор, отпраник послова и високи официр оружаних снага;~~

~~(6) члан управног и надзорног органа правног лица које је у већинском власништву стране државе;~~

~~(7) члан органа управљања политичке странке;~~

~~24) функционер међународне организације је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у међународној организацији, као што је: директор, заменик директора, члан органа управљања, или другу еквивалентну функцију у међународној организацији;~~

~~25) функционер Републике Србије је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у земљи, и то:~~

~~(1) председник државе, председник Владе, министар, државни секретар, посебни саветник министра, помоћник министра, секретар министарства, директор органа у саставу министарства и његови помоћници, и директор посебне организације, као и његов заменик и његови помоћници;~~

~~(2) народни посланик;~~

~~(3) судије Врховног касационог, Привредног апелационог и Уставног суда;~~

~~(4) председник, потпредседник и члан савета Државне ревизорске институције;~~

~~(5) гувернер, вицегувернер, члан извршног одбора и члан Савета гувернера Народне банке Србије;~~

~~(6) лице на високом положају у дипломатско-конзуларним представништвима (амбасадор, генерални конзул, отпраник послова);~~

~~(7) члан органа управљања у јавном предузећу или привредном друштву у већинском власништву државе;~~

~~(8) члан органа управљања политичке странке;~~

~~26) члан уже породице функционера јесте брачни или ванбрачни партнер, родитељи, браћа и сестре, деца, усвојена деца и пасторчад, и њихови брачни или ванбрачни партнери;~~

~~27) ближи сарадник функционера јесте физичко лице које остварује заједничку добит из имовине или успостављеног пословног односа или има било које друге блиске пословне односе са функционером (нпр.: физичко лице које је формални власник правног лица или лица страног права, а стварну добит остварује функционер);~~

~~28) највише руководство јесте лице или група лица која, у складу са законом, води и организује пословање обвезника и одговорно је за обезбеђивање законитости рада;~~

~~29) пренос новчаних средстава је било која трансакција која се најмање једним делом извршава електронским путем од стране пружаоца платних услуга у име платиоца, са циљем да та новчана средства буду доступна примаоцу плаћања код пружаоца платних услуга, без обзира на то да ли су платилац или прималац плаћања исто лице и да ли су платиочев пружалац платних услуга и пружалац платних услуга примаоца плаћања исто лице;~~

~~30) пружалац платних услуга је банка, институција електронског новца, платна институција, Народна банка Србије, Управа за трезор или други органи јавне власти у Републици Србији, у складу са својим надлежностима утврђеним законом, као и јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији, основан у складу са законом којим се уређују поштанске услуге;~~

~~31) платилац је физичко или правно лице које на терет свог платног рачуна издаје платни налог или даје сагласност за извршење платне трансакције на основу платног налога који издаје прималац плаћања, а ако нема платног рачуна – физичко или правно лице које издаје платни налог;~~

~~32) прималац плаћања је физичко или правно лице које је одређено као прималац новчаних средстава која су предмет платне трансакције;~~

~~33) посредник у преносу новчаних средстава је пружалац платних услуга који није у уговорном односу са платиоцем, нити са примаоцем плаћања, а учествује у извршењу преноса новчаних средстава;~~

~~34) платни рачун је рачун који се користи за извршавање платних трансакција, а који води пружалац платних услуга за једног или више корисника платних услуга;~~

~~35) јединствена идентификациона ознака јесте комбинација слова, бројева и/или симбола коју пружалац платних услуга утврђује кориснику платних услуга и која се у платној трансакцији употребљава за недвосмислену идентификацију тог корисника и/или његовог платног рачуна;~~

~~36) претходно кривично дело је кривично дело из кога је проистекла имовина која је предмет кривичног дела прања новца, без обзира на то да ли је извршено у Републици Србији или иностранству;~~

~~37) неуобичајена трансакција је трансакција која одступа од уобичајеног пословања странке код обвезника.~~

ЧЛАН 3.

ПОЈЕДИНИ ПОЈМОВИ У СМISЛУ ОВОГ ЗАКОНА ИМАЈУ СЛЕДЕЋЕ ЗНАЧЕЊЕ:

1) ИМОВИНА ЈЕСУ СТВАРИ, НОВАЦ, ПРАВА, ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И ДРУГЕ ИСПРАВЕ У БИЛО КОМ ОБЛИКУ, КОЈИМА СЕ МОЖЕ УТВРДИТИ ПРАВО СВОЈИНЕ И ДРУГА ПРАВА;

2) НОВАЦ ЈЕСТЕ ГОТОВ НОВАЦ (ДОМАЋИ И СТРАНИ), СРЕДСТВА НА РАЧУНИМА (ДИНАРСКА И ДЕВИЗНА) И ЕЛЕКТРОНСКИ НОВАЦ;

3) ФИЗИЧКИ ПРЕНОСИВА СРЕДСТВА ПЛАЋАЊА ЈЕСУ ГОТОВ НОВАЦ, ЧЕКОВИ, МЕНИЦЕ И ДРУГА ФИЗИЧКИ ПРЕНОСИВА СРЕДСТВА ПЛАЋАЊА, ПЛАТИВА НА ДОНОСИОЦА;

4) ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА ЈЕ ПРАВНА ФОРМА ОРГАНИЗОВАЊА У ЦИЉУ УПРАВЉАЊА И РАСПОЛАГАЊА ИМОВИНОМ КОЈА НЕ ПОСТОЈИ У ДОМАЋЕМ ЗАКОНОДАВСТВУ (НПР: ТРАСТ, АНСТАЛТ, ФИДУЦИЈЕ, ФИДОКОМИС И СЛ.);

5) СТРАНКА ЈЕСТЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ, ПРЕДУЗЕТНИК, ПРАВНО ЛИЦЕ, ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА И ЛИЦЕ ГРАЂАНСКОГ ПРАВА КОЈЕ ВРШИ ТРАНСАКЦИЈУ ИЛИ УСПОСТАВЉА ПОСЛОВНИ ОДНОС СА ОБВЕЗНИКОМ;

6) ТРАСТ ЈЕ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА КОЈЕ ЈЕДНО ЛИЦЕ, ОСНИВАЧ (*SETTLOR, TRUSTOR*) УСПОСТАВЉА ЗА ЖИВОТА ИЛИ ПО СМРТИ, А КОЈЕ

ПОВЕРАВА ИМОВИНУ НА РАСПОЛАГАЊЕ И УПРАВЉАЊЕ ПОВЕРЕНИКУ (*TRUSTEE*) У КОРИСТ КОРИСНИКА (*BENEFICIARY*) ИЛИ У НЕКУ ПОСЕБНО НАЗНАЧЕНУ СВРХУ, И ТО ТАКО ДА: ИМОВИНА НИЈЕ ДЕО ИМОВИНЕ ОСНИВАЧА ТРАСТА; ПРАВО СВОЈИНЕ НА ИМОВИНИ ТРАСТА ИМА ПОВЕРЕНИК КОЈИ ИМОВИНУ ДРЖИ, КОРИСТИ И ЊОМЕ РАСПОЛАЖЕ У КОРИСТ КОРИСНИКА ИЛИ ОСНИВАЧА, А У СКЛАДУ СА УСЛОВИМА ТРАСТА; УГОВОР О ТРАСТУ ОБАВЉАЊЕ ОДРЕЂЕНИХ ПОСЛОВА СЕ МОЖЕ ПОВЕРИТИ И ЗАШТИТНИКУ (*TRUST PROTECTOR*), ЧИЈА ЈЕ ОСНОВНА УЛОГА ДА ОБЕЗБЕДИ ДА СЕ ИМОВИНОМ ТРАСТА РАСПОЛАЖЕ И УПРАВЉА ТАКО ДА СЕ У ПУНОЈ МЕРИ ОСТВАРЕ ЦИЉЕВИ УСПОСТАВЉАЊА ТРАСТА; КОРИСНИК ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ ИЛИ ГРУПА ЛИЦА У ЧИЈЕМ ИНТЕРЕСУ ЈЕ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА ОСНОВАНО ИЛИ ПОСЛУЈЕ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ ЈЕ ТО ЛИЦЕ ИЛИ ГРУПА ЛИЦА ОДРЕЂЕНА ИЛИ ОДРЕДИВА;

7) ТРАНСАКЦИЈА ЈЕСТЕ ПРИЈЕМ, ДАВАЊЕ, ЗАМЕНА, ЧУВАЊЕ, РАСПОЛАГАЊЕ ИЛИ ДРУГО ПОСТУПАЊЕ СА ИМОВИНОМ КОД ОБВЕЗНИКА, УКЉУЧУЈУЋИ И ПЛАТНУ ТРАНСАКЦИЈУ У СМISЛУ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПРУЖАЊЕ ПЛАТНИХ УСЛУГА;

8) ГОТОВИНСКА ТРАНСАКЦИЈА ЈЕСТЕ ФИЗИЧКИ ПРИЈЕМ ИЛИ ДАВАЊЕ ГОТОВОГ НОВЦА;

9) ЛИЦА ГРАЂАНСКОГ ПРАВА ЈЕСУ УДРУЖЕЊА ПОЈЕДИНАЦА КОЈА УДРУЖУЈУ ИЛИ ЋЕ УДРУЖИВАТИ НОВАЦ ИЛИ ДРУГУ ИМОВИНУ ЗА ОДРЕЂЕНУ НАМЕНУ;

10) СТВАРНИ ВЛАСНИК СТРАНКЕ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ПОСРЕДНО ИЛИ НЕПОСРЕДНО ИМА У СВОЈИНИ ИЛИ КОНТРОЛИШЕ СТРАНКУ; СТРАНКА ИЗ ОВЕ ТАЧКЕ УКЉУЧУЈЕ И ФИЗИЧКО ЛИЦЕ;

11) СТВАРНИ ВЛАСНИК ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА, ОДНОСНО ДРУГОГ ПРАВНОГ ЛИЦА ЈЕСТЕ:

(1) ФИЗИЧКО ЛИЦЕ, КОЈЕ ЈЕ ПОСРЕДНО ИЛИ НЕПОСРЕДНО ИМАЛАЦ 25% ИЛИ ВИШЕ ПОСЛОВНОГ УДЕЛА, АКЦИЈА, ПРАВА ГЛАСА ИЛИ ДРУГИХ ПРАВА, НА ОСНОВУ КОЈИХ УЧЕСТВУЈЕ У УПРАВЉАЊУ ПРАВНИМ ЛИЦЕМ, ОДНОСНО УЧЕСТВУЈЕ У КАПИТАЛУ ПРАВНОГ ЛИЦА СА 25% ИЛИ ВИШЕ УДЕЛА, ОДНОСНО ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ПОСРЕДНО ИЛИ НЕПОСРЕДНО ИМА ПРЕОВЛАЂУЈУЋИ УТИЦАЈ НА ВОЂЕЊЕ ПОСЛОВА И ДОНОШЕЊЕ ОДЛУКА;

(2) ФИЗИЧКО ЛИЦЕ, КОЈЕ ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ ПОСРЕДНО ОБЕЗБЕДИ ИЛИ ОБЕЗБЕЂУЈЕ СРЕДСТВА И ПО ТОМ ОСНОВУ ИМА ПРАВО ДА БИТНО УТИЧЕ НА ДОНОШЕЊЕ ОДЛУКА ОРГАНА УПРАВЉАЊА ПРИВРЕДНИМ ДРУШТВОМ ПРИЛИКОМ ОДЛУЧИВАЊА О ФИНАНСИРАЊУ И ПОСЛОВАЊУ;

12) СТВАРНИ ВЛАСНИК ТРАСТА ЈЕ ОСНИВАЧ, ПОВЕРЕНИК, ЗАШТИТНИК, КОРИСНИК АКО ЈЕ ОДРЕЂЕН, КАО И ЛИЦЕ КОЈЕ ИМА ДОМИНАНТАН ПОЛОЖАЈ У УПРАВЉАЊУ ТРАСТОМ; ОДРЕДБА ОВЕ ТАЧКЕ СЕ АНАЛОГНО ПРИМЕЊУЈЕ НА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА ДРУГОГ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА;

13) ПОСЛОВНИ ОДНОС ЈЕСТЕ ПОСЛОВНИ, ПРОФЕСИОНАЛНИ ИЛИ КОМЕРЦИЈАЛНИ ОДНОС ИЗМЕЂУ СТРАНКЕ И ОБВЕЗНИКА КОЈИ ЈЕ У ВЕЗИ СА ВРШЕЊЕМ ДЕЛАТНОСТИ ОБВЕЗНИКА И ЗА КОЈИ СЕ У ТРЕНУТКУ УСПОСТАВЉАЊА ОЧЕКУЈЕ ДА ЋЕ ТРАЈАТИ;

14) КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОДНОС ЈЕСТЕ:

(1) ПРУЖАЊЕ БАНКАРСКИХ УСЛУГА ЈЕДНЕ БАНКЕ КАО КОРЕСПОНДЕНТА ДРУГОЈ БАНЦИ КАО РЕСПОНДЕНТУ, УКЉУЧУЈУЋИ УСЛУГЕ ОТВАРАЊА И ВОЂЕЊА ТЕКУЋИХ И ДРУГИХ РАЧУНА И С ТИМ ПОВЕЗАНЕ УСЛУГЕ, КАО ШТО СУ УПРАВЉАЊЕ ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ, МЕЂУНАРОДНИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ И ДРУГИХ СРЕДСТАВА, КЛИРИНГ ЧЕКОВА И ДЕВИЗНО-ВАЛУТНИ ПОСЛОВИ;

(2) ОДНОСИ ИЗМЕЂУ БАНАКА И/ИЛИ КРЕДИТНИХ ИНСТИТУЦИЈА, КАО И ИЗМЕЂУ БАНАКА И/ИЛИ КРЕДИТНИХ ИНСТИТУЦИЈА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА У КОЈИМА СЛИЧНЕ УСЛУГЕ КОРЕСПОНДЕНТСКА ИНСТИТУЦИЈА ПРУЖА РЕСПОНДЕНТУ, УКЉУЧУЈУЋИ ОДНОСЕ КОЈИ СУ УСПОСТАВЉЕНИ РАДИ ВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈА С ФИНАНСИЈСКИМ ИНСТРУМЕНТИМА ИЛИ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ И ДРУГИХ СРЕДСТАВА;

15) КВАЗИ БАНКА ЈЕСТЕ СТРАНА БАНКА ИЛИ ДРУГА ФИНАНСИЈСКА ИНСТИТУЦИЈА КОЈА СЕ БАВИ ПОСЛОВИМА КОЈИ ОДГОВАРАЈУ ПОСЛОВИМА БАНКЕ ИЛИ ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ, КОЈА ЈЕ РЕГИСТРОВАНА У ДРЖАВИ У КОЈОЈ СЕ НАЛАЗИ ЊЕНО СТВАРНО СЕДИШТЕ, ОДНОСНО У КОЈОЈ НЕМА ФИЗИЧКОГ ПРИСУСТВА ОРГАНА УПРАВЉАЊА И КОЈА НИЈЕ ДЕО ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ УРЕЂЕНЕ ОДГОВАРАЈУЋИМ ПРОПИСИМА;

16) ВИРТУЕЛНЕ ВАЛУТЕ ЈЕСУ ДИГИТАЛНИ ЗАПИСИ ВРЕДНОСТИ КОЈЕ НИЈЕ ИЗДАЛА И ЗА ЧИЈУ ВРЕДНОСТ НЕ ГАРАНТУЈЕ ЦЕНТРАЛНА БАНКА, НИТИ ДРУГИ ОРГАН ЈАВНЕ ВЛАСТИ, КОЈИ НИСУ НЕОПХОДНИ ЗА ЗАКОНСКО СРЕДСТВО ПЛАЋАЊА И НЕМАЈУ ПРАВНИ СТАТУС НОВЦА ИЛИ ВАЛУТЕ, АЛИ ИХ ФИЗИЧКА ИЛИ ПРАВНА ЛИЦА ПРИХВАТАЈУ КАО СРЕДСТВО РАЗМЕНЕ И МОГУ СЕ КУПОВАТИ, ПРОДАВАТИ, РАЗМЕЊИВАТИ, ПРЕНОСИТИ И ЧУВАТИ ЕЛЕКТРОНСКИ;

17) ПРУЖАОЦИ КАСТОДИ УСЛУГЕ НОВЧАНИКА (*CUSTODIAN WALLET PROVIDERS*) ЈЕСУ ЛИЦА КОЈА ПРУЖАЈУ УСЛУГУ ЧУВАЊА ПРИВАТНИХ КРИПТОГРАФСКИХ КЉУЧЕВА КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА ВИРТУЕЛНЕ ВАЛУТЕ У ИМЕ ЛИЦА КОЈА ПОСЕДУЈУ ИЛИ ПРЕНОСЕ ТЕ ВАЛУТЕ;

18) ЛИЧНИ ДОКУМЕНТ ЈЕСТЕ ВАЖЕЋА ИСПРАВА СА ФОТОГРАФИЈОМ ИЗДАТА ОД СТРАНЕ НАДЛЕЖНОГ ДРЖАВНОГ ОРГАНА;

19) СЛУЖБЕНА ИСПРАВА ЈЕСТЕ ИСПРАВА КОЈУ ЈЕ У ОКВИРУ СВОЈИХ ОВЛАШЋЕЊА ИЗДАЛО СЛУЖБЕНО ЛИЦЕ ИЛИ ОДГОВОРНО ЛИЦЕ, ПРИ ЧЕМУ СЕ ПОД ТИМ ЛИЦИМА СМАТРАЈУ ЛИЦА У СМISЛУ ОДРЕДАБА КРИВИЧНОГ ЗАКОНИКА („СЛУЖБЕНИ ГЛАСНИК РС”, БР. 85/05, 88/05-ИСПРАВКА, 107/05-ИСПРАВКА, 72/09, 111/09, 121/12, 104/13, 108/14, 94/16 И 30/19);

20) ИНФОРМАЦИЈА О АКТИВНОСТИМА СТРАНКЕ КОЈА ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ ЈЕСТЕ ОБАВЕШТЕЊЕ О ЛИЧНОМ, ПРОФЕСИОНАЛНОМ ИЛИ СЛИЧНОМ ДЕЛОВАЊУ СТРАНКЕ (ЗАПОСЛЕН, ПЕНЗИОНЕР, СТУДЕНТ, НЕЗАПОСЛЕН ИТД.), ОДНОСНО ПОДАТАК О АКТИВНОСТИ СТРАНКЕ (НА СПОРТСКОМ, КУЛТУРНОУМЕТНИЧКОМ, НАУЧНОИСТРАЖИВАЧКОМ, ВАСПИТНООБРАЗОВНОМ ИЛИ ДРУГОМ ПОДРУЧЈУ), КОЈИ ПРЕДСТАВЉА ОСНОВ ЗА УСПОСТАВЉАЊЕ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА;

21) ИНФОРМАЦИЈА О АКТИВНОСТИМА СТРАНКЕ КОЈА ЈЕ ПРЕДУЗЕТНИК, ПРАВНО ЛИЦЕ, ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА ИЛИ ЛИЦЕ ГРАЂАНСКОГ ПРАВА ЈЕСТЕ ОБАВЕШТЕЊЕ О ДЕЛАТНОСТИ СТРАНКЕ, ПОСЛОВНИМ ОДНОСИМА И ПОСЛОВНИМ ПАРТНЕРИМА, ПОСЛОВНИМ РЕЗУЛТАТИМА И СЛИЧНА ОБАВЕШТЕЊА;

22) ОФ-ШОР (*OFFSHORE*) ПРАВНО ЛИЦЕ ЈЕ СТРАНО ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ НЕ ОБАВЉА ИЛИ НЕ СМЕ ДА ОБАВЉА ПРОИЗВОДНУ ИЛИ ТРГОВИНСКУ ДЕЛАТНОСТ У ДРЖАВИ У КОЈОЈ ЈЕ РЕГИСТРОВАНО;

23) АНОНИМНО ДРУШТВО ЈЕСТЕ СТРАНО ПРАВНО ЛИЦЕ СА НЕПОЗНАТИМ ВЛАСНИЦИМА ИЛИ УПРАВЉАЧИМА;

24) ФУНКЦИОНЕР ЈЕ ФУНКЦИОНЕР ДРУГЕ ДРЖАВЕ, ФУНКЦИОНЕР МЕЂУНАРОДНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ И ФУНКЦИОНЕР РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ;

25) ФУНКЦИОНЕР ДРУГЕ ДРЖАВЕ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ОБАВЉА ИЛИ ЈЕ У ПОСЛЕДЊЕ ЧЕТИРИ ГОДИНЕ ОБАВЉАЛО ВИСОКУ ЈАВНУ ФУНКЦИЈУ У ДРУГОЈ ДРЖАВИ, И ТО:

- (1) ШЕФ ДРЖАВЕ И/ИЛИ ВЛАДЕ, ЧЛАН ВЛАДЕ И ЊЕГОВ ЗАМЕНИК,
 (2) ИЗАБРАНИ ПРЕДСТАВНИК ЗАКОНОДАВНОГ ТЕЛА,
 (3) СУДИЈА ВРХОВНОГ И УСТАВНОГ СУДА ИЛИ ДРУГОГ СУДСКОГ ОРГАНА НА ВИСОКОМ НИВОУ, ПРОТИВ ЧИЈЕ ПРЕСУДЕ, ОСИМ У ИЗУЗЕТНИМ СЛУЧАЈЕВИМА, НИЈЕ МОГУЋЕ КОРИСТИТИ РЕДОВНИ ИЛИ ВАНРЕДНИ ПРАВНИ ЛЕК,
 (4) ЧЛАН РАЧУНСКОГ СУДА, ОДНОСНО ВРХОВНЕ РЕВИЗОРСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ И ЧЛАНОВИ ОРГАНА УПРАВЉАЊА ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ,
 (5) АМБАСАДОР, ОТПРАВНИК ПОСЛОВА И ВИСОКИ ОФИЦИР ОРУЖАНИХ СНАГА,
 (6) ЧЛАН УПРАВНОГ И НАДЗОРНОГ ОРГАНА ПРАВНОГ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ,
 (7) ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА ПОЛИТИЧКЕ СТРАНКЕ;
 26) ФУНКЦИОНЕР МЕЂУНАРОДНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ОБАВЉА ИЛИ ЈЕ У ПОСЛЕДЊЕ ЧЕТИРИ ГОДИНЕ ОБАВЉАЛО ВИСОКУ ЈАВНУ ФУНКЦИЈУ У МЕЂУНАРОДНОЈ ОРГАНИЗАЦИЈИ, КАО ШТО ЈЕ: ДИРЕКТОР, ЗАМЕНИК ДИРЕКТОРА, ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА, ИЛИ ДРУГУ ЕКВИВАЛЕНТНУ ФУНКЦИЈУ У МЕЂУНАРОДНОЈ ОРГАНИЗАЦИЈИ;
 27) ФУНКЦИОНЕР РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ОБАВЉА ИЛИ ЈЕ У ПОСЛЕДЊЕ ЧЕТИРИ ГОДИНЕ ОБАВЉАЛО ВИСОКУ ЈАВНУ ФУНКЦИЈУ У ЗЕМЉИ, И ТО:
 (1) ПРЕДСЕДНИК ДРЖАВЕ, ПРЕДСЕДНИК ВЛАДЕ, МИНИСТАР, ДРЖАВНИ СЕКРЕТАР, ПОСЕБНИ САВЕТНИК МИНИСТРА, ПОМОЋНИК МИНИСТРА, СЕКРЕТАР МИНИСТАРСТВА, ДИРЕКТОР ОРГАНА У САСТАВУ МИНИСТАРСТВА И ЊЕГОВИ ПОМОЋНИЦИ, И ДИРЕКТОР ПОСЕБНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ, КАО И ЊЕГОВ ЗАМЕНИК И ЊЕГОВИ ПОМОЋНИЦИ,
 (2) НАРОДНИ ПОСЛАНИК,
 (3) СУДИЈЕ ВРХОВНОГ КАСАЦИОНОГ, ПРИВРЕДНОГ АПЕЛАЦИОНОГ И УСТАВНОГ СУДА,
 (4) ПРЕДСЕДНИК, ПОТПРЕДСЕДНИК И ЧЛАН САВЕТА ДРЖАВНЕ РЕВИЗОРСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ,
 (5) ГУВЕРНЕР, ВИЦЕГУВЕРНЕР И ЧЛАН САВЕТА ГУВЕРНЕРА НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ,
 (6) ЛИЦЕ НА ВИСОКОМ ПОЛОЖАЈУ У ДИПЛОМАТСКО-КОНЗУЛАРИЈИ ПРЕДСТАВНИШТВИМА (АМБАСАДОР, ГЕНЕРАЛНИ КОНЗУЛ, ОТПРАВНИК ПОСЛОВА),
 (7) ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА У ЈАВНОМ ПРЕДУЗЕЋУ ИЛИ ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ДРЖАВЕ,
 (8) ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА ПОЛИТИЧКЕ СТРАНКЕ;
 28) ЧЛАН УЖЕ ПОРОДИЦЕ ФУНКЦИОНЕРА ЈЕСТЕ БРАЧНИ ИЛИ ВАНБРАЧНИ ПАРТНЕР, РОДИТЕЉИ, БРАЋА И СЕСТРЕ, ДЕЦА, УСВОЈЕНА ДЕЦА И ПАСТОРЧАД, И ЊИХОВИ БРАЧНИ ИЛИ ВАНБРАЧНИ ПАРТНЕРИ;
 29) БЛИЖИ САРАДНИК ФУНКЦИОНЕРА ЈЕСТЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ОСТВАРУЈЕ ЗАЈЕДНИЧКУ ДОБИТ ИЗ ИМОВИНЕ ИЛИ УСПОСТАВЉЕНОГ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА ИЛИ ИМА БИЛО КОЈЕ ДРУГЕ БЛИСКЕ ПОСЛОВНЕ ОДНОСЕ СА ФУНКЦИОНЕРОМ (НПР. ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ЈЕ ФОРМАЛНИ ВЛАСНИК ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА, А СТВАРНУ ДОБИТ ОСТВАРУЈЕ ФУНКЦИОНЕР);
 30) НАЈВИШЕ РУКОВОДСТВО ЈЕСТЕ ЛИЦЕ ИЛИ ГРУПА ЛИЦА КОЈА, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ, ВОДИ И ОРГАНИЗУЈЕ ПОСЛОВАЊЕ ОБВЕЗНИКА И ОДГОВОРНО ЈЕ ЗА ОБЕЗБЕЂИВАЊЕ ЗАКОНИТОСТИ РАДА;
 31) ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ЈЕ БИЛО КОЈА ТРАНСАКЦИЈА КОЈА СЕ НАЈМАЊЕ ЈЕДНИМ ДЕЛОМ ИЗВРШАВА ЕЛЕКТРОНСКИМ ПУТЕМ ОД СТРАНЕ ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА У ИМЕ ПЛАТИОЦА, СА ЦИЉЕМ ДА ТА НОВЧАНА СРЕДСТВА БУДУ ДОСТУПНА ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА КОД

ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СУ ПЛАТИЛАЦ ИЛИ ПРИМАЛАЦ ПЛАЋАЊА ИСТО ЛИЦЕ И ДА ЛИ СУ ПЛАТИОЧЕВ ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА И ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ИСТО ЛИЦЕ, УКЉУЧУЈУЋИ ПЛАТНУ ТРАНСАКЦИЈУ КОЈА СЕ ИЗВРШАВА:

(1) ТРАНСФЕРОМ ОДОБРЕЊА, ДИРЕКТНИМ ЗАДУЖЕЊЕМ ИЛИ НОВЧАНОМ ДОЗНАКОМ, У СМИСЛУ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ ПЛАТНЕ УСЛУГЕ;

(2) КОРИШЋЕЊЕМ ПЛАТНЕ КАРТИЦЕ, ПЛАТНОГ ИНСТРУМЕНТА КОЈИ СЛУЖИ ЗА РАСПОЛАГАЊЕ ЕЛЕКТРОНСКИМ НОВЦЕМ, МОБИЛНОГ ТЕЛЕФОНА, ИЛИ БИЛО КОГ ДРУГОГ ДИГИТАЛНОГ ИЛИ ИНФОРМАЦИОНО-ТЕХНОЛОШКОГ УРЕЂАЈА СА СЛИЧНИМ ОБЕЛЕЖЈИМА;

32) ЗБИРНИ ПРЕНОС (*BATCH FILE TRANSFER*) ЈЕ СКУП ВИШЕ ПОЈЕДИНАЧНИХ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ГРУПИСАНИХ РАДИ ЊИХОВОГ ЗАЈЕДНИЧКОГ ПРЕНОСА;

33) ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ЈЕ БАНКА, ИНСТИТУЦИЈА ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА, ПЛАТНА ИНСТИТУЦИЈА, НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ, УПРАВА ЗА ТРЕЗОР ИЛИ ДРУГИ ОРГАНИ ЈАВНЕ ВЛАСТИ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ, У СКЛАДУ СА СВОЈИМ НАДЛЕЖНОСТИМА УТВРЂЕНИМ ЗАКОНОМ, КАО И ЈАВНИ ПОШТАНСКИ ОПЕРАТОР СА СЕДИШТЕМ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ, ОСНОВАН У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ ПОШТАНСКЕ УСЛУГЕ;

34) ПЛАТИЛАЦ ЈЕ ФИЗИЧКО ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ НА ТЕРЕТ СВОГ ПЛАТНОГ РАЧУНА ИЗДАЈЕ ПЛАТНИ НАЛОГ ИЛИ ДАЈЕ САГЛАСНОСТ ЗА ИЗВРШЕЊЕ ПЛАТНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ НА ОСНОВУ ПЛАТНОГ НАЛОГА КОЈИ ИЗДАЈЕ ПРИМАЛАЦ ПЛАЋАЊА, А АКО НЕМА ПЛАТНОГ РАЧУНА - ФИЗИЧКО ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ ИЗДАЈЕ ПЛАТНИ НАЛОГ;

35) ПРИМАЛАЦ ПЛАЋАЊА ЈЕ ФИЗИЧКО ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ ЈЕ ОДРЕЂЕНО КАО ПРИМАЛАЦ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА КОЈА СУ ПРЕДМЕТ ПЛАТНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ;

36) ПОСРЕДНИК У ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ЈЕ ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА КОЈИ НИЈЕ У УГОВОРНОМ ОДНОСУ СА ПЛАТИОЦЕМ, НИТИ СА ПРИМАОЦЕМ ПЛАЋАЊА, А УЧЕСТВУЈЕ У ИЗВРШЕЊУ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА;

37) ПЛАТНИ РАЧУН ЈЕ РАЧУН КОЈИ СЕ КОРИСТИ ЗА ИЗВРШАВАЊЕ ПЛАТНИХ ТРАНСАКЦИЈА, А КОЈИ ВОДИ ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ЗА ЈЕДНОГ ИЛИ ВИШЕ КОРИСНИКА ПЛАТНИХ УСЛУГА;

38) ЈЕДИНСТВЕНА ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА ЈЕСТЕ КОМБИНАЦИЈА СЛОВА, БРОЈЕВА И/ИЛИ СИМБОЛА КОЈУ ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА УТВРЂУЈЕ КОРИСНИКУ ПЛАТНИХ УСЛУГА И КОЈА СЕ У ПЛАТНОЈ ТРАНСАКЦИЈИ УПОТРЕБЉАВА ЗА НЕДВОСМИСЛЕНУ ИДЕНТИФИКАЦИЈУ ТОГ КОРИСНИКА И/ИЛИ ЊЕГОВОГ ПЛАТНОГ РАЧУНА;

39) ЈЕДИНСТВЕНА ОЗНАКА ТРАНСАКЦИЈЕ ЈЕСТЕ КОМБИНАЦИЈА СЛОВА, БРОЈЕВА И/ИЛИ СИМБОЛА КОЈУ ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА УТВРЂУЈЕ ЗА ПЛАТНУ ТРАНСАКЦИЈУ У СКЛАДУ С ПРАВИЛИМА РАДА ПЛАТНОГ СИСТЕМА, ОДНОСНО СИСТЕМА ЗА ПОРАВНАЊЕ ИЛИ СИСТЕМА ЗА РАЗМЕНУ ПОРУКА КОЈИ СЕ КОРИСТИ ЗА ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА, А КОЈА ОМОГУЂАВА ДА СЕ ДОЂЕ ДО ПОДАТАКА О ТОКУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА И ПЛАТИОЦУ И ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА ПО ОДРЕЂЕНОЈ ПЛАТНОЈ ТРАНСАКЦИЈИ;

40) ПРЕТХОДНО КРИВИЧНО ДЕЛО ЈЕ КРИВИЧНО ДЕЛО ИЗ КОГА ЈЕ ПРОИСТЕКЛА ИМОВИНА КОЈА ЈЕ ПРЕДМЕТ КРИВИЧНОГ ДЕЛА ПРАЊА НОВЦА, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ ЈЕ ИЗВРШЕНО У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ ИЛИ ИНОСТРАНСТВУ;

41) НЕУОБИЧАЈЕНА ТРАНСАКЦИЈА ЈЕ ТРАНСАКЦИЈА КОЈА ОДСТУПА ОД УОБИЧАЈЕНОГ ПОСЛОВАЊА СТРАНКЕ КОД ОБВЕЗНИКА;

42) ПЛАТНА УСЛУГА ИЗВРШАВАЊА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ ИМА ЗНАЧЕЊЕ УТВРЂЕНО У ЗАКОНУ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПРУЖАЊЕ ПЛАТНИХ УСЛУГА;

43) ИГРАМА НА СРЕЂУ СМАТРАЈУ СЕ ИГРЕ У КОЈИМА СЕ УЧЕСНИЦИМА, УЗ НАПЛАТУ, ПРУЖА МОГУЋНОСТ ДА ОСТВАРЕ ДОБИТАК У НОВЦУ, СТВАРИМА, УСЛУГАМА ИЛИ ПРАВИМА, ПРИ ЧЕМУ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК НЕ ЗАВИСИ ОД ЗНАЊА ИЛИ ВЕШТИНЕ УЧЕСНИКА У ИГРИ, НЕГО ОД СЛУЧАЈА ИЛИ НЕКОГ НЕИЗВЕСНОГ ДОГАЂАЈА, КАО ШТО СУ ЛУТРИЈЕ, КАЗИНО ИГРЕ, ПОКЕРАШКЕ ИГРЕ И КЛАЂЕЊЕ, КОЈЕ СЕ ИГРАЈУ У ИГРАЧНИЦАМА ИЛИ ПУТЕМ СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ КОМУНИКАЦИЈЕ ИЛИ БИЛО КОЈЕ ДРУГЕ КОМУНИКАЦИЈСКЕ ТЕХНОЛОГИЈЕ;

44) ФИНАНСИЈСКА ГРУПА ЈЕ ГРУПА ЛИЦА У ФИНАНСИЈСКОМ СЕКТОРУ КОЈУ ЧИНЕ НАЈВИШЕ МАТИЧНО ДРУШТВО ПРАВНОГ ЛИЦА, ЊЕГОВА ПОДРЕЂЕНА ДРУШТВА, ПРИДРУЖЕНА ДРУШТВА ЗАВИСНИХ ДРУШТАВА ПРАВНОГ ЛИЦА И ПОВЕЗАНА ПРАВНА ЛИЦА.

45) НАЈВИШЕ МАТИЧНО ДРУШТВО ПРАВНОГ ЛИЦА, ПОДРЕЂЕНО ДРУШТВО, ЗАВИСНО ДРУШТВО, ПРИДРУЖЕНО ДРУШТВО И ПОВЕЗАНО ЛИЦЕ ИМАЈУ ЗНАЧЕЊЕ УТВРЂЕНО ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ БАНКЕ.

Члан 4 .

Обвезници, у смислу овог закона, јесу:

- 1) банке;
- 2) овлашћени мењачи, ~~привредни субјекти~~ МЕЊАЧИ И ПРИВРЕДНИ СУБЈЕКТИ који мењачке послове обављају на основу посебног закона којим се уређује њихова делатност;
- 3) друштва за управљање инвестиционим фондовима;
- 4) друштва за управљање добровољним пензијским фондовима;
- 5) даваоци финансијског лизинга;
- 6) ~~друштва за осигурање, друштва за посредовање у осигурању, друштва за заступање у осигурању и заступници у осигурању, који имају дозволу за обављање послова осигурања живота, осим друштва за заступање и заступника у осигурању за чији рад одговара друштво за осигурање у складу са законом;~~
- 6) ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ, КОЈА ПОСЕДУЈУ ДОЗВОЛУ ЗА ОБАВЉАЊЕ ЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА И ДРУШТВА ЗА ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ КАДА ОБАВЉАЈУ ПОСЛОВЕ ПОСРЕДОВАЊА У ЖИВОТНИМ ОСИГУРАЊИМА; ДРУШТВА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ И ЗАСТУПНИЦИ У ОСИГУРАЊУ, КОЈИ ИМАЈУ ДОЗВОЛУ ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА ЖИВОТА, ОСИМ ДРУШТАВА ЗА ЗАСТУПАЊЕ И ЗАСТУПНИКА У ОСИГУРАЊУ ЗА ЧИЈИ РАД ОДГОВАРА ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ;
- 7) брокерско-дилерска друштва;
- 8) приређивачи посебних игара на сређу у играчницама и приређивачи игара на сређу преко средстава електронске комуникације;
- 9) друштво за ревизију и самостални ревизор;
- 10) институције електронског новца;
- 11) платне институције;
- 12) посредници у промету и закупу непокретности;
- 13) факторинг друштва;
- 14) предузетници и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга;
- 15) порески саветници;

~~16) јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији, основан у складу са законом којим се уређују поштанске услуге;~~

16) ЈАВНИ ПОШТАНСКИ ОПЕРАТОР СА СЕДИШТЕМ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ, ОСНОВАН У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ ПОШТАНСКЕ УСЛУГЕ, КОЈИ ПРУЖА ПЛАТНЕ УСЛУГЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПРУЖАЊЕ ПЛАТНИХ УСЛУГА;

16А) ЛИЦА КОЈА СЕ БАВЕ ПОШТАНСКИМ САОБРАЋАЈЕМ;

17) лица која се баве пружањем услуга куповине, продаје или преноса виртуелних валута или замене тих валута за новац или другу имовину преко интернет платформи, уређаја у физичком облику или на други начин, односно која посредују при пружању ових услуга, КАО И ПРУЖАОЦИ КАСТОДИ УСЛУГЕ НОВЧАНИКА.

Обвезници су адвокати када:

1) помажу у планирању или извршавању трансакција за странку у вези са:

(1) куповином или продајом непокретности или привредног друштва,

(2) управљањем имовином странке,

(3) отварањем или располагањем рачуном код банке (банкарским рачуном, штедним улогом или рачуном за пословање са хартијама од вредности),

(4) прикупљањем средстава неопходних за оснивање, обављање делатности и управљање привредним друштвима,

(5) оснивањем, пословањем или управљањем привредног друштва или лица страног права;

2) у име и за рачун странке врше финансијску трансакцију или трансакцију у вези са непокретношћу.

~~Обвезници су и јавни бележници у складу са посебним одредбама овог закона.~~

ОБВЕЗНИЦИ СУ И ЈАВНИ БЕЛЕЖНИЦИ КАДА САЧИЊАВАЈУ ИЛИ ПОТВРЂУЈУ (СОЛЕМНИЗУЈУ) ИСПРАВЕ У ВЕЗИ СА ПОСЛОВИМА НАВЕДЕНИМ У СТАВУ 2. ОВОГ ЧЛАНА.

Члан 5.

Радње и мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма предузимају се пре, у току и након вршења трансакције или успостављања пословног односа.

Радње и мере из става 1. овог члана обухватају:

1) познавање странке и праћење њеног пословања (у даљем тексту: познавање и праћење странке);

2) достављање информација, података и документације Управи;

3) одређивање лица задуженог за извршавање обавеза из овог закона (у даљем тексту: овлашћено лице) и његовог заменика, као и обезбеђивање услова за њихов рад;

4) редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених;

5) обезбеђивање редовне унутрашње контроле извршавања обавеза из овог закона, као и интерне ревизије ако је то у складу са обимом и природом пословања обвезника;

6) израду списка показатеља (индикатора) за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;

7) вођење евиденција, заштиту и чување података из тих евиденција;

8) спровођење мера из овог закона у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника у ЗЕМЉИ И страним државама;

9) извршавање других радњи и мера на основу овог закона.

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

Члан 6.

~~Обвезник је дужан да изради и редовно ажурира анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма (у даљем тексту: анализа ризика) у складу са смерницама које доноси орган надлежан за вршење надзора над применом овог закона.~~

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ИЗРАДИ И РЕДОВНО АЖУРИРА АНАЛИЗУ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА (У ДАЉЕМ ТЕКСТУ: АНАЛИЗА РИЗИКА) У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, СМЕРНИЦАМА КОЈЕ ДОНОСИ ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА И ПРОЦЕНОМ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ИЗРАЂЕНОМ НА НАЦИОНАЛНОМ НИВОУ.

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

Анализа ризика из става 1. овог члана садржи:

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

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

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

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

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

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

Члан 7.

Ако овим законом није другачије одређено, обвезник је дужан да:

- 1) утврди идентитет странке;

2) провери идентитет странке на основу докумената, података или информација прибављених из поузданих и веродостојних извора ИЛИ ПУТЕМ СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ;

3) утврди идентитет стварног власника странке и провери његов идентитет у случајевима прописаним овим законом;

4) прибави и процени веродостојност информација ПРОЦЕНИ ИНФОРМАЦИЈУ о сврси и намени пословног односа или трансакције и друге податке у складу са овим законом;

5) прибави и процени веродостојност информација о пореклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, односно трансакције, у складу са проценом ризика;

6) редовно прати пословање и проверава усклађеност активности странке са природом пословног односа и уобичајеним обимом и врстом пословања странке.

Обвезник је дужан да одбије понуду за успостављање пословног односа, као и извршење трансакције ако не може да изврши радње и мере из става 1. тач. 1)-5) овог члана, а ако је пословни однос већ успостављен дужан је да га раскине, осим у случају када је рачун блокиран на основу поступка надлежног државног органа у складу са законом.

У случајевима из става 2. овог члана обвезник је дужан да сачини службену белешку у писменој форми, као и да размотри да ли постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма и да поступи у складу са одредбама члана 47. овог закона. Службену белешку обвезник чува у складу са законом.

УКОЛИКО БИ СПРОВОЂЕЊЕ РАДЊИ И МЕРА ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНKE ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЗАКОНА ИЗАЗВАЛО СУМЊУ КОД СТРАНKE ДА ОБВЕЗНИК СПРОВОДИ РАДЊЕ И МЕРЕ РАДИ ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА УПРАВИ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ОБУСТАВИ ПРЕДУЗИМАЊЕ НАВЕДЕНИХ РАДЊИ И МЕРА И О ТОМЕ САСТАВИ СЛУЖБЕНУ БЕЛЕШКУ У ПИСМЕНОЈ ФОРМИ КОЈУ ДОСТАВЉА УПРАВИ.

Члан 8.

Радње и мере из члана 7. овог закона обвезник врши:-

1) при успостављању пословног односа са странком;-

2) при вршењу трансакције у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности, по званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан извршења трансакције (у даљем тексту: у динарској противвредности), без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција, у случају када пословни однос није успостављен;-

3) при преносу новчаних средстава у складу са чл. 11-15. овог закона, у случају када пословни однос није успостављен;-

4) када у вези са странком или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;-

5) када постоји сумња у истинитост или веродостојност прибављених података о странци и стварном власнику-

Изузетно од одредаба става 1. овог члана обвезник који врши мењачке послове дужан је да радње и мере из члана 7. овог закона изврши приликом вршења трансакције у износу од 5.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција-

Изузетно од одредаба става 1. овог члана, обвезник из члана 4. став 1. тачка 8) овог закона је дужан да радње и мере из члана 7. овог закона изврши приликом подизања добитака, полагања улога или у оба случаја, када се врше трансакције у износу од 2.000 евра или више у динарској противвредности, без

~~обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција.~~

ЧЛАН 8.

РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 7. ОВОГ ЗАКОНА ОБВЕЗНИК ВРШИ:

1) ПРИ УСПОСТАВЉАЊУ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА СА СТРАНКОМ;
2) ПРИ ВРШЕЊУ ТРАНСАКЦИЈЕ У ИЗНОСУ ОД 15.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ, ПО ЗВАНИЧНОМ СРЕДЊЕМ КУРСУ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ НА ДАН ИЗВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈЕ (У ДАЉЕМ ТЕКСТУ: У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ), БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЂУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА, У СЛУЧАЈУ КАДА ПОСЛОВНИ ОДНОС НИЈЕ УСПОСТАВЉЕН;

3) ПРИ ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА У ИЗНОСУ ВИШЕМ ОД 1.000 ЕВРА ИЛИ ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ ТОГ ИЗНОСА, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЂУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА, У СЛУЧАЈУ КАДА ПОСЛОВНИ ОДНОС НИЈЕ УСПОСТАВЉЕН;

4) КАДА У ВЕЗИ СА СТРАНКОМ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈОМ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА;

5) КАДА ПОСТОЈИ СУМЊА У ИСТИНИТОСТ ИЛИ ВЕРОДОСТОЈНОСТ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА О СТРАНЦИ И СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ.

ИЗУЗЕТНО ОД ОДРЕДАБА СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК КОЈИ ВРШИ МЕЊАЧКЕ ПОСЛОВЕ ДУЖАН ЈЕ ДА РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 7. ОВОГ ЗАКОНА ИЗВРШИ ПРИЛИКОМ ВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈЕ У ИЗНОСУ ОД 5.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЂУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА.

ИЗУЗЕТНО ОД ОДРЕДАБА СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 8) ОВОГ ЗАКОНА ЈЕ ДУЖАН ДА РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 7. ОВОГ ЗАКОНА ИЗВРШИ ПРИЛИКОМ ПОДИЗАЊА ДОБИТАКА, ПОЛАГАЊА УЛОГА ИЛИ У ОБА СЛУЧАЈА, КАДА СЕ ВРШЕ ТРАНСАКЦИЈЕ У ИЗНОСУ ОД 2.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЂУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИМЕЊУЈЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ ИЗ ЧЛАНА 7. ОВОГ ЗАКОНА И У ТОКУ ТРАЈАЊА ПОСЛОВНОГ ОДНОСА У ОНОЈ УЧЕСТАЛОСТИ И ИНТЕНЗИТЕТУ У СКЛАДУ СА ПРОЦЕЊЕНИМ РИЗИКОМ И ПРОМЕЊЕНИМ ОКОЛНОСТИМА У ВЕЗИ СА СТРАНКОМ.

Члан 11.

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

~~Подаци о платиоцу се прикупљају ако је реч о преносу новчаних средстава у износу од 1.000 евра или више, у динарској противвредности, као и без обзира на износ ако постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма.~~

~~Подаци о платиоцу су:~~

~~1) име и презиме, односно назив и седиште платиоца;
2) број платног рачуна, односно друга јединствена идентификациона ознака, ако се пренос новчаних средстава врши без отварања платног рачуна;~~

~~3) адреса, односно седиште платиоца.~~

~~Уколико је немогуће прибавити податке о адреси, односно седишту платиоца, прикупља се један од следећих података:~~

~~1) национални идентификациони број, односно друга идентификациона ознака коју даје пружалац платних услуга;~~

~~2) датум и место рођења.~~

~~Подаци о примаоцу плаћања су:~~

~~1) име и презиме, односно назив и седиште примаоца плаћања;~~

~~2) број платног рачуна примаоца плаћања, односно друга јединствена идентификациона ознака, ако се пренос новчаних средстава врши без отварања рачуна.~~

~~Пружалац платних услуга дужан је да провери тачност прикупљених података на начин прописан у чл. 17-23. овог закона, пре преноса новчаних средстава, осим у случају када се:~~

~~1) пренос новчаних средстава обавља са платног рачуна отвореног код пружаоца платне услуге;~~

~~2) пренос новчаних средстава у износу мањем од 1.000 евра у динарској противвредности обавља са платног рачуна отвореног код другог пружаоца платне услуге.~~

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

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

ЧЛАН 11.

ПЛАТИОЧЕВ ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ДУЖАН ЈЕ ДА ПРИКУПИ ПОДАТКЕ О ПЛАТИОЦУ И ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА И ДА ИХ УКЉУЧИ У ОБРАЗАЦ ПЛАТНОГ НАЛОГА ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКУ ПОРУКУ КОЈИ ПРАТЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ОД ПЛАТИОЦА ДО ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА.

ПОДАЦИ О ПЛАТИОЦУ СУ:

1) ИМЕ И ПРЕЗИМЕ, ОДНОСНО НАЗИВ ПЛАТИОЦА;

2) БРОЈ ПЛАТНОГ РАЧУНА, ОДНОСНО ЈЕДИНСТВЕНА ОЗНАКА ТРАНСАКЦИЈЕ АКО СЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ВРШИ БЕЗ ОТВАРАЊА ПЛАТНОГ РАЧУНА;

3) АДРЕСА, ОДНОСНО АДРЕСА СЕДИШТА ПЛАТИОЦА.

АКО НИЈЕ ПРИБАВЉЕН ПОДАТАК О АДРЕСИ, ОДНОСНО АДРЕСИ СЕДИШТА ПЛАТИОЦА, ПРИКУПЉА СЕ ЈЕДАН ОД СЛЕДЕЋИХ ПОДАТАКА:

1) НАЦИОНАЛНИ ИДЕНТИФИКАЦИОНИ БРОЈ (НПР. ЈЕДИНСТВЕНИ МАТИЧНИ БРОЈ ГРАЂАНА ИЛИ МАТИЧНИ БРОЈ ЗА ПРАВНА ЛИЦА);

2) БРОЈ ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА, ДАТУМ И МЕСТО РОЂЕЊА, ИЛИ ЈЕДИНСТВЕНА ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА.

ПОДАЦИ О ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА СУ:

1) ИМЕ И ПРЕЗИМЕ, ОДНОСНО НАЗИВ ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА;

2) БРОЈ ПЛАТНОГ РАЧУНА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА, ОДНОСНО ЈЕДИНСТВЕНА ОЗНАКА ТРАНСАКЦИЈЕ АКО СЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ВРШИ БЕЗ ОТВАРАЊА РАЧУНА.

ИЗУЗЕТНО ОД СТ. 2. И 3. ОВОГ ЧЛАНА, У СЛУЧАЈУ ЗБИРНОГ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ОД ЈЕДНОГ ПЛАТИОЦА, ПОЈЕДИНАЧНИ ПРЕНОСИ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА КОЈИ СУ ДЕО ОВОГ ПРЕНОСА НЕ МОРАЈУ ДА САДРЖЕ ПОДАТКЕ ИЗ СТ. 2. И 3. ОВОГ ЧЛАНА, ПОД УСЛОВОМ ДА СУ ПОДАЦИ ИЗ СТ. 2 - 4. ОВОГ ЧЛАНА САДРЖАНИ У ЗБИРНОМ ПРЕНОСУ И ДА СВАКИ ПОЈЕДИНАЧНИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА САДРЖИ НАЈМАЊЕ БРОЈ ПЛАТНОГ РАЧУНА ПЛАТИОЦА, ОДНОСНО ЈЕДИНСТВЕНУ ОЗНАКУ ТРАНСАКЦИЈЕ АКО СЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ВРШИ БЕЗ

ОТВАРАЊА ПЛАТНОГ РАЧУНА. ОВАЈ ИЗУЗЕТАК НЕ ПРИМЕЊУЈЕ СЕ У СЛУЧАЈУ ЗБИРНОГ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ОД ЈЕДНОГ ПЛАТИОЦА КАДА ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПЛАТИОЦА И ПРУЖАОЦИ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАЛАЦА ПЛАЋАЊА ИМАЈУ СЕДИШТЕ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ.

АКО ИЗНОС ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА, УКЉУЧУЈУЋИ И ИЗНОС ПЛАТНИХ ТРАНСАКЦИЈА КОЈЕ СУ ПОВЕЗАНЕ С ТИМ ПРЕНОСОМ, НИЈЕ ВИШИ ОД 1.000 ЕВРА ИЛИ ДИНАРСКЕ ПРОТИВВРЕДНОСТИ ОВОГ ИЗНОСА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПЛАТИОЦА ДУЖАН ЈЕ ДА ОБЕЗБЕДИ ДА ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА САДРЖИ НАЈМАЊЕ СЛЕДЕЋЕ ПОДАТКЕ О ПЛАТИОЦУ:

- 1) ИМЕ И ПРЕЗИМЕ, ОДНОСНО НАЗИВ ПЛАТИОЦА;
- 2) БРОЈ ПЛАТНОГ РАЧУНА, ОДНОСНО ЈЕДИНСТВЕНУ ОЗНАКУ ТРАНСАКЦИЈЕ АКО СЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ВРШИ БЕЗ ОТВАРАЊА ПЛАТНОГ РАЧУНА.

ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ДУЖАН ЈЕ ДА ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ПЛАТИОЦУ НА НАЧИН ПРОПИСАН У ЧЛ. 17-23. ОВОГ ЗАКОНА, ПРЕ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА. СМАТРА СЕ ДА ЈЕ ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРОВЕРИО ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ПЛАТИОЦУ ПРЕ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА И АКО ЈЕ С ПЛАТИОЦЕМ ПРЕТХОДНО УСПОСТАВИО ПОСЛОВНИ ОДНОС И УТВРДИО И ПРОВЕРИО ИДЕНТИТЕТ ОВОГ ЛИЦА НА НАЧИН ПРОПИСАН У ЧЛ. 17-23. ОВОГ ЗАКОНА, И АКО ПОСТУПА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 29. ОВОГ ЗАКОНА.

ИЗУЗЕТНО ОД СТАВА 7. ОВОГ ЧЛАНА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА НИЈЕ ДУЖАН ДА ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ПЛАТИОЦУ АКО СУ ИСПУЊЕНИ СЛЕДЕЋИ УСЛОВИ:

- 1) НЕ ПОСТОЈИ ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА;
- 2) ИЗНОС ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА, УКЉУЧУЈУЋИ И ИЗНОС ПЛАТНИХ ТРАНСАКЦИЈА КОЈЕ СУ ПОВЕЗАНЕ С ТИМ ПРЕНОСОМ, НИЈЕ ВИШИ ОД 1.000 ЕВРА ИЛИ ДИНАРСКЕ ПРОТИВВРЕДНОСТИ ОВОГ ИЗНОСА;
- 3) ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА НИЈЕ ПРИМИО НОВЧАНА СРЕДСТВА КОЈА ЈЕ ПОТРЕБНО ПРЕНЕТИ У ГОТОВОМ НОВЦУ ИЛИ АНОНИМНОМ ЕЛЕКТРОНСКОМ НОВЦУ.

ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ЈЕ ДУЖАН ДА САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ ЗА ПРОВЕРУ ПОТПУНОСТИ ПОДАТАКА ИЗ ОВОГ ЧЛАНА.

У СКЛАДУ СА ПРОЦЕНОМ РИЗИКА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНЕ УСЛУГЕ МОЖЕ ПРОВЕРАВАТИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА БЕЗ ОБЗИРА НА ИЗНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ПРЕНОСЕ.

Члан 12.

~~Пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да провери да ли су подаци о платиоцу и примаоцу плаћања укључени у образац платног налога или електронску поруку које прате пренос новчаних средстава.~~

~~Пружалац платних услуга је дужан да сачини процедуре за проверу потпуности података из става 1. овог члана и чл. 11, 13, 14. и 15. овог закона.~~

~~Уколико је пренос новчаних средстава у износу од 1.000 евра или више, у динарској противвредности, пружалац платних услуга је дужан да провери идентитет примаоца плаћања, осим ако идентитет није већ проверен у складу са чл. 17-23. овог закона, или ако постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма.~~

~~У складу са проценом ризика, пружалац платне услуге може проверавати идентитет примаоца плаћања без обзира на износ новчаних средстава која се преносе.~~

ЧЛАН 12.

ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ДУЖАН ЈЕ ДА ПРОВЕРИ ДА ЛИ СУ ПОДАЦИ О ПЛАТИОЦУ И ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА УКЉУЧЕНИ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 11. ОВОГ ЗАКОНА У ОБРАЗАЦ ПЛАТНОГ НАЛОГА ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКУ ПОРУКУ КОЈЕ ПРАТЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА.

ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ЈЕ ДУЖАН ДА САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ ЗА ПРОВЕРУ ПОТПУНОСТИ ПОДАТАКА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА.

АКО ЈЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА У ИЗНОСУ ВИШЕМ ОД 1.000 ЕВРА ИЛИ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ ТОГ ИЗНОСА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ЈЕ ДУЖАН ДА, ПРЕ ОДОБРЕЊА ПЛАТНОГ РАЧУНА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ИЛИ СТАВЉАЊА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА НА РАСПОЛАГАЊЕ ОВОМ ЛИЦУ, ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ТОМ ЛИЦУ НА НАЧИН ПРОПИСАН У ЧЛ. 17-23. ОВОГ ЗАКОНА, ОСИМ АКО ЈЕ ИДЕНТИТЕТ ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ВЕЋ УТВРЂЕН И ПРОВЕРЕН ПРИ УСПОСТАВЉАЊУ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА У СКЛАДУ СА ЧЛ. 17-23. ОВОГ ЗАКОНА И ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПОСТУПА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 29. ОВОГ ЗАКОНА, А НЕ ПОСТОЈИ ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА.

АКО ИЗНОС ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА, УКЉУЧУЈУЋИ И ВРЕДНОСТ С ТИМ ПРЕНОСОМ ПОВЕЗАНИХ ПЛАТНИХ ТРАНСАКЦИЈА, НИЈЕ ВИШИ ОД 1.000 ЕВРА ИЛИ ДИНАРСКЕ ПРОТИВВРЕДНОСТИ ОВОГ ИЗНОСА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА НИЈЕ ДУЖАН ДА ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА, ОСИМ АКО:

- 1) СЕ НОВЧАНА СРЕДСТВА СТАВЉАЈУ НА РАСПОЛАГАЊЕ ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА У ГОТОВОМ НОВЦУ ИЛИ АНОНИМНОМ ЕЛЕКТРОНСКОМ НОВЦУ;
- 2) ПОСТОЈИ ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА.

У СКЛАДУ СА ПРОЦЕНОМ РИЗИКА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНЕ УСЛУГЕ МОЖЕ ПРОВЕРАВАТИ ИДЕНТИТЕТ ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА БЕЗ ОБЗИРА НА ИЗНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ПРЕНОСЕ.

Члан 13.

~~Пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да, користећи приступ заснован на процени ризика, сачини процедуре о поступању у случају да пренос новчаних средстава не садржи потпуне информације из члана 11. ст. 3-5. овог закона.~~

~~Уколико долазећа електронска порука којом се преносе новчана средства не садржи податке прописане чланом 11. ст. 3. и 4. овог закона, или су~~

~~ти подаци непотпуни, пружалац платних услуга може да одбије пренос новчаних средстава или да привремено обустави извршење преноса новчаних средстава и затражи од пружаоца платних услуга платиоца податке који недостају.~~

~~Уколико пружалац платне услуге платиоца учестало не доставља тачне и потпуне податке из члана 11. ст. 3-5. овог закона, пружалац платне услуге примаоца плаћања ће размотрити прекид пословне сарадње са пружаоцем платне услуге платиоца, али је дужан да га о прекиду сарадње претходно обавести. Пружалац платних услуга о прекиду пословне сарадње обавештава Управу.~~

~~Пружалац платних услуга дужан је да размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 11. ст. 3-5. овог закона представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма. Уколико пружалац платних услуга утврди да не постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, сачињава белешку, коју чува у складу са законом.~~

ЧЛАН 13.

ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ДУЖАН ЈЕ ДА, КОРИСТЕЋИ ПРИСТУП ЗАСНОВАН НА ПРОЦЕНИ РИЗИКА, САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ О ПОСТУПАЊУ У СЛУЧАЈУ ДА ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА НЕ САДРЖИ ПОТПУНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА.

АКО ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА НЕ САДРЖИ ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА, У СКЛАДУ С ПРОЦЕНОМ РИЗИКА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ДУЖАН ЈЕ ДА СВОЈИМ АКТИМА УТВРДИ КАДА ЋЕ У ТАКВОЈ СИТУАЦИЈИ ДА:

- 1) ОДБИЈЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА;
- 2) ОБУСТАВИ ИЗВРШЕЊЕ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ДО ПРИЈЕМА ПОДАТАКА КОЈИ НЕДОСТАЈУ, КОЈЕ ЈЕ ДУЖАН ДА ЗАТРАЖИ ОД ПОСРЕДНИКА У ТОМ ПРЕНОСУ, ОДНОСНО ОД ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА ПЛАТИОЦА;
- 3) ИЗВРШИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА И ИСТОВРЕМЕНО ИЛИ НАКНАДНО ЗАТРАЖИ ОД ПОСРЕДНИКА У ТОМ ПРЕНОСУ, ОДНОСНО ОД ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА ПЛАТИОЦА ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ.

АКО ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА УЧЕСТАЛО НЕ ДОСТАВЉА ТАЧНЕ И ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 11. ОВОГ ЗАКОНА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ДУЖАН ЈЕ ДА ГА НА ТО УПОЗОРИ И ОБАВЕСТИ О РОКУ У КОМЕ ЈЕ ПОТРЕБНО ДА СВОЈЕ ПОСТУПАЊЕ УСКЛАДИ СА ОВИМ ЗАКОНОМ. АКО ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА И НАКОН ОВОГ УПОЗОРЕЊА И ИСТЕКА ОСТАВЉЕНОГ РОКА НЕ УСКЛАДИ СВОЈЕ ПОСТУПАЊЕ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ДУЖАН ЈЕ ДА ОДБИЈЕ БУДУЋЕ ПРЕНОСЕ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА КОЈЕ ПРИМИ ОД ОВОГ ЛИЦА, ИЛИ ДА ОГРАНИЧИ ИЛИ ПРЕКИНЕ ПОСЛОВНУ САРАДЊУ С ТИМ ЛИЦЕМ.

У СЛУЧАЈУ ИЗ СТАВА 3. ОВОГ ЧЛАНА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ДУЖАН ЈЕ ДА:

1) ОБАВЕСТИ НАРОДНУ БАНКУ СРБИЈЕ О ПРУЖАОЦУ ПЛАТНИХ УСЛУГА КОЈИ УЧЕСТАЛО НЕ ДОСТАВЉА ТАЧНЕ И ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 11. ОВОГ ЗАКОНА, КАО И О МЕРАМА КОЈЕ ЈЕ ПРЕДУЗЕО ПРЕМА ОВОМ ЛИЦУ У СКЛАДУ СА СТАВОМ 3. ОВОГ ЧЛАНА;

2) РАЗМОТРИ ДА ЛИ НЕДОСТАТАК ТАЧНИХ И ПОТПУНИХ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА, ЗАЈЕДНО С ДРУГИМ ОКОЛНОСТИМА, ПРЕДСТАВЉА ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА – О ЧЕМУ ОБАВЕШТАВА УПРАВУ АКО УТВРДИ ДА ПОСТОЈИ ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА, ДОК У СУПРОТНОМ СЛУЧАЈУ САЧИЊАВА БЕЛЕШКУ, КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

Члан 14.

~~Посредник у преносу новчаних средстава дужан је да обезбеди да сви подаци о платиоцу и примаоцу плаћања буду сачувани у обрасцу или поруци која прати пренос новчаних средстава.~~

~~Посредник у преносу новчаних средстава дужан је да, користећи приступ заснован на процени ризика, сачини процедуре о поступању у случају да електронска порука којом се преносе новчана средства не садржи податке из члана 11. ст. 3-5. овог закона.~~

~~Посредник у преносу новчаних средстава дужан је да, уколико утврди да електронска порука којом се преносе новчана средства не садржи податке из члана 11. ст. 3-5. овог закона, а у складу са процедурама из става 2. овог члана, одбије пренос новчаних средстава или да привремено обустави пренос новчаних средстава и затражи од платиоцевог пружаоца платних услуга податке који недостају, у року одређеном процедурама из става 2. овог члана.~~

~~Уколико платиоцев пружалац платних услуга учестало не доставља тачне и потпуне податке из члана 11. ст. 3-5. овог закона, посредник у преносу новчаних средстава ће размотрити прекид пословне сарадње са платиоцевим пружаоцем платних услуга, али је дужан да га о прекиду сарадње претходно обавести.~~

~~Посредник у преносу новчаних средстава дужан је да размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 11. ст. 3-5. овог закона представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма. Уколико посредник у преносу новчаних средстава утврди да не постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, сачињава белешку, коју чува у складу са законом.~~

ЧЛАН 14.

ПОСРЕДНИК У ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ДУЖАН ЈЕ ДА ОБЕЗБЕДИ ДА СВИ ПОДАЦИ О ПЛАТИОЦУ И ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА БУДУ САЧУВАНИ У ОБРАСЦУ ИЛИ ПОРУЦИ КОЈА ПРАТИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА.

ПОСРЕДНИК У ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ДУЖАН ЈЕ ДА, КОРИСТЕЋИ ПРИСТУП ЗАСНОВАН НА ПРОЦЕНИ РИЗИКА, САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ О ПОСТУПАЊУ У СЛУЧАЈУ ДА ЕЛЕКТРОНСКА ПОРУКА КОЈОМ СЕ ПРЕНОСЕ НОВЧАНА СРЕДСТВА НЕ САДРЖИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА.

АКО ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА НЕ САДРЖИ ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА, А У СКЛАДУ С ПРОЦЕНОМ РИЗИКА, ПОСРЕДНИК У ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ДУЖАН ЈЕ ДА СВОЈИМ АКТИМА УТВРДИ КАДА ЋЕ У ТАКВОЈ СИТУАЦИЈИ ДА:

- 1) ОДБИЈЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА;
- 2) ОБУСТАВИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ДО ПРИЈЕМА ПОДАТАКА КОЈИ НЕДОСТАЈУ, КОЈЕ ЈЕ ДУЖАН ДА ЗАТРАЖИ ОД ДРУГОГ ПОСРЕДНИКА У ТОМ ПРЕНОСУ, ОДНОСНО ОД ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА ПЛАТИОЦА;
- 3) ИЗВРШИ ДАЉИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА И ИСТОВРЕМЕНО ИЛИ НАКНАДНО ЗАТРАЖИ ОД ДРУГОГ ПОСРЕДНИКА У ТОМ ПРЕНОСУ, ОДНОСНО ОД ПЛАТИОЧЕВОГ ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ.

АКО ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА УЧЕСТАЛО НЕ ДОСТАВЉА ТАЧНЕ И ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 11. ОВОГ ЗАКОНА, ПОСРЕДНИК У ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ДУЖАН ЈЕ ДА ГА НА ТО УПОЗОРИ И ОБАВЕСТИ О РОКУ У КОМЕ ЈЕ ПОТРЕБНО ДА СВОЈЕ ПОСТУПАЊЕ УСКЛАДИ СА ОВИМ ЗАКОНОМ. АКО ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА И НАКОН ОВОГ УПОЗОРЕЊА И ИСТЕКА ОСТАВЉЕНОГ РОКА НЕ УСКЛАДИ СВОЈЕ ПОСТУПАЊЕ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, ПОСРЕДНИК У ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ДУЖАН ЈЕ ДА ОДБИЈЕ БУДУЋЕ ПРЕНОСЕ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА КОЈЕ ПРИМИ ОД ОВОГ ЛИЦА, ИЛИ ДА ОГРАНИЧИ ИЛИ ПРЕКИНЕ ПОСЛОВНУ САРАДЊУ С ТИМ ЛИЦЕМ.

У СЛУЧАЈУ ИЗ СТАВА 4. ОВОГ ЧЛАНА, ПОСРЕДНИК У ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ДУЖАН ЈЕ ДА:

- 1) ОБАВЕСТИ НАРОДНУ БАНКУ СРБИЈЕ О ПРУЖАОЦУ ПЛАТНИХ УСЛУГА КОЈИ УЧЕСТАЛО НЕ ДОСТАВЉА ТАЧНЕ И ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 11. ОВОГ ЗАКОНА, КАО И О МЕРАМА КОЈЕ ЈЕ ПРЕДУЗЕО ПРЕМА ОВОМ ЛИЦУ У СКЛАДУ С ТИМ СТАВОМ;
- 2) РАЗМОТРИ ДА ЛИ НЕДОСТАТАК ТАЧНИХ И ПОТПУНИХ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА, ЗАЈЕДНО С ДРУГИМ ОКОЛНОСТИМА, ПРЕДСТАВЉА ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА – О ЧЕМУ ОБАВЕШТАВА УПРАВУ АКО УТВРДИ ДА ПОСТОЈИ ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА, ДОК У СУПРОТНОМ СЛУЧАЈУ САЧИЊАВА БЕЛЕШКУ, КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

Члан 15.

~~Пужалац платних услуга није дужан да прикупи податке из члана 11. ст. 3-5. овог закона у следећим случајевима:~~

- ~~1) када се преносом новчаних средстава врши плаћање пореза, новчаних казни и других јавних давања;~~

- ~~2) када су платилац и прималац плаћања пружаоци платних услуга који делују у своје име и за свој рачун;~~
~~3) када платилац подиже новац са свог рачуна;~~
~~4) када су испуњени услови из члана 16. став 1. овог закона.~~

ЧЛАН 15.

ОДРЕДБЕ ЧЛ. 11 – 14. ОВОГ ЗАКОНА НЕ ПРИМЕЊУЈУ СЕ У СЛЕДЕЋИМ СЛУЧАЈЕВИМА:

1) КАДА СЕ ПРЕНОСОМ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ВРШИ ПЛАЋАЊЕ ПОРЕЗА, НОВЧАНИХ КАЗНИ И ДРУГИХ ЈАВНИХ ДАВАЊА, А ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПЛАТИОЦА И ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ИМАЈУ СЕДИШТЕ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ;

2) КАДА СЕ ПРЕНОСОМ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ВРШИ ПЛАЋАЊЕ ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА ПО ОСНОВУ ПРУЖЕНИХ ТЕЛЕКОМУНИКАЦИОНИХ УСЛУГА, УСЛУГА СНАБДЕВАЊА ЕЛЕКТРИЧНОМ ЕНЕРГИЈОМ, ГАСОМ, ПАРОМ ИЛИ ВОДОМ, УСЛУГА СКУПЉАЊА, ТРЕТМАНА И ОДЛАГАЊА ОТПАДА, УСЛУГА ОДРЖАВАЊА СТАМБЕНИХ ОБЈЕКТА ИЛИ ДРУГИХ СЛИЧНИХ ТРАЈНИХ УСЛУГА, ПОД СЛЕДЕЋИМ УСЛОВИМА:

(1) ДА ИЗНОС ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА НИЈЕ ВИШИ ОД 60.000 ДИНАРА,

(2) ДА СЕ НАПЛАТЕ УСЛУГА ИЗ ОВЕ ТАЧКЕ ИЗВРШАВАЈУ ОДОБРЕЊЕМ ПЛАТНОГ РАЧУНА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА КОЈИ СЕ КОРИСТИ ИСКЉУЧИВО ЗА ТЕ НАПЛАТЕ,

(3) ДА ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА МОЖЕ ДА ПУТЕМ ОВОГ ЛИЦА, НА ОСНОВУ ЈЕДИНСТВЕНЕ ОЗНАКЕ ТРАНСАКЦИЈЕ ИЛИ ДРУГОГ ПОДАТКА КОЈИ ПРАТИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА, ДОЂЕ ДО ПОДАТАКА О ЛИЦУ КОЈЕ ИМА ЗАКЉУЧЕН УГОВОР С ПРИМАОЦЕМ ПЛАЋАЊА ЗА ПРУЖАЊЕ УСЛУГА ИЗ ОВЕ ТАЧКЕ,

(4) ДА ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПЛАТИОЦА И ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ИМАЈУ СЕДИШТЕ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ;

3) КАДА СЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ВРШИ ИСКЉУЧИВО РАДИ КУПОВИНЕ РОБЕ ИЛИ УСЛУГЕ, И ТО КОРИШЋЕЊЕМ ПЛАТНЕ КАРТИЦЕ, ПЛАТНОГ ИНСТРУМЕНТА КОЈИ СЛУЖИ ЗА РАСПОЛАГАЊЕ ЕЛЕКТРОНСКИМ НОВЦЕМ, МОБИЛНОГ ТЕЛЕФОНА ИЛИ БИЛО КОГ ДРУГОГ ДИГИТАЛНОГ ИЛИ ИНФОРМАЦИОНО-ТЕХНОЛОШКОГ УРЕЂАЈА СА СЛИЧНИМ ОБЕЛЕЖЈИМА, ПОД УСЛОВОМ ДА ПЛАТИЛАЦ И ПРИМАЛАЦ ПЛАЋАЊА НИСУ ФИЗИЧКА ЛИЦА КОЈА НЕ ОБАВЉАЈУ ДЕЛАТНОСТ И ДА БРОЈ ТЕ КАРТИЦЕ, ИНСТРУМЕНТА ИЛИ УРЕЂАЈА, ОДНОСНО ЈЕДИНСТВЕНА ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА, ПРАТИ ОВАЈ ПРЕНОС НА НАЧИН КОЈИ ОМОГУЋАВА ДА СЕ ПУТЕМ ТОГ БРОЈА ИЛИ ОЗНАКЕ ДОЂЕ ДО ПОДАТАКА О ПЛАТИОЦУ;

4) КАДА СУ ПЛАТИЛАЦ И ПРИМАЛАЦ ПЛАЋАЊА ПРУЖАОЦИ ПЛАТНИХ УСЛУГА КОЈИ ДЕЛУЈУ У СВОЈЕ ИМЕ И ЗА СВОЈ РАЧУН;

5) КАДА ПЛАТИЛАЦ ПОДИЖЕ ГОТОВ НОВАЦ СА СВОГ РАЧУНА;

6) КАДА СУ ИСПУЊЕНИ УСЛОВИ ИЗ ЧЛАНА 16. СТАВ 1. ОВОГ ЗАКОНА.

Члан 16.

~~Издаваоци електронског новца не морају вршити радње и мере познавања и праћења странке ако је у складу са анализом ризика процењено да постоји низак ризик од прања новца или финансирања тероризма и ако су испуњени сви следећи услови:~~

~~1) износ електронског новца похрањен на платном инструменту се не може допуњавати или максимални месечни лимит за плаћање је ограничен на 250 евра у динарској противвредности и који се може користити само у Републици Србији;~~

~~2) максимални износ похрањеног електронског новца не прелази 250 евра у динарској противвредности;~~

~~3) новац похрањен на платном инструменту се користи искључиво за куповину робе или услуга;~~

~~4) платни инструмент се не може финансирати анонимним електронским новцем;~~

~~5) издавалац електронског новца у довољној мери прати трансакције или пословни однос тако да може да открије неуобичајене или сумњиве трансакције.~~

~~Одредбе става 1. овог члана не примењују се ако постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и у случају откупа електронског новца за готов новац или у случају подизања готовог новца у вредности електронског новца, где откупљени износ прелази 100 евра у динарској противвредности.~~

ЧЛАН 16.

ИЗДАВАОЦИ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА НЕ МОРАЈУ ВРШИТИ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ АКО ЈЕ У СКЛАДУ СА АНАЛИЗОМ РИЗИКА ПРОЦЕЊЕНО ДА ПОСТОЈИ НИЗАК РИЗИК ОД ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И АКО СУ ИСПУЊЕНИ СЛЕДЕЋИ УСЛОВИ:

1) ИЗНОС ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА ПОХРАЊЕН НА ПЛАТНОМ ИНСТРУМЕНТУ СЕ НЕ МОЖЕ ДОПУЊАВАТИ ИЛИ МАКСИМАЛНИ МЕСЕЧНИ ЛИМИТ ЗА ПЛАЋАЊЕ ЈЕ ОГРАНИЧЕН НА 150 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ И КОЈИ СЕ МОЖЕ КОРИСТИТИ САМО У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ;

2) МАКСИМАЛНИ ИЗНОС ПОХРАЊЕНОГ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА НЕ ПРЕЛАЗИ 150 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ;

3) НОВАЦ ПОХРАЊЕН НА ПЛАТНОМ ИНСТРУМЕНТУ СЕ КОРИСТИ ИСКЉУЧИВО ЗА КУПОВИНУ РОБЕ ИЛИ УСЛУГА;

4) НОВАЦ ПОХРАЊЕН НА ПЛАТНОМ ИНСТРУМЕНТУ НЕ МОЖЕ СЕ КОРИСТИТИ У ДАЉИНСКОЈ ТРГОВИНИ У СМISЛУ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ТРГОВИНА ЗА ИНИЦИРАЊЕ ПЛАТНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ ПУТЕМ ИНТЕРНЕТА ИЛИ КОРИШЋЕЊЕМ СРЕДСТАВА КОМУНИКАЦИЈЕ НА ДАЉИНУ, АКО ИЗНОС ПЛАТНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ ПРЕЛАЗИ 50 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ;

5) ПЛАТНИ ИНСТРУМЕНТ СЕ НЕ МОЖЕ ФИНАНСИРАТИ АНОНИМНИМ ЕЛЕКТРОНСКИМ НОВЦЕМ;

6) ИЗДАВАЛАЦ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА У ДОВОЉНОЈ МЕРИ ПРАТИ ТРАНСАКЦИЈЕ ИЛИ ПОСЛОВНИ ОДНОС ТАКО ДА МОЖЕ ДА ОТКРИЈЕ НЕУОБИЧАЈЕНЕ ИЛИ СУМЊИВЕ ТРАНСАКЦИЈЕ.

ОДРЕДБЕ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА НЕ ПРИМЕЊУЈУ СЕ АКО ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА, КАО И У СЛУЧАЈУ ОТКУПА ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА ЗА ГОТОВ НОВАЦ ИЛИ У СЛУЧАЈУ ПОДИЗАЊА ГОТОВОГ НОВЦА У ВРЕДНОСТИ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА, ГДЕ ОТКУПЉЕНИ ИЗНОС ПРЕЛАЗИ 50 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ.

Члан 17.

Обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је физичко лице и законског заступника те странке прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 3) овог закона.

Подаци из става 1. овог члана прибављају се увидом у лични документ уз обавезно присуство лица чија се идентификација врши. Ако из тог документа није могуће прибавити све прописане податке, подаци који недостају прибављају се из друге службене исправе. Подаци које, из објективних разлога није могуће прибавити на тај начин, прибављају се непосредно од странке.

Изузетно од одредаба става 2. овог члана, странка која је физичко лице може извршити трансакцију или успоставити пословни однос преко пуномоћника.

Ако, у име странке која је физичко лице, трансакцију врши или пословни однос успоставља пуномоћник или законски заступник, обвезник је дужан да, поред идентитета странке, утврди и провери идентитет пуномоћника и законског заступника, прибави податке из члана 99. став 1. тачка 3) овог закона на начин који је прописан у ставу 2. овог члана, као и да тражи оверено писмено овлашћење (пуномоћје), или друге јавне исправе којим се доказује својство законског заступника, чије копије чува у складу са законом. При том, обвезник је дужан да примени мере из члана 39. овог закона.

Ако приликом утврђивања и провере идентитета странке на основу овог члана обвезник посумња у истинитост прикупљених података или веродостојност исправа из којих су подаци прибављени, дужан је да од странке прибави писмену изјаву о истинитости и веродостојности података и исправа.

~~Приликом идентификације лица из става 1. овог члана обвезник је дужан да прибави фотокопију личног документа тог лица. Обвезник је дужан да на тој фотокопији упише датум, време и лично име лица које је извршило увид. Фотокопију из овог става обвезник чува у складу са законом.~~

ПРИЛИКОМ ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ ЛИЦА ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИБАВИ КОПИЈУ, ОДНОСНО ОЧИТАН ИЗВОД ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА ТОГ ЛИЦА. КОПИЈОМ, ОДНОСНО ОЧИТАНИМ ИЗВОДОМ ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА ИЗ ОВОГ СТАВА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ СТ. 2 И 4. ОВОГ ЧЛАНА. НА КОПИЈИ, ОДНОСНО ОЧИТАНОМ ИЗВОДУ ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА, ОДНОСНО ОЧИТАНИ ИЗВОД ЛИЧНОГ

ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈУ, ОДНОСНО ОЧИТАН ИЗВОД ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

Члан 18.

Изузетно од одредаба члана 17. став 2. овог закона обвезник може да утврди и провери идентитет странке која је физичко лице, односно ~~његов законски заступник~~ **ЊЕНОГ ЗАКОНСКОГ ЗАСТУПНИКА** и на основу квалификованог електронског сертификата странке, издатог од стране сертификационог тела са седиштем у Републици Србији, односно страног електронског сертификата који је равноправан са домаћим, у складу са законом којим је уређено електронско пословање и електронски потпис.

Услови под којима се може утврдити и проверити идентитет странке (физичког лица), односно њеног законског заступника путем квалификованог електронског сертификата странке су:

1) да је квалификовани електронски сертификат странке издат од стране сертификационог тела које је уписано у регистар који води надлежни орган у складу са законом којим је уређено електронско пословање и електронски потпис;

2) да квалификовани електронски сертификат странке није издат под псеудонимом;

3) да обвезник обезбеди техничке и друге услове који му омогућавају да у сваком тренутку провери да ли је квалификовани електронски сертификат странке истекао или је опозван и да ли је приватни криптографски кључ важећи и издат у складу са тачком 1) овог става;

4) да обвезник провери да ли квалификовани електронски сертификат странке има ограничења употребе сертификата у погледу висине трансакције, начина пословања и слично и да своје пословање усклади са тим ограничењима;

5) обвезник је дужан да обезбеди техничке услове за вођење евиденције о коришћењу система путем квалификованог електронског сертификата странке.

Обвезник је дужан да обавести Управу и надзорни орган да ће утврђивање и проверу идентитета странке вршити на основу квалификованог електронског сертификата странке. Приликом обавештавања, дужан је да достави и изјаву о испуњености услова из става 2. тач. 3) и 4) овог члана.

При утврђивању и провери идентитета странке обвезник, на основу става 1. овог члана, прикупља податке о странци из члана 99. став 1. тачка 3) овог закона из квалификованог електронског сертификата. Подаци које није могуће добити из тог сертификата прибављају се из копије личног документа, коју странка шаље обвезнику у папирном или електронском облику. Ако на овај начин није могуће прибавити све прописане податке, подаци који недостају прибављају се непосредно од странке.

Сертификационо тело, које је странци издало квалификовани електронски сертификат, дужно је да обвезнику, на његов захтев, без одлагања достави податке о начину на који је утврдило и проверило идентитет странке која је ималац сертификата.

Изузетно од одредаба ст. 1. и 3. овог члана, утврђивање и провера идентитета странке на основу квалификованог електронског сертификата није дозвољена ако постоји сумња да је квалификовани електронски сертификат

злоупотребљен, односно ако обвезник утврди да су околности које суштински утичу на важење сертификата измењене, а сертификационо тело тај сертификат није опозвало.

Ако приликом утврђивања и провере идентитета странке на основу овог члана обвезник посумња у истинитост прикупљених података или веродостојност исправа из којих су подаци прибављени, дужан је да обустави поступак утврђивања и провере идентитета физичког лица путем квалификованог електронског сертификата, и да утврди и провери идентитет на основу члана 17. овог закона.

Народна банка Србије може ближе уредити и друге начине и услове утврђивања и провере идентитета странке која је физичко лице и законског заступника те коришћењем средстава електронске комуникације и без обавезног физичког присуства лица чија се идентификација врши код обвезника из члана 4. став 1. тач. 1), 4), 5), 6), 10), 11) и 16) овог закона (ПОСТУПАК ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ).

ОБВЕЗНИК КОЈИ СПРОВОДИ ПОСТУПАК ИЗ СТАВА 8. ОВОГ ЧЛАНА СПРОВОДИ ТАЈ ПОСТУПАК НА ОСНОВУ ПРИСТАНКА ЛИЦА ЧИЈИ СЕ ИДЕНТИТЕТ УТВРЂУЈЕ И ПРОВЕРАВА У ТОМ ПОСТУПКУ И ДУЖАН ЈЕ ДА ЧУВА ВИДЕО-ЗВУЧНИ ЗАПИС КОЈИ ЈЕ НАСТАО У ТОКУ ТОГ ПОСТУПКА У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА И ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.

Члан 19.

~~Обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је предузетник прибављањем података из члана 99. став 1. тач. 1) и 3) овог закона.~~

~~Подаци из става 1. овог члана прибављају се увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, као и лична документа предузетника, чије копије чува у складу са законом. На копији коју чува, обвезник уписује датум, време и лично име лица које је извршило увид у оригинал или оверену копију.~~

~~Документација из регистра из става 2. овог члана не сме бити старија од три месеца од дана издавања.~~

~~Обвезник може податке из става 1. овог члана прибавити непосредним увидом у регистар који води надлежни орган државе седишта или други званични јавни регистар. Обвезник је дужан да на одштампаном изводу из тог регистра упише датум, време и лично име лица које је извршило увид. Извод из овог става обвезник чува у складу са законом.~~

~~Ако није могуће прибавити све податке из званичног јавног регистра, односно регистра који води надлежни орган државе седишта, обвезник је дужан да податке који недостају прибави из оригиналног документа или оверене копије документа или друге пословне документације коју доставља странка. Ако поједине податке који недостају, из објективних разлога није могуће утврдити на прописани начин, обвезник је дужан да те податке утврди на основу писмене изјаве странке.~~

~~Ако обвезник посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације дужан је да о томе прибави писмену изјаву странке.~~

ЧЛАН 19.

ОБВЕЗНИК УТВРЂУЈЕ И ПРОВЕРАВА ИДЕНТИТЕТ СТРАНКЕ КОЈА ЈЕ ПРЕДУЗЕТНИК ПРИБАВЉАЊЕМ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧ. 1) И 3) ОВОГ ЗАКОНА.

ПОДАЦИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИБАВЉАЈУ СЕ УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА СТРАНКЕ, КАО И ЛИЧНА ДОКУМЕНТА ПРЕДУЗЕТНИКА, ЧИЈЕ КОПИЈЕ ОБВЕЗНИК ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

ДОКУМЕНТАЦИЈА ИЗ РЕГИСТРА ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА НЕ СМЕ БИТИ СТАРИЈА ОД ТРИ МЕСЕЦА ОД ДАНА ИЗДАВАЊА.

ОБВЕЗНИК МОЖЕ ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИБАВИТИ НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У РЕГИСТАР КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА ИЛИ ДРУГИ ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР, У КОМ СЛУЧАЈУ ЈЕ ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ КОПИЈУ ИЗВОДА ИЗ ТОГ РЕГИСТРА КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

КОПИЈОМ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ СТ. 2. И 4. ОВОГ ЧЛАНА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ СТ. 2. И 4. ОВОГ ЧЛАНА, УКЉУЧУЈУЋИ И ОЧИТАНИ ИЗВОД ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА ПРЕДУЗЕТНИКА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

АКО НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ СВЕ ПОДАТКЕ ИЗ ЗВАНИЧНОГ ЈАВНОГ РЕГИСТРА, ОДНОСНО РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВИ ИЗ ОРИГИНАЛНОГ ДОКУМЕНТА ИЛИ ОВЕРЕНЕ КОПИЈЕ ДОКУМЕНТА ИЛИ ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ КОЈУ ДОСТАВЉА СТРАНКА. АКО ПОЈЕДИНЕ ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ, ИЗ ОБЈЕКТИВНИХ РАЗЛОГА НИЈЕ МОГУЋЕ УТВРДИТИ НА ПРОПИСАНИ НАЧИН, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ТЕ ПОДАТКЕ УТВРДИ НА ОСНОВУ ПИСМЕНЕ ИЗЈАВЕ СТРАНКЕ.

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ МОЖЕ БЛИЖЕ УРЕДИТИ И ДРУГЕ НАЧИНЕ И УСЛОВЕ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ПРЕДУЗЕТНИКА

КОРИШЋЕЊЕМ СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ КОМУНИКАЦИЈЕ И БЕЗ ОБАВЕЗНОГ ФИЗИЧКОГ ПРИСУСТВА ТОГ ЛИЦА КОД ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 1), 4), 5), 6), 10), 11) И 16) ОВОГ ЗАКОНА (ПОСТУПАК ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ).

ОБВЕЗНИК КОЈИ СПРОВОДИ ПОСТУПАК ИЗ СТАВА 7. ОВОГ ЧЛАНА СПРОВОДИ ТАЈ ПОСТУПАК НА ОСНОВУ ПРИСТАНКА ЛИЦА ЧИЈИ СЕ ИДЕНТИТЕТ УТВРЂУЈЕ И ПРОВЕРАВА У ТОМ ПОСТУПКУ И ДУЖАН ЈЕ ДА ЧУВА ВИДЕО-ЗВУЧНИ ЗАПИС КОЈИ ЈЕ НАСТАО У ТОКУ ТОГ ПОСТУПКА У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА И ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.

АКО ОБВЕЗНИК ПОСУМЊА У ИСТИНИТОСТ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА ИЛИ ВЕРОДОСТОЈНОСТ ПРЕДСТАВЉЕНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ДУЖАН ЈЕ ДА О ТОМЕ ПРИБАВИ ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ СТРАНКЕ.

Члан 20.

~~Обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је правно лице прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 1) овог закона.~~

~~Подаци из става 1. овог члана прибављају се увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, чију копију чува у складу са законом. На копији коју чува, обвезник уписује датум, време и лично име лица које је извршило увид у оригинал или оверену копију.~~

~~Документација из става 2. овог члана не сме бити старија од три месеца од дана издавања.~~

~~Обвезник може податке из става 1. овог члана прибавити непосредним увидом у регистар који води надлежни орган државе седишта или други званични јавни регистар. Обвезник је дужан да на одштапаном изводу из тог регистра упише датум, време и лично име лица које је извршило увид. Извод из овог става обвезник чува у складу са законом.~~

~~Ако није могуће прибавити све податке из званичног јавног регистра, односно регистра који води надлежни орган државе седишта, обвезник је дужан да податке који недостају прибави из оригиналног документа или оверене копије документа или друге пословне документације коју доставља странка. Ако поједине податке који недостају, из објективних разлога није могуће утврдити на прописани начин, обвезник је дужан да те податке утврди на основу писмене изјаве странке.~~

~~Ако обвезник посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације дужан је да о томе прибави писмену изјаву странке.~~

~~Ако је странка страног правног лица које обавља делатност у Републици Србији преко свог огранка, обвезник је дужан да утврди и провери идентитет страног правног лица и његовог огранка.~~

ЧЛАН 20.

ОБВЕЗНИК УТВРЂУЈЕ И ПРОВЕРАВА ИДЕНТИТЕТ СТРАНКЕ КОЈА ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ ПРИБАВЉАЊЕМ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 1) ОВОГ ЗАКОНА.

ПОДАЦИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИБАВЉАЈУ СЕ УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА СТРАНКЕ, ЧИЈУ КОПИЈУ ОБВЕЗНИК ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

ДОКУМЕНТАЦИЈА ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА НЕ СМЕ БИТИ СТАРИЈА ОД ТРИ МЕСЕЦА ОД ДАНА ИЗДАВАЊА.

ОБВЕЗНИК МОЖЕ ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИБАВИТИ НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У РЕГИСТАР КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА ИЛИ ДРУГИ ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР, У КОМ СЛУЧАЈУ ЈЕ ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ КОПИЈУ ИЗВОДА ИЗ ТОГ РЕГИСТРА КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

КОПИЈОМ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ СТ. 2. И 4. ОВОГ ЧЛАНА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ СТ. 2. И 4. ОВОГ ЧЛАНА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

АКО НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ СВЕ ПОДАТКЕ ИЗ ЗВАНИЧНОГ ЈАВНОГ РЕГИСТРА, ОДНОСНО РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВИ ИЗ ОРИГИНАЛНОГ ДОКУМЕНТА ИЛИ ОВЕРЕНЕ КОПИЈЕ ДОКУМЕНТА ИЛИ ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ КОЈУ ДОСТАВЉА СТРАНКА. АКО ПОЈЕДИНЕ ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ, ИЗ ОБЈЕКТИВНИХ РАЗЛОГА НИЈЕ МОГУЋЕ УТВРДИТИ НА ПРОПИСАНИ НАЧИН, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ТЕ ПОДАТКЕ УТВРДИ НА ОСНОВУ ПИСМЕНЕ ИЗЈАВЕ СТРАНКЕ.

АКО ОБВЕЗНИК ПОСУМЊА У ИСТИНИТОСТ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА ИЛИ ВЕРОДОСТОЈНОСТ ПРЕДСТАВЉЕНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ДУЖАН ЈЕ ДА О ТОМЕ ПРИБАВИ ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ СТРАНКЕ.

АКО ЈЕ СТРАНКА СТРАНО ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ ОБАВЉА ДЕЛАТНОСТ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ ПРЕКО СВОГ ОГРАНКА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА

УТВРДИ И ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ СТРАНОГ ПРАВНОГ ЛИЦА И ЊЕГОВОГ ОГРАНКА.

Члан 21.

Обвезник утврђује идентитет заступника правног лица увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта правног лица или непосредним увидом у званични јавни регистар, односно акта којим се одређује лице овлашћено за заступање уколико у документацији из регистра није наведен овај податак. На копији коју чува, односно одштампаном изводу, обвезник уписује датум, време и лично име лица које је извршило увид у оригинал или оверену копију, односно званични јавни регистар.

На проверу идентитета заступника правног лица и прибављање података из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона сходно се примењују одредбе члана 17. ст. 2. и 6. овог закона.

Ако обвезник код утврђивања и провере идентитета заступника правног лица посумња у истинитост прибављених података, дужан је да о томе прибави његову писмену изјаву.

Приликом утврђивања и провере идентитета заступника лица страног права и прибављања његових података сходно се примењују одредбе ст. 1-3. овог члана.

Ако је правно лице заступник правног лица или лица страног права, обвезник је дужан да утврди и провери идентитет заступника у складу са чланом 20. овог закона.

На утврђивање и проверу идентитета заступника правног лица које заступа правно лице или лице страног права, обвезник је дужан да примени одредбе ст. 1-3. овог члана.

ЧЛАН 21.

ОБВЕЗНИК УТВРЂУЈЕ ИДЕНТИТЕТ ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР, ОДНОСНО АКТА КОЈИМ СЕ ОДРЕЂУЈЕ ЛИЦЕ ОВЛАШЋЕНО ЗА ЗАСТУПАЊЕ УКОЛИКО У ДОКУМЕНТАЦИЈИ ИЗ РЕГИСТРА НИЈЕ НАВЕДЕН ОВАЈ ПОДАТАК. КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ, ОДНОСНО ИЗВОДА ИЗ РЕГИСТРА ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. КОПИЈОМ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ ОВОГ СТАВА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА

ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

НА ПРОВЕРУ ИДЕНТИТЕТА ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА И ПРИБАВЉАЊЕ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЗАКОНА СХОДНО СЕ ПРИМЕЊУЈУ ОДРЕДБЕ ЧЛАНА 17. СТ. 2. И 6. ОВОГ ЗАКОНА.

АКО ОБВЕЗНИК КОД УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА ПОСУМЊА У ИСТИНИТОСТ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА, ДУЖАН ЈЕ ДА О ТОМЕ ПРИБАВИ ЊЕГОВУ ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ.

ПРИЛИКОМ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ЗАСТУПНИКА ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА И ПРИБАВЉАЊА ЊЕГОВИХ ПОДАТАКА СХОДНО СЕ ПРИМЕЊУЈУ ОДРЕДБЕ СТ. 1-3. ОВОГ ЧЛАНА.

АКО ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ ЗАСТУПНИК ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ И ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ ЗАСТУПНИКА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 20. ОВОГ ЗАКОНА.

НА УТВРЂИВАЊЕ И ПРОВЕРУ ИДЕНТИТЕТА ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА КОЈЕ ЗАСТУПА ПРАВНО ЛИЦЕ ИЛИ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИМЕНИ ОДРЕДБЕ СТ. 1-3. ОВОГ ЧЛАНА.

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ МОЖЕ БЛИЖЕ УРЕДИТИ И ДРУГЕ НАЧИНЕ И УСЛОВЕ ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА КОРИШЋЕЊЕМ СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ КОМУНИКАЦИЈЕ И БЕЗ ОБАВЕЗНОГ ФИЗИЧКОГ ПРИСУСТВА ТОГ ЛИЦА КОД ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 1), 4), 5), 6), 10), 11) И 16) ОВОГ ЗАКОНА (ПОСТУПАК ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ).

ОБВЕЗНИК КОЈИ СПРОВОДИ ПОСТУПАК ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ ИЗ СТАВА 7. ОВОГ ЧЛАНА СПРОВОДИ ПОСТУПАК ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ НА ОСНОВУ ПРИСТАНКА ЛИЦА ЧИЈИ СЕ ИДЕНТИТЕТ ПРОВЕРАВА У ТОМ ПОСТУПКУ И ДУЖАН ЈЕ ДА ЧУВА ВИДЕО-ЗВУЧНИ ЗАПИС КОЈИ ЈЕ НАСТАО У ТОКУ ТОГ ПОСТУПКА У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА И ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.

Члан 22.

Ако у име правног лица пословни однос успоставља или трансакцију врши прокуриста или пуномоћник, обвезник утврђује његов идентитет из писмене овлашћења које је издао заступник правног лица. На копији коју чува, обвезник уписује датум, време и лично име лица које је извршило увид у оригинал или оверену копију.

~~На проверу идентитета прокуристе или пуномоћника и прибављање података из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона сходно се примењују одредбе члана 17. ст. 2. и 6. овог закона.~~

~~У случају из става 1. овог члана, обвезник је дужан да утврди идентитет заступника правног лица увидом у оригинал или оверену копију документа из регистра који води надлежни орган државе седишта правног лица или непосредним увидом у званични јавни регистар, односно акта којим се одређује лице овлашћено за заступање уколико у документацији из регистра није наведен овај податак. На копији коју чува, односно одштампаном изводу обвезник уписује датум, време и лично име лица које је извршило увид у оригинал или оверену копију, односно званични јавни регистар. Обвезник је дужан да податке о заступнику из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона који недостају прибави из копије личног документа заступника коју чува у складу са законом. Ако из тог документа није могуће добити све прописане податке, подаци који недостају прибављају се из писмене изјаве прокуристе или пуномоћника.~~

~~Ако обвезник код утврђивања и провере идентитета прокуристе или пуномоћника посумња у истинитост прибављених података, дужан је да о томе прибави њихову писмену изјаву.~~

~~Ако у име предузетника или лица страног права пословни однос успоставља или трансакцију врши прокуриста или пуномоћник приликом утврђивања и провере идентитета прокуристе или пуномоћника сходно се примењују одредбе ст. 1-4. овог члана.~~

ЧЛАН 22.

АКО У ИМЕ ПРАВНОГ ЛИЦА ПОСЛОВНИ ОДНОС УСПОСТАВЉА ИЛИ ТРАНСАКЦИЈУ ВРШИ ПРОКУРИСТА ИЛИ ПУНОМОЋНИК, ОБВЕЗНИК УТВРЂУЈЕ ЊЕГОВ ИДЕНТИТЕТ ИЗ ПИСМЕНОГ ОВЛАШЋЕЊА КОЈЕ ЈЕ ИЗДАО ЗАСТУПНИК ПРАВНОГ ЛИЦА, ЧИЈУ КОПИЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

НА ПРОВЕРУ ИДЕНТИТЕТА ПРОКУРИСТЕ ИЛИ ПУНОМОЋНИКА И ПРИБАВЉАЊЕ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЗАКОНА СХОДНО СЕ ПРИМЕЊУЈУ ОДРЕДБЕ ЧЛАНА 17. СТ. 2. И 6. ОВОГ ЗАКОНА.

У СЛУЧАЈУ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТА ИЗ РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР, ОДНОСНО АКТА КОЈИМ СЕ ОДРЕЂУЈЕ ЛИЦЕ ОВЛАШЋЕНО ЗА ЗАСТУПАЊЕ УКОЛИКО У ДОКУМЕНТАЦИЈИ ИЗ РЕГИСТРА НИЈЕ НАВЕДЕН ОВАЈ ПОДАТАК. КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ, ОДНОСНО ИЗВОДА ИЗ РЕГИСТРА ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ О ЗАСТУПНИКУ ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВИ ИЗ КОПИЈЕ ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА ЗАСТУПНИКА КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. АКО ИЗ ТОГ ДОКУМЕНТА НИЈЕ МОГУЋЕ ДОБИТИ СВЕ ПРОПИСАНЕ ПОДАТКЕ, ПОДАЦИ КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВЉАЈУ СЕ ИЗ ПИСМЕНЕ ИЗЈАВЕ ПРОКУРИСТЕ ИЛИ ПУНОМОЋНИКА.

КОПИЈОМ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ СТ. 1. И 3 ОВОГ ЧЛАНА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

АКО ОБВЕЗНИК КОД УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ПРОКУРИСТЕ ИЛИ ПУНОМОЋНИКА ПОСУМЊА У ИСТИНИТОСТ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА, ДУЖАН ЈЕ ДА О ТОМЕ ПРИБАВИ ЊИХОВУ ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ.

АКО У ИМЕ ПРЕДУЗЕТНИКА ИЛИ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА ПОСЛОВНИ ОДНОС УСПОСТАВЉА ИЛИ ТРАНСАКЦИЈУ ВРШИ ПРОКУРИСТА ИЛИ ПУНОМОЋНИК ПРИЛИКОМ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ПРОКУРИСТЕ ИЛИ ПУНОМОЋНИКА СХОДНО СЕ ПРИМЕЊУЈУ ОДРЕДБЕ СТ. 1-5. ОВОГ ЧЛАНА.

Члан 23.

~~Ако је странка лице грађанског права, обвезник је дужан да:~~

- ~~1) утврди и провери идентитет лица овлашћеног за заступање;~~
- ~~2) прибави писмено овлашћење за заступање;~~
- ~~3) прибави податке из члана 99. став 1. тач. 2) и 14) овог закона.~~

~~Обвезник је дужан да утврди идентитет заступника лица грађанског права увидом у оригинал или оверену копију писменог овлашћења за заступање, чију копију чува у складу са законом. На копији коју чува обвезник уписује датум, време и лично име лица које је извршило увид. Обвезник је дужан да провери идентитет заступника лица грађанског права и прибави податке из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона увидом у лични документ лица овлашћеног за заступање, у његовом присуству, чију копију обвезник чува у складу са законом. На копији коју чува обвезник уписује датум, време и лично име лица које је извршило увид у оригинал личног документа. Ако из тог документа није могуће прибавити прописане податке, подаци који недостају прибављају се из друге службене исправе, чију копију обвезник чува у складу са законом.~~

~~Обвезник је дужан да податке из члана 99. став 1. тачка 14) овог закона прибави из писменог овлашћења које подноси лице овлашћено за заступање. Ако из тог писменог овлашћења није могуће прибавити ове податке, подаци који недостају прибављају се непосредно од заступника.~~

~~Ако обвезник посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације, дужан је да о томе прибави писмену изјаву лица овлашћеног за заступање.~~

ЧЛАН 23.

АКО ЈЕ СТРАНКА ЛИЦЕ ГРАЂАНСКОГ ПРАВА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА:

- 1) УТВРДИ И ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ ЛИЦА ОВЛАШЋЕНОГ ЗА ЗАСТУПАЊЕ;
- 2) ПРИБАВИ ПИСМЕНО ОВЛАШЋЕЊЕ ЗА ЗАСТУПАЊЕ;
- 3) ПРИБАВИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧ. 2) И 14) ОВОГ ЗАКОНА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ ЗАСТУПНИКА ЛИЦА ГРАЂАНСКОГ ПРАВА УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ПИСМЕНОГ ОВЛАШЋЕЊА ЗА ЗАСТУПАЊЕ, ЧИЈУ КОПИЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ ЗАСТУПНИКА ЛИЦА ГРАЂАНСКОГ ПРАВА И ПРИБАВИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЗАКОНА УВИДОМ У ЛИЧНИ ДОКУМЕНТ ЛИЦА ОВЛАШЋЕНОГ ЗА ЗАСТУПАЊЕ, У ЊЕГОВОМ ПРИСУСТВУ, ЧИЈУ КОПИЈУ, ОДНОСНО ОЧИТАНИ ИЗВОД, ОБВЕЗНИК ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. АКО ИЗ ТОГ ДОКУМЕНТА НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ ПРОПИСАНЕ ПОДАТКЕ, ПОДАЦИ КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВЉАЈУ СЕ ИЗ ДРУГЕ СЛУЖБЕНЕ ИСПРАВЕ, ЧИЈУ КОПИЈУ ОБВЕЗНИК ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

КОПИЈОМ ДОКУМЕНТА ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 14) ОВОГ ЗАКОНА ПРИБАВИ ИЗ ПИСМЕНОГ ОВЛАШЋЕЊА КОЈЕ ПОДНОСИ ЛИЦЕ ОВЛАШЋЕНО ЗА ЗАСТУПАЊЕ. АКО ИЗ ТОГ ПИСМЕНОГ ОВЛАШЋЕЊА НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ ОВЕ ПОДАТКЕ, ПОДАЦИ КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВЉАЈУ СЕ НЕПОСРЕДНО ОД ЗАСТУПНИКА.

АКО ОБВЕЗНИК ПОСУМЊА У ИСТИНИТОСТ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА ИЛИ ВЕРОДОСТОЈНОСТ ПРЕДСТАВЉЕНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ, ДУЖАН ЈЕ ДА О ТОМЕ ПРИБАВИ ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ ЛИЦА ОВЛАШЋЕНОГ ЗА ЗАСТУПАЊЕ.

Члан 24.

Приликом уласка странке у играчницу, као и приликом сваког приступа странке односно њеног законског заступника или пуномоћника сефу, приређивач посебне игре на срећу у играчници, односно обвезник који пружа услуге чувања вредности у сефовима, дужан је да утврди и провери идентитет странке и да од странке односно њеног законског заступника или пуномоћника, прибави податке из члана 99. став 1. тач. 4) и 6) овог закона, КАО И ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ СТРАНKE У ИГРАЧНИЦИ КОЈОМ СТРАНКА ПОД МАТЕРИЈАЛНОМ И КРИВИЧНОМ ОДГОВОРНОШЋУ ИЗЈАВЉУЈЕ ДА У ИГРАМА НА СРЕЋУ УЧЕСТВУЈЕ ЗА СВОЈ РАЧУН И У СВОЈЕ ИМЕ.

Члан 25.

Обвезник је дужан да утврди идентитет стварног власника странке која је правно лице или лице страног права прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 13) овог закона.

Обвезник је дужан да податке из става 1. овог члана прибави увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, која не сме бити старија од шест месеци од дана издавања, чију копију чува у складу са законом. На копији коју чува, обвезник уписује датум, време и лично име лица које је извршило увид у оригинал или оверену копију. Подаци се могу прибавити и непосредним увидом у званични јавни регистар у складу са одредбама члана 20. ст. 4. и 6. овог закона.

Ако из званичног јавног регистра, односно регистра који води надлежни орган државе седишта, није могуће прибавити све податке о стварном власнику странке, обвезник је дужан да податке који недостају прибави из оригиналног документа или оверене копије документа или друге пословне документације, коју му доставља заступник, прокуриста или пуномоћник странке.

Податке које из објективних разлога није могуће прибавити на начин утврђен у овом члану, обвезник може прибавити и увидом у комерцијалне или друге доступне базе и изворе података или из писмене изјаве заступника, прокуристе или пуномоћника и стварног власника странке. У поступку утврђивања идентитета стварног власника, обвезник може да прибави копију личног документа стварног власника странке.

Ако обвезник, након предузимања свих радњи прописаних овим чланом није у могућности да утврди стварног власника, дужан је да утврди идентитет једног или више физичких лица која обављају функцију највишег руководства у

~~странци. Обвезник је дужан да документује радње и мере предузете на основу овог члана.~~

~~Обвезник је дужан да предузме разумне мере да провери идентитет стварног власника странке, тако да у сваком тренутку зна власничку и управљачку структуру странке и да зна ко су стварни власници странке.~~

ЧЛАН 25.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНKE КОЈА ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ ИЛИ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 3. СТАВ 1. ТАЧКА 11) И 12) ОВОГ ЗАКОНА И ПРИБАВИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 13) ОВОГ ЗАКОНА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИБАВИ УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА СТРАНKE, КОЈА НЕ СМЕ БИТИ СТАРИЈА ОД ШЕСТ МЕСЕЦИ ОД ДАНА ИЗДАВАЊА, ЧИЈУ КОПИЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. ПОДАЦИ СЕ МОГУ ПРИБАВИТИ И НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ЧЛАНА 20. СТ. 4. И 7. ОВОГ ЗАКОНА У КОМ СЛУЧАЈУ ЈЕ ОБВЕЗНИК ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ КОПИЈУ ИЗВОДА ИЗ ТОГ РЕГИСТРА КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. КОПИЈОМ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ ОВОГ СТАВА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

АКО ИЗ ЗВАНИЧНОГ ЈАВНОГ РЕГИСТРА, ОДНОСНО РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА, НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ СВЕ ПОДАТКЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНKE, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВИ ИЗ ОРИГИНАЛНОГ ДОКУМЕНТА ИЛИ ОВЕРЕНЕ КОПИЈЕ ДОКУМЕНТА ИЛИ ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ, КОЈУ МУ ДОСТАВЉА ЗАСТУПНИК, ПРОКУРИСТА ИЛИ ПУНОМОЋНИК СТРАНKE.

ПОДАТКЕ КОЈЕ ИЗ ОБЈЕКТИВНИХ РАЗЛОГА НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ НА НАЧИН УТВРЂЕН У ОВОМ ЧЛАНУ, ОБВЕЗНИК МОЖЕ ПРИБАВИТИ И УВИДОМ У КОМЕРЦИЈАЛНЕ ИЛИ ДРУГЕ ДОСТУПНЕ БАЗЕ И ИЗВОРЕ ПОДАТАКА ИЛИ ИЗ ПИСМЕНЕ ИЗЈАВЕ ЗАСТУПНИКА, ПРОКУРИСТЕ ИЛИ ПУНОМОЋНИКА И СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНKE. У ПОСТУПКУ УТВРЂИВАЊА ИДЕНТИТЕТА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА, ОБВЕЗНИК МОЖЕ ДА

ПРИБАВИ КОПИЈУ ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ, ОДНОСНО ОЧИТАНИ ИЗВОД ТОГ ДОКУМЕНТА.

АКО ОБВЕЗНИК, НАКОН ПРЕДУЗИМАЊА СВИХ РАДЊИ ПРОПИСАНИХ ОВИМ ЧЛАНОМ НИЈЕ У МОГУЋНОСТИ ДА УТВРДИ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА, ДУЖАН ЈЕ ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ ЈЕДНОГ ИЛИ ВИШЕ ФИЗИЧКИХ ЛИЦА КОЈА ОБАВЉАЈУ ФУНКЦИЈУ НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА У СТРАНЦИ. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ДОКУМЕНТУЈЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПРЕДУЗЕТЕ НА ОСНОВУ ОВОГ ЧЛАНА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕДУЗМЕ РАЗУМНЕ МЕРЕ ДА ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ, ТАКО ДА У СВАКОМ ТРЕНУТКУ ЗНА ВЛАСНИЧКУ И УПРАВЉАЧКУ СТРУКТУРУ СТРАНКЕ И ДА ЗНА КО СУ СТВАРНИ ВЛАСНИЦИ СТРАНКЕ.

АКО ПОДАТКЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ ПРИБАВЉА ИЗ ЕВИДЕНЦИЈЕ КОЈА ЈЕ УСПОСТАВЉЕНА НА ОСНОВУ ПОСЕБНОГ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЦЕНТРАЛНА ЕВИДЕНЦИЈА СТВАРНИХ ВЛАСНИКА, ОБВЕЗНИК СЕ НЕ ОСЛОБАЂА ОБАВЕЗЕ ПРЕДУЗИМАЊА РАДЊИ И МЕРА ЗА УТВРЂИВАЊЕ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА ИЗ ОВОГ ЗАКОНА КОЈЕ ЈЕ ДУЖАН ДА СПРОВЕДЕ НА ОСНОВУ ПРОЦЕНЕ РИЗИКА СТРАНКЕ.

Члан 26.

~~Обвезник из члана 4. став 1. тачка 6) овог закона дужан је да, осим утврђивања идентитета странке— уговарача осигурања живота, прибави податак о имену, односно називу корисника животног осигурања живота. Обвезник је дужан да утврди идентитет корисника осигурања живота у тренутку када га одреди странка— уговарач осигурања живота.~~

~~Уколико корисник осигурања живота није одређен по имену, односно називу, обвезник је дужан да прибави онај обим информација који ће бити довољан за утврђивање његовог идентитета, односно идентитета стварног власника корисника осигурања у тренутку исплате осигураних суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања живота.~~

~~Обвезник је дужан да провери идентитет корисника осигурања живота у тренутку исплате осигураних суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања.~~

~~Обвезник је дужан да утврди да ли је корисник осигурања и стварни власник корисника осигурања функционер, и уколико утврди да јесте, да предузме мере из члана 38. овог закона.~~

~~Уколико је корисник осигурања живота сврстан у категорију високог ризика од прања новца или финансирања тероризма, обвезник је дужан да предузме разумне мере да утврди стварног власника тог корисника, и то најкасније у тренутку исплате осигураних суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања.~~

~~Ако у вези са полисом осигурања утврди висок ризик од прања новца и финансирања тероризма, обвезник је дужан да поред радњи и мера из члана 8. овог закона, предузме следеће мере: обавести највише руководство пре исплате осигуране суме и изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке.~~

~~Ако обвезник не може да утврди идентитет корисника осигурања живота, односно стварног власника корисника животног осигурања, дужан је да сачини службену белешку у писменој форми, као и да размотри да ли постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. Службену белешку обвезник чува у складу са законом.~~

ЧЛАН 26.

ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 6) ОВОГ ЗАКОНА ДУЖАН ЈЕ ДА, ОСИМ УТВРЂИВАЊА ИДЕНТИТЕТА СТРАНКЕ - УГОВАРАЧА ОСИГУРАЊА, ПРИБАВИ ПОДАТАК О ИМЕНУ, ОДНОСНО НАЗИВУ КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА.

УКОЛИКО КОРИСНИК ОСИГУРАЊА НИЈЕ ОДРЕЂЕН ПО ИМЕНУ, ОДНОСНО НАЗИВУ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИБАВИ ОНАЈ ОБИМ ИНФОРМАЦИЈА КОЈИ ЋЕ БИТИ ДОВОЉАН ЗА УТВРЂИВАЊЕ ЊЕГОВОГ ИДЕНТИТЕТА, ОДНОСНО ИДЕНТИТЕТА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА У ТРЕНУТКУ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ, ОСТВАРИВАЊА ПРАВА ПО ОСНОВУ ОТКУПА, ПРЕДУЈМА ИЛИ ЗАЛАГАЊА ПОЛИСЕ ОСИГУРАЊА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ И ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА У ТРЕНУТКУ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ, ОСТВАРИВАЊА ПРАВА ПО ОСНОВУ ОТКУПА, ПРЕДУЈМА ИЛИ ЗАЛАГАЊА ПОЛИСЕ ОСИГУРАЊА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ДА ЛИ ЈЕ КОРИСНИК ОСИГУРАЊА И СТВАРНИ ВЛАСНИК КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА ФУНКЦИОНЕР, И УКОЛИКО УТВРДИ ДА ЈЕСТЕ, ДА ПРЕДУЗМЕ МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 38. ОВОГ ЗАКОНА.

УКОЛИКО ЈЕ КОРИСНИК ОСИГУРАЊА СВРСТАН У КАТЕГОРИЈУ ВИСОКОГ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕДУЗМЕ РАЗУМНЕ МЕРЕ ДА УТВРДИ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА ТОГ КОРИСНИКА, И ТО НАЈКАСНИЈЕ У ТРЕНУТКУ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ, ОСТВАРИВАЊА ПРАВА ПО ОСНОВУ ОТКУПА, ПРЕДУЈМА ИЛИ ЗАЛАГАЊА ПОЛИСЕ ОСИГУРАЊА.

АКО У ВЕЗИ СА ПОЛИСОМ ОСИГУРАЊА УТВРДИ ВИСОК РИЗИК ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОРЕД РАДЊИ И МЕРА ИЗ ЧЛАНА 7 ОВОГ ЗАКОНА, ПРЕДУЗМЕ СЛЕДЕЋЕ МЕРЕ:

ОБАВЕСТИ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА ПРЕ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ И ИЗВРШИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ.

АКО ОБВЕЗНИК НЕ МОЖЕ ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА, ОДНОСНО СТВАРНОГ ВЛАСНИКА КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА, ДУЖАН ЈЕ ДА САЧИНИ СЛУЖБЕНУ БЕЛЕШКУ У ПИСМЕНОЈ ФОРМИ, КАО И ДА РАЗМОТРИ ДА ЛИ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА. СЛУЖБЕНУ БЕЛЕШКУ ОБВЕЗНИК ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

Члан 29.

Обвезник је дужан да прати пословање странке са дужном пажњом.

Праћење пословања странке из става 1. овог члана укључује и:

- 1) прикупљање података из члана 99. став 1. тач. 7) - 10) овог закона о свакој трансакцији када је пословни однос успостављен;
- 2) проверу усаглашености пословања странке са претпостављеном сврхом и наменом пословног односа који је странка успоставила са обвезником;
- 3) праћење и проверу усаглашености пословања странке са њеним уобичајеним обимом пословања;
- 4) праћење и ажурирање, ОДНОСНО ПЕРИОДИЧНУ ПРОВЕРУ прибављених информација, података и документације о странци и њеном пословању.

Обвезник је дужан да радње и мере из става 2. тач. 2)-4) овог члана врши у обиму и учесталости која одговара степену ризика утврђеном у анализи из члана 6. овог закона.

Члан 30.

Код успостављања пословног односа, обвезник може, под условима утврђеним овим законом, поверити вршење радњи и мера из члана 7. став 1. тач. 1)-5) овог закона трећем лицу.

Треће лице из става 1. овог члана је:

- 1) обвезник из члана 4. став 1. тач. 1), 3), 4), 7), 9)-11), 13) и 16) и друштва која имају дозволу за обављање послова животног осигурања;
- 2) лице из тачке 1) овог става из друге државе, ако подлеже обавезној законској регистрацији за обављање делатности, примењује радње и мере познавања и праћења странке, води евиденције на начин који је једнак или сличан начину који је прописан овим законом, и адекватно је надзирано у вршењу послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма.

ТРЕЋЕ ЛИЦЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЈЕ:

1) ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 1), 3), 4), 7), 9)-11), 13) И 16) ОВОГ ЗАКОНА ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ КОЈА ИМАЈУ ДОЗВОЛУ ЗА ОБАВЉАЊЕ ЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА И ЗАСТУПНИЦИ У ЖИВОТНОМ ОСИГУРАЊУ;

2) ЛИЦЕ ИЗ ТАЧКЕ 1) ОВОГ СТАВА ИЗ ДРУГЕ ДРЖАВЕ, АКО ПОДЛЕЖЕ ОБАВЕЗНОЈ ЗАКОНСКОЈ РЕГИСТРАЦИЈИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ, ПРИМЕЊУЈЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ, ВОДИ ЕВИДЕНЦИЈЕ НА НАЧИН КОЈИ ЈЕ ЈЕДНАК ИЛИ СЛИЧАН НАЧИНУ КОЈИ ЈЕ ПРОПИСАН ОВИМ ЗАКОНОМ И АДЕКВАТНО ЈЕ НАДЗИРАНО У ВРШЕЊУ ПОСЛОВА СПРЕЧАВАЊА И ОТКРИВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА;

3) ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЗАКОНА, САМО АКО ОБАВЉА ПОСЛОВЕ ЗАСТУПНИКА У ПРУЖАЊУ ПЛАТНИХ УСЛУГА И У ВЕЗИ С ТИМ ЗАСТУПАЊЕМ.

Обвезник је дужан да претходно провери да ли треће лице из става 2. овог члана испуњава услове прописане овим законом.

Обвезник не сме да прихвати вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке преко трећег лица ако је то лице утврдило и проверило идентитет странке без њеног присуства.

Поверавањем вршења појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу обвезник се не ослобађа одговорности за правилно вршење радњи и мера познавања и праћења странке у складу са овим законом.

Члан 35.

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

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

6) код успостављања пословног односа или вршења трансакције са странком из државе која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма.

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

Члан 36.

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

~~1) датум издавања и време важења дозволе за вршење банкарских делатности и назив и седиште надлежног органа стране државе који је издао дозволу;~~

~~2) опис спровођења интерних поступака који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, а нарочито поступака за познавање и праћење странке, достављање података о сумњивим трансакцијама и лицима надлежним органима, вођење евиденција, унутрашњу контролу и других поступака које је банка, односно друга слична институција, донела у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма;~~

~~3) опис система спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма у држави седишта, односно у држави у којој је регистрована банка, односно друга слична институција;~~

~~4) писмену изјаву одговорног лица банке да је банка или друга слична институција у држави седишта односно у држави у којој је регистрована, под надзором надлежног државног органа и да је дужна да примењује прописе те државе који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма;~~

~~5) прибави додатне податке како би: разумео природу и намену кореспондентског односа који успоставља, утврдио квалитет надзора, утврдио да ли постоји репутациони ризик, утврдио да ли је вођен кривични поступак за прање новца или финансирање тероризма или је банка или друга финансијска институција била кажњавана због тежих повреда прописа за спречавање прања новца и финансирања тероризма, утврдио да ли банка односно друга слична~~

институција не послује као квази банка, да нема успостављен пословни однос и да не врши трансакције са квази банком.

Обвезник је дужан да пре успостављања пословног односа прибави писмено одобрење највишег руководства у обвезнику, а ако је тај однос успостављен, не може се наставити без писменог одобрења највишег руководства у обвезнику.

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

Обвезник не сме успоставити или наставити кореспондентски однос са банком или другом сличном институцијом која има седиште у страниој држави ако:

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

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

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

ЧЛАН 36.

КОД УСПОСТАВЉАЊА КОРЕСПОНДЕНТСКОГ ОДНОСА СА РЕСПОНДЕНТОМ - БАНКОМ ИЛИ ДРУГОМ СЛИЧНОМ ИНСТИТУЦИЈОМ КОЈА ИМА СЕДИШТЕ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА, ПОРЕД РАДЊИ И МЕРА ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ У СКЛАДУ СА ПРОЦЕНОМ РИЗИКА,

ПРИБАВИ И СЛЕДЕЋЕ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ, ОДНОСНО ДОКУМЕНТАЦИЈУ:

- 1) ДАТУМ ИЗДАВАЊА И ВРЕМЕ ВАЖЕЊА ДОЗВОЛЕ ЗА ВРШЕЊЕ БАНКАРСКИХ ДЕЛАТНОСТИ И НАЗИВ И СЕДИШТЕ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА СТРАНЕ ДРЖАВЕ КОЈИ ЈЕ ИЗДАО ДОЗВОЛУ;
- 2) ОПИС СПРОВОЂЕЊА ИНТЕРНИХ ПОСТУПАКА КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, А НАРОЧИТО ПОСТУПАКА ЗА ПОЗНАВАЊЕ И ПРАЋЕЊЕ СТРАНКЕ, ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА О СУМЊИВИМ ТРАНСАКЦИЈАМА И ЛИЦИМА НАДЛЕЖНИМ ОРГАНИМА, ВОЂЕЊЕ ЕВИДЕНЦИЈА, УНУТРАШЊУ КОНТРОЛУ И ДРУГИХ ПОСТУПАКА КОЈЕ ЈЕ БАНКА, ОДНОСНО ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА, ДОНЕЛА У ВЕЗИ СА СПРЕЧАВАЊЕМ И ОТКРИВАЊЕМ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА;
- 3) ОПИС СИСТЕМА СПРЕЧАВАЊА И ОТКРИВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У ДРЖАВИ СЕДИШТА, ОДНОСНО У ДРЖАВИ У КОЈОЈ ЈЕ РЕГИСТРОВАНА БАНКА, ОДНОСНО ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА;
- 4) ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ ОДГОВОРНОГ ЛИЦА БАНКЕ ДА ЈЕ БАНКА ИЛИ ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА У ДРЖАВИ СЕДИШТА, ОДНОСНО У ДРЖАВИ У КОЈОЈ ЈЕ РЕГИСТРОВАНА, ПОД НАДЗОРОМ НАДЛЕЖНОГ ДРЖАВНОГ ОРГАНА И ДА ЈЕ ДУЖНА ДА ПРИМЕЊУЈЕ ПРОПИСЕ ТЕ ДРЖАВЕ КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА;
- 5) ПРИБАВИ ДОДАТНЕ ПОДАТКЕ КАКО БИ: РАЗУМЕО ПРИРОДУ И НАМЕНУ КОРЕСПОНДЕНТСКОГ ОДНОСА КОЈИ УСПОСТАВЉА И ПРИРОДУ ПОСЛОВАЊА РЕСПОНДЕНТА, УТВРДИО КВАЛИТЕТ ЊЕГОВОГ НАДЗОРА И ОЦЕНИО ЊЕГОВУ РЕПУТАЦИЈУ, УТВРДИО ДА ЛИ ЈЕ ВОЂЕН КРИВИЧНИ ПОСТУПАК ЗА ПРАЋЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ЈЕ БАНКА ИЛИ ДРУГА ФИНАНСИЈСКА ИНСТИТУЦИЈА БИЛА КАЖЊАВАНА ЗБОГ ТЕЖИХ ПОВРЕДА ПРОПИСА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, УТВРДИО ДА ЛИ БАНКА, ОДНОСНО ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА НЕ ПОСЛУЈЕ КАО КВАЗИ БАНКА, ДА НЕМА УСПОСТАВЉЕН ПОСЛОВНИ ОДНОС И ДА НЕ ВРШИ ТРАНСАКЦИЈЕ СА КВАЗИ БАНКОМ И ОЦЕНИО МЕРЕ И РАДЊЕ КОЈЕ РЕСПОНДЕНТ ПРИМЕЊУЈЕ У ВЕЗИ СА СПРЕЧАВАЊЕМ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕ УСПОСТАВЉАЊА КОРЕСПОНДЕНТСКОГ ОДНОСА СА РЕСПОНДЕНТОМ ПРИБАВИ ПИСМЕНО ОДОБРЕЊЕ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА У ОБВЕЗНИКУ ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ОВОГ ЗАКОНА, А АКО ЈЕ ТАЈ ОДНОС УСПОСТАВЉЕН, НЕ МОЖЕ СЕ НАСТАВИТИ БЕЗ ПИСМЕНОГ ОДОБРЕЊА ТОГ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА У ОБВЕЗНИКУ.

ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ТАЧ. 1) - 4) ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК ПРИБАВЉА УВИДОМ У ИСПРАВЕ И ПОСЛОВНУ ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОЈУ ОБВЕЗНИКУ ДОСТАВЉА БАНКА ИЛИ ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА СА СЕДИШТЕМ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ, А ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ТАЧКА 5) ОВОГ ЧЛАНА УВИДОМ У ЈАВНЕ ИЛИ ДРУГЕ ДОСТУПНЕ ИЗВОРЕ.

ОБВЕЗНИК НЕ СМЕ УСПОСТАВИТИ ИЛИ НАСТАВИТИ КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОДНОС СА РЕСПОНДЕНТОМ КОЈИ ИМА СЕДИШТЕ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ АКО:

- 1) ПРЕТХОДНО НИЈЕ ПРИБАВИО ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА;
- 2) ЗАПОСЛЕНИ КОД ОБВЕЗНИКА ЗАДУЖЕН ЗА УСПОСТАВЉАЊЕ КОРЕСПОНДЕНТСКОГ ОДНОСА ПРЕТХОДНО НИЈЕ ПРИБАВИО ПИСМЕНО ОДОБРЕЊЕ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА У ОБВЕЗНИКУ ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ОВОГ ЗАКОНА;
- 3) БАНКА ИЛИ ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА СА СЕДИШТЕМ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ НЕМА УСПОСТАВЉЕН СИСТЕМ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ИЛИ НИЈЕ ДУЖНА ДА ПРИМЕЊУЈЕ ПРОПИСЕ У ОБЛАСТИ СПРЕЧАВАЊА И ОТКРИВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У СКЛАДУ СА ПРОПИСИМА СТРАНЕ ДРЖАВЕ У КОЈОЈ ИМА СЕДИШТЕ, ОДНОСНО У КОЈОЈ ЈЕ РЕГИСТРОВАНА ИЛИ ЈЕ ОБВЕЗНИК ОЦЕНИО ДА РАДЊЕ И МЕРЕ КОЈЕ РЕСПОНДЕНТ ПРИМЕЊУЈЕ У ВЕЗИ СА СПРЕЧАВАЊЕМ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА НИСУ ОДГОВАРАЈУЋЕ;
- 4) БАНКА ИЛИ ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА СА СЕДИШТЕМ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ ПОСЛУЈЕ КАО КВАЗИ БАНКА, ОДНОСНО УСПОСТАВЉА КОРЕСПОНДЕНТСКЕ ИЛИ ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ ОДНОСЕ ИЛИ ОБАВЉА ТРАНСАКЦИЈЕ СА КВАЗИ БАНКАМА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА, У УГОВОРУ НА ОСНОВУ КОЈЕГ СЕ УСПОСТАВЉА КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОДНОС, ПОСЕБНО УТВРДИ И ДОКУМЕНТУЈЕ ОБАВЕЗЕ СВАКЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ У ВЕЗИ СА СПРЕЧАВАЊЕМ И ОТКРИВАЊЕМ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА. ТАЈ УГОВОР ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

ОБВЕЗНИК НЕ СМЕ УСПОСТАВИТИ КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОДНОС СА СТРАНОМ БАНКОМ ИЛИ ДРУГОМ СЛИЧНОМ ИНСТИТУЦИЈОМ НА ОСНОВУ КОГ ТА ИНСТИТУЦИЈА МОЖЕ КОРИСТИТИ РАЧУН КОД ОБВЕЗНИКА ТАКО ШТО ЋЕ СВОЈИМ СТРАНКАМА ОМОГУЋИТИ ДИРЕКТНО КОРИШЋЕЊЕ ОВОГ РАЧУНА.

Члан 38.

Обвезник је дужан да утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер. Тај поступак се утврђује интерним актом

обвезника, у складу са смерницама које доноси орган из члана 104. овог закона, надлежан за надзор над применом овог закона код тог обвезника.

Ако је странка или стварни власник странке функционер, осим радњи и мера из члана 7. став 1. овог закона, обвезник је дужан да:

- 1) прибави податке о пореклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, односно трансакције, и то из исправа и друге документације, коју подноси странка. Ако те податке није могуће прибавити на описани начин, обвезник ће о њиховом пореклу узети писмену изјаву непосредно од странке;
- 2) прибави податке о целокупној имовини коју поседује функционер, и то из јавно доступних и других извора, као и непосредно од странке;
- 3) обезбеди да запослени код обвезника који води поступак успостављања пословног односа са функционером пре успостављања тог односа прибави писмену сагласност ЧЛАНА највишег руководства ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ОВОГ ЗАКОНА;
- 4) прати, са дужном пажњом, трансакције и друге пословне активности функционера у току трајања пословног односа.

Ако обвезник утврди да је странка или стварни власник странке постао функционер у току пословног односа дужан је да примени радње и мере из става 2. тач. 1), 2) и 4) овог члана, а за наставак пословног односа са тим лицем мора се прибавити писмена сагласност ЧЛАНА највишег руководства ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ОВОГ ЗАКОНА.

Одредбе ст. 1-3. овог члана примењују се и у односу на члана уже породице функционера, као и на ближег сарадника функционера.

Члан 41.

~~Обвезник је дужан да када успоставља пословни однос или врши трансакције у износу од 15.000 евра или више када пословни однос није успостављен, са странком из државе која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма, примени појачане радње и мере из става 2. овог члана. Стратешки недостаци посебно се односе на:~~

- ~~1) правни и институционални оквир државе, а нарочито на инкриминацију кривичних дела прања новца и финансирања тероризма, мере познавања и прањења странке, одредбе у вези са чувањем података, одредбе у вези са пријављивањем сумњивих трансакција, овлашћења и процедуре надлежних органа тих држава у вези са прањем новца и финансирањем тероризма;~~
- ~~2) делотворност система за борбу против прања новца и финансирања тероризма у отклањању ризика од прања новца и финансирања тероризма.~~

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

- 1) примени радње и мере из члана 35. став 2. овог закона на начин и у обиму који одговара високом ризику који носи пословање са том странком;
- 2) прикупи податке о пореклу имовине која је предмет пословног односа или трансакције;
- 3) прикупи додатне информације о сврси и намени пословног односа или трансакције;
- 4) додатно провери поднете исправе;
- 5) предузме друге адекватне мере ради отклањања ризика.

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

- 1) забранити финансијским институцијама за чију су регистрацију надлежне да оснивају огранке и пословне јединице у тим државама;
- 2) забранити оснивање огранака и пословних јединица финансијских институција из тих држава у Републици Србији;
- 3) ограничити финансијске трансакције и пословне односе са странкама из те државе;
- 4) захтевати од финансијских институција да процене, измене, или кад је неопходно раскину коресподентске или сличне односе са финансијским институцијама из тих држава;
- 5) друге адекватне мере.

Уколико је пословни однос већ успостављен, обвезник примењује мере из става 1. овог члана.

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

ЧЛАН 41.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА КАДА УСПОСТАВЉА ПОСЛОВНИ ОДНОС ИЛИ ВРШИ ТРАНСАКЦИЈУ КАДА ПОСЛОВНИ ОДНОС НИЈЕ УСПОСТАВЉЕН, СА СТРАНКОМ ИЗ ДРЖАВЕ КОЈА ИМА СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ПРИМЕНИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА. СТРАТЕШКИ НЕДОСТАЦИ ПОСЕБНО СЕ ОДНОСЕ НА:

- 1) ПРАВНИ И ИНСТИТУЦИОНАЛНИ ОКВИР ДРЖАВЕ, А НАРОЧИТО НА ИНКРИМИНАЦИЈУ КРИВИЧНИХ ДЕЛА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ, ОДРЕДБЕ У ВЕЗИ СА ЧУВАЊЕМ ПОДАТАКА, ОДРЕДБЕ У ВЕЗИ СА ПРИЈАВЉИВАЊЕМ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА, ДОСТУПНОСТ ТАЧНИХ И ВЕРОДОСТОЈНИХ ИНФОРМАЦИЈА О СТВАРНИМ ВЛАСНИЦИМА ПРАВНИХ ЛИЦА И ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА;
- 2) ОВЛАШЋЕЊА И ПРОЦЕДУРЕ НАДЛЕЖНИХ ОРГАНА ТИХ ДРЖАВА У ВЕЗИ СА ПРАЊЕМ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА;
- 3) ДЕЛОТВОРНОСТ СИСТЕМА ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У ОТКЛАЊАЊУ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.

У СЛУЧАЈУ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА:

- 1) ПРИМЕНИ РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 35. СТАВ 2. ОВОГ ЗАКОНА НА НАЧИН И У ОБИМУ КОЈИ ОДГОВАРА ВИСОКОМ РИЗИКУ КОЈИ НОСИ ПОСЛОВАЊЕ СА ТОМ СТРАНКОМ;
- 2) ПРИКУПИ ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ;
- 3) ПРИКУПИ ПОДАТКЕ О ПОРЕКЛУ ИМОВИНЕ КОЈА ЈЕ ПРЕДМЕТ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА ИЛИ ТРАНСАКЦИЈЕ;
- 4) ПРИКУПИ ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О СВРСИ И НАМЕНИ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА ИЛИ ТРАНСАКЦИЈЕ;
- 5) ДОДАТНО ПРОВЕРИ ПОДНЕТЕ ИСПРАВЕ;
- 6) ПРИБАВИ ОДОБРЕЊЕ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ОВОГ ЗАКОНА ЗА УСПОСТАВЉАЊЕ ИЛИ НАСТАВАК ПОСЛОВНОГ ОДНОСА;
- 7) ПРАТИ, СА ДУЖНОМ ПАЖЊОМ, ТРАНСАКЦИЈЕ И ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ СТРАНКЕ У ТОКУ ТРАЈАЊА ПОСЛОВНОГ ОДНОСА;
- 8) ПРЕДУЗМЕ ДРУГЕ АДЕКВАТНЕ МЕРЕ РАДИ ОТКЛАЊАЊА РИЗИКА.

МИНИСТАРСТВО НАДЛЕЖНО ЗА ПОСЛОВЕ ФИНАНСИЈА, НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ И КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ, САМОСТАЛНО ИЛИ НА ЗАХТЕВ НАДЛЕЖНЕ МЕЂУНАРОДНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ, МОГУ ДА УТВРДЕ ДА ЈЕ ПОСЛОВАЊЕ СА ДРЖАВОМ КОЈА ИМА СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА НАРОЧИТО РИЗИЧНО И МОГУ ПРИМЕНИТИ СЛЕДЕЋЕ МЕРЕ:

- 1) ЗАБРАНИТИ ФИНАНСИЈСКИМ ИНСТИТУЦИЈАМА ЗА ЧИЈУ СУ РЕГИСТРАЦИЈУ НАДЛЕЖНЕ ДА ОСНИВАЈУ ОГРАНКЕ И ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ У ТИМ ДРЖАВАМА;

- 2) ЗАБРАНИТИ ОСНИВАЊЕ ОГРАНАКА И ПОСЛОВНИХ ЈЕДИНИЦА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА ИЗ ТИХ ДРЖАВА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ;
- 3) ОГРАНИЧИТИ ФИНАНСИЈСКЕ ТРАНСАКЦИЈЕ И ПОСЛОВНЕ ОДНОСЕ СА СТРАНКАМА ИЗ ТЕ ДРЖАВЕ;
- 4) ЗАХТЕВАТИ ОД ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА ДА ПРОЦЕНЕ, ИЗМЕНЕ ИЛИ КАД ЈЕ НЕОПХОДНО РАСКИНУ КОРЕСПОНДЕНТСКЕ ИЛИ СЛИЧНЕ ОДНОСЕ СА ФИНАНСИЈСКИМ ИНСТИТУЦИЈАМА ИЗ ТИХ ДРЖАВА;
- 5) ДРУГЕ АДЕКВАТНЕ МЕРЕ КОЈЕ СУ СРАЗМЕРНЕ УТВРЂЕНИМ РИЗИЦИМА И НЕДОСТАЦИМА У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.

УКОЛИКО ЈЕ ПОСЛОВНИ ОДНОС ВЕЋ УСПОСТАВЉЕН, ОБВЕЗНИК ПРИМЕЊУЈЕ МЕРЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА.

МИНИСТАР, НА ПРЕДЛОГ УПРАВЕ, УТВРЂУЈЕ ЛИСТУ ДРЖАВА КОЈЕ ИМАЈУ СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ, УЗИМАЈУЋИ У ОБЗИР ЛИСТЕ РЕЛЕВАНТНИХ МЕЂУНАРОДНИХ ИНСТИТУЦИЈА, КАО И ИЗВЕШТАЈЕ О ПРОЦЕНИ НАЦИОНАЛНИХ СИСТЕМА ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ОД СТРАНЕ МЕЂУНАРОДНИХ ИНСТИТУЦИЈА.

Члан 42.

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

- 1) обвезник из члана 4. став 1. тач. 1)-7), 10), 11) и 16) овог закона, изузев посредника и заступника у осигурању;
- 2) лице из члана 4. став 1. тач. 1)-7), 10), 11) и 16) овог закона, изузев посредника и заступника у осигурању из стране државе која је на листи држава које примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма који су на нивоу стандарда Европске уније или виши;
- 3) државни орган, орган аутономне покрајине, орган јединице локалне самоуправе, ЈАВНА ПРЕДУЗЕЋА, јавна агенција, јавна служба, јавни фонд, јавни завод или комора;
- 4) привредно друштво чије су издате хартије од вредности укључене на организовано тржиште хартија од вредности које се налази у Републици Србији или држави у којој се примењују међународни стандарди на нивоу стандарда Европске уније или виши, а који се односе на подношење извештаја и достављање података надлежном регулаторном телу;
- 5) лице за које је на основу члана 6. став 5. овог закона утврђено да постоји низак степен ризика од прања новца или финансирања тероризма.

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

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

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

Члан 44.

Обвезник не сме странкама отворити, издавати или за њих водити анонимне рачуне, штедне књижице на шифру или доносиоца, АНОНИМНЕ СЕФОВЕ, односно вршити друге услуге, које посредно или непосредно омогућавају прикривање идентитета странке.

Члан 45.

Обвезник не сме успостављати нити наставити коресподентске КОРЕСПОНДЕНТСКЕ односе са банком која послује или која би могла пословати као квази банка, или са другом сличном институцијом за коју се основано може претпоставити да би могла дозволити коришћење својих рачуна квази банци.

4. Спровођење радњи и мера у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника у страним државама

Обавеза спровођења радњи и мера у страним државама

Члан 48

Обвезник је дужан да обезбеди да се радње и мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, једнаке онима прописаним овим законом, у истом обиму спроводе и у његовим пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица – у складу са законом који уређује привредна друштва, у његовом већинском власништву која имају седиште у страниој држави, осим ако је то изричито супротно прописима те државе.

Обвезник који је део међународне групације примењује програме и процедуре који важе за целу групацију, укључујући процедуре за размену информација за потребе познавања и праћења странке, смањења и отклањања ризика од прања новца и финансирања тероризма, као и других радњи и мера у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма. Обвезник који је део међународне групације може са другим чланицама те групације да размењује податке и информације о трансакцијама и лицима за које постоје основи сумње на прање новца и финансирање тероризма и које су као такве пријављене Управи, осим ако Управа не захтева другачије поступање.

Ако се пословна јединица или подређено друштво правног лица налази у држави која не примењује међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма обвезник је дужан да обезбеди појачану контролу спровођења радњи и мера из става 1. овог члана.

Уколико одговарајуће мере наведене у ставу 3. овог члана нису довољне, у нарочито оправданим случајевима, орган из члана 104. овог закона и Управа одлучују о примени посебних мера надзора.

Ако прописима стране државе није допуштено спровођење радњи и мера за спречавање и откривање прања новца или финансирања тероризма у обиму прописаном овим законом, обвезник је дужан да о томе одмах обавести Управу и орган из члана 104. овог закона, ради доношења одговарајућих мера за отклањање ризика од прања новца или финансирања тероризма.

Обвезник је дужан да своје пословне јединице или подређена друштва правног лица у већинском власништву у страниој држави правовремено и редовно упознаје са поступцима који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, а нарочито у делу који се односи на радње и мере познавања и праћења странке, достављања података Управи, вођења евиденција, унутрашње контроле и других околности повезаних са спречавањем и откривањем прања новца или финансирања тероризма.

Обвезник је дужан да интерним актима пропише начин вршења контроле примене процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма на нивоу групације.

4. СПРОВОЂЕЊЕ РАДЊИ И МЕРА У ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА ПРАВНОГ ЛИЦА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ОБВЕЗНИКА

ОБАВЕЗА СПРОВОЂЕЊА РАДЊИ И МЕРА У ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА ПРАВНОГ ЛИЦА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ОБВЕЗНИКА

ЧЛАН 48.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ ДА СЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ЈЕДНАКЕ ОНИМА ПРОПИСАНИМ ОВИМ ЗАКОНОМ, У ИСТОМ ОБИМУ СПРОВОДЕ И У ЊЕГОВИМ ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА ПРАВНОГ ЛИЦА, У ЊЕГОВОМ ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ ЈЕ ЊИХОВО МЕСТО ПОСЛОВАЊА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ ИЛИ У СТРАНИМ ДРЖАВАМА.

ОБВЕЗНИК КОЈИ ЈЕ ЧЛАН ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ ПРИМЕЊУЈЕ ПРОГРАМЕ И ПРОЦЕДУРЕ КОЈИ ВАЖЕ ЗА ЦЕЛУ ГРУПУ, УКЉУЧУЈУЋИ ПРОЦЕДУРЕ ЗА РАЗМЕНУ ИНФОРМАЦИЈА ЗА ПОТРЕБЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ, СМАЊЕЊА И ОТКЛАЊАЊА РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ПОСТУПКЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ УСКЛАЂЕНОШЋУ ПОСЛОВАЊА У ВЕЗИ СА ОВИМ РИЗИЦИМА НА НИВОУ ГРУПЕ, ПОСТУПАК УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ УСЛОВА ПРИ ЗАПОШЉАВАЊУ КОД ОБВЕЗНИКА, КАКО БИ СЕ ОБЕЗБЕДИЛИ ВИСОКИ СТАНДАРДИ ПРИ ЗАПОШЉАВАЊУ, ПОСТУПАК СПРОВОЂЕЊА РЕДОВНОГ СТРУЧНОГ ОБРАЗОВАЊА, ОСПОСОБЉАВАЊА И УСАВРШАВАЊА ЗАПОСЛЕНИХ У СКЛАДУ С ПРОГРАМОМ ГОДИШЊЕГ СТРУЧНОГ ОБРАЗОВАЊА, ОСПОСОБЉАВАЊА И УСАВРШАВАЊА ЗАПОСЛЕНИХ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ОБАВЕЗЕ ВРШЕЊА РЕДОВНЕ УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ И ОРГАНИЗОВАЊА НЕЗАВИСНЕ УНУТРАШЊЕ РЕВИЗИЈЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ, КАО И ДРУГИХ РАДЊИ И МЕРА У ЦИЉУ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.

ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ ВРШИ НАДЗОР НАД ОБВЕЗНИЦИМА КОЈИ СУ ФИНАНСИЈСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ МОЖЕ БЛИЖЕ УРЕДИТИ САДРЖИНУ ПРОГРАМА ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА.

ОБВЕЗНИК КОЈИ ЈЕ ЧЛАН ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ ЧИЈЕ НАЈВИШЕ МАТИЧНО ДРУШТВО ИМА СЕДИШТЕ У ИНОСТРАНСТВУ МОЖЕ ПРИМЕЊИВАТИ ПРОГРАМ ОВЕ ГРУПЕ САМО АКО СЕ ТИМ ПРОГРАМОМ ОБЕЗБЕЂУЈЕ ИСПУЊЕЊЕ СВИХ ЊЕГОВИХ ОБАВЕЗА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, ДРУГИМ ПРОПИСИМА И МЕЂУНАРОДНИМ СТАНДАРДИМА У ОБЛАСТИ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И АКО ТАЈ ПРОГРАМ НИЈЕ СУПРОТАН ПРОПИСИМА РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ.

ОБВЕЗНИК КОЈИ ЈЕ ЧЛАН ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ МОЖЕ СА ДРУГИМ ЧЛАНОВИМА ТЕ ГРУПЕ ДА РАЗМЕЊУЈЕ ПОДАТКЕ И ИНФОРМАЦИЈЕ О ТРАНСАКЦИЈАМА И ЛИЦИМА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ НА ПРАЊЕ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА И КОЈЕ СУ КАО ТАКВЕ ПРИЈАВЉЕНЕ УПРАВИ, ОСИМ АКО УПРАВА НЕ ЗАХТЕВА ДРУГАЧИЈЕ ПОСТУПАЊЕ.

ПОДАЦИ И ИНФОРМАЦИЈЕ ИЗ СТАВА 5. ОВОГ ЧЛАНА ОДНОСЕ СЕ И НА ИНФОРМАЦИЈЕ, ПОДАТКЕ И АНАЛИЗЕ О ТРАНСАКЦИЈАМА ИЛИ АКТИВНОСТИМА КОЈЕ ИЗГЛЕДАЈУ НЕУОБИЧАЈЕНО (АКО СУ АНАЛИЗЕ САЧИЊЕНЕ), ПРИЈАВЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА, ИНФОРМАЦИЈЕ И ПОДАТКЕ КОЈИ СУ ОСНОВ ЗА ПРИЈАВУ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА И ИНФОРМАЦИЈЕ О ТОМЕ ДА ЛИ ЈЕ ТА ТРАНСАКЦИЈА ВЕЋ ПРИЈАВЉЕНА НАДЛЕЖНОМ ОРГАНУ КАО СУМЊИВА.

АКО СЕ ПОСЛОВНА ЈЕДИНИЦА ИЛИ ПОДРЕЂЕНО ДРУШТВО ПРАВНОГ ЛИЦА НАЛАЗИ У ДРЖАВИ КОЈА НЕ ПРИМЕЊУЈЕ МЕЂУНАРОДНЕ СТАНДАРДЕ У ОБЛАСТИ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ ПОЈАЧАНУ КОНТРОЛУ СПРОВОЂЕЊА РАДЊИ И МЕРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА.

УКОЛИКО ОДГОВАРАЈУЋЕ МЕРЕ НАВЕДЕНЕ У СТАВУ 7. ОВОГ ЧЛАНА НИСУ ДОВОЉНЕ, У НАРОЧИТО ОПРАВДАНИМ СЛУЧАЈЕВИМА, ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА И УПРАВА ОДЛУЧУЈУ О ПРИМЕНИ ПОСЕБНИХ МЕРА НАДЗОРА.

ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА МОЖЕ БЛИЖЕ УРЕДИТИ ПОСЕБНЕ МЕРЕ ИЗ СТАВА 8. ОВОГ ЧЛАНА.

АКО ПРОПИСИМА СТРАНЕ ДРЖАВЕ НИЈЕ ДОПУШТЕНО СПРОВОЂЕЊЕ РАДЊИ И МЕРА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У ОБИМУ ПРОПИСАНОМ ОВИМ ЗАКОНОМ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА О ТОМЕ ОДМАХ ОБАВЕСТИ УПРАВУ И ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА, РАДИ ДОНОШЕЊА ОДГОВАРАЈУЋИХ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.

ОДГОВАРАЈУЋЕ МЕРЕ ИЗ СТАВА 10. ОВОГ ЧЛАНА УКЉУЧУЈУ И МЕРЕ КОЈИМА СЕ ОБВЕЗНИКУ НАЛАЖЕ ДА ОБЕЗБЕДИ ДОДАТНЕ КОНТРОЛЕ ПОСЛОВНИХ ЈЕДИНИЦА И ПОДРЕЂЕНИХ ДРУШТАВА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ТОГ ОБВЕЗНИКА КОЈЕ ПОСЛУЈУ У ИНОСТРАНСТВУ, КАО И ДЕЛИМИЧАН ИЛИ ПОТПУН ПРЕСТАНАК АКТИВНОСТИ ПРЕКО ТЕ ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ ИЛИ ПОДРЕЂЕНОГ ДРУШТВА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СВОЈЕ ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ ИЛИ ПОДРЕЂЕНА ДРУШТВА ПРАВНОГ ЛИЦА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ ПРАВОВРЕМЕНО И РЕДОВНО УПОЗНАЈЕ СА ПОСТУПЦИМА КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, А НАРОЧИТО У ДЕЛУ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ, ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА УПРАВИ, ВОЂЕЊА ЕВИДЕНЦИЈА, УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ И ДРУГИХ ОКОЛНОСТИ ПОВЕЗАНИХ СА СПРЕЧАВАЊЕМ И ОТКРИВАЊЕМ ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ИНТЕРНИМ АКТИМА ПРОПИШЕ НАЧИН ВРШЕЊА КОНТРОЛЕ ПРИМЕНЕ ПРОЦЕДУРА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У СВОЈИМ ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И

ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ТОГ ОБВЕЗНИКА.

ОДРЕДБЕ ОВОГ ЧЛАНА СХОДНО СЕ ПРИМЕЊУЈУ И НА ОБВЕЗНИКА КОЈИ ЈЕ ЧЛАН НЕФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ У СМISЛУ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДЕЛАТНОСТ ТОГ ОБВЕЗНИКА.

Члан 50.

Овлашћено лице из члана 49. овог закона, може бити лице које испуњава следеће услове:

- 1) да је запослено код обвезника на радном месту са овлашћењима која том лицу омогућавају делотворно, брзо и квалитетно извршавање задатака прописаних овим законом;
- 2) да није правноснажно осуђивано или се против њега не води кривични поступак за кривична дела која се гоне по службеној дужности која га чине неподобним за вршење послова овлашћеног лица;
- 3) да је стручно оспособљено за послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма;
- 4) да познаје природу пословања обвезника у областима која су подложна ризику прања новца или финансирања тероризма;
- 5) ДА ИМА ЛИЦЕНЦУ ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА АКО ЈЕ ЗАПОСЛЕНО КОД ОБВЕЗНИКА НАД КОЈИМА НАДЗОР ВРШИ НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ.

Заменик овлашћеног лица мора да испуњава исте услове као и лице из става 1. овог члана.

УПРАВА ИЗДАЈЕ ЛИЦЕНЦУ ОВЛАШЋЕНОМ ЛИЦУ И ЗАМЕНИКУ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА. ЛИЦЕНЦА СЕ ИЗДАЈЕ НА ОСНОВУ РЕЗУЛТАТА СТРУЧНОГ ИСПИТА. САДРЖИНУ И НАЧИН ПОЛАГАЊА СТРУЧНОГ ИСПИТА УТВРЂУЈЕ МИНИСТАР, НА ПРЕДЛОГ ДИРЕКТОРА УПРАВЕ.

Члан 53.

Обвезник је дужан да обезбеди редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма.

~~Стручно образовање, оспособљавање и усавршавање односи се на упознавање са одредбама закона и прописа донетих на основу њега и интерних аката, са стручном литературом о спречавању и откривању прања новца и финансирања тероризма, са листом индикатора за препознавање странака и~~

~~транзакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.~~

СТРУЧНО ОБРАЗОВАЊЕ, ОСПОСОБЉАВАЊЕ И УСАВРШАВАЊЕ ОДНОСИ СЕ НА УПОЗНАВАЊЕ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА И ПРОПИСА ДОНЕТИХ НА ОСНОВУ ЊЕГА И ИНТЕРНИХ АКТА, СА СТРУЧНОМ ЛИТЕРАТУРОМ О СПРЕЧАВАЊУ И ОТКРИВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, СА ЛИСТОМ ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СТРАНАКА И ТРАНСАКЦИЈА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА, КАО И СА ОДРЕДБАМА ПРОПИСА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈЕ ОГРАНИЧАВАЊЕ РАСПОЛАГАЊА ИМОВИНОМ У ЦИЉУ СПРЕЧАВАЊА ТЕРОРИЗМА И ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ И ПРОПИСА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАКА О ЛИЧНОСТИ.

Обвезник је дужан да изради програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма најкасније до краја марта за текућу годину.

Члан 54.

Обвезник је дужан да, у оквиру активности које предузима ради ефикасног управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма, спроводи редовну унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма. Обвезник спроводи унутрашњу контролу у складу са утврђеним ризиком од прања новца и финансирања тероризма.

~~Обвезник~~ ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. ОВОГ ЗАКОНА је дужан да организује независну интерну ревизију у чијем делокругу је редовна процена адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма када закон који уређује делатност обвезника прописује обавезу постојања независне интерне ревизије, или када обвезник процени да је, имајући у виду величину и природу посла, потребно да постоји независна интерна ревизија у смислу овог закона.

III. РАДЊЕ И МЕРЕ КОЈЕ ПРЕДУЗИМАЈУ АДВОКАТИ

Члан 57.

~~Адвокат је дужан да приликом утврђивања и провере идентитета странке у случају из члана 8. став 1. тачка 1) овог закона прибави податке из члана 103. тач. 1) 5) овог закона.~~

~~Адвокат је дужан да приликом утврђивања и провере идентитета странке у случају из члана 8. став 1. тачка 2. овог закона прибави податке из члана 103. тач. 1) 3) и 6) 9) овог закона.~~

~~Адвокат је дужан да приликом утврђивања и провере идентитета странке у случају из члана 8. став 1. тач. 4) и 5) овог закона прибави податке из члана 103. овог закона.~~

~~Адвокат утврђује и проверава идентитет странке, односно њеног заступника, прокуристе и пуномоћника и прибавља податке из члана 103. тач. 1) и 2) овог закона увидом у лични документ тог лица у његовом присуству, односно у оригинал или оверену копију документације из званичног јавног регистра, која не сме бити старија од три месеца од дана издавања, или непосредним увидом у званични јавни регистар.~~

~~Адвокат је дужан да утврди идентитет стварног власника странке које је правно лице или лице страног права у другом правном облику прибављањем података из члана 103. тачка 3) овог закона увидом у оригинале или оверену копију документације из званичног јавног регистра која не сме бити старија од шест месеца од дана издавања. Ако из њих није могуће прибавити потребне податке, они се прибављају увидом у оригинал или оверену копију исправе и другу пословну документацију коју доставља заступник, прокуриста или пуномоћник правног лица.~~

~~Остале податке из члана 103. овог закона адвокат прибавља увидом у оригинал или оверену копију исправе и другу пословну документацију.~~

~~О подацима који недостају, осим података из члана 103. тач. 11)-13) овог закона, адвокат узима писмену изјаву странке.~~

III. РАДЊЕ И МЕРЕ КОЈЕ ПРЕДУЗИМАЈУ АДВОКАТИ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИЦИ

ЧЛАН 57.

АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИЛИКОМ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА СТРАНKE У СЛУЧАЈУ ИЗ ЧЛАНА 8. СТАВ 1. ТАЧКА 1) ОВОГ ЗАКОНА ПРИБАВИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 103. ТАЧ. 1)-5) ОВОГ ЗАКОНА.

АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИЛИКОМ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА СТРАНKE У СЛУЧАЈУ ИЗ ЧЛАНА 8. СТАВ 1. ТАЧКА 2. ОВОГ ЗАКОНА ПРИБАВИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 103. ТАЧ. 1)-3) И 6)-9) ОВОГ ЗАКОНА.

АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИЛИКОМ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА СТРАНKE У СЛУЧАЈУ ИЗ ЧЛАНА 8. СТАВ 1. ТАЧ. 4) И 5) ОВОГ ЗАКОНА ПРИБАВИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 103. ОВОГ ЗАКОНА.

АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК УТВРЂУЈЕ И ПРОВЕРАВА ИДЕНТИТЕТ СТРАНKE, ОДНОСНО ЊЕНОГ ЗАСТУПНИКА, ПРОКУРИСТЕ И ПУНОМОЋНИКА И ПРИБАВЉА ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 103. ТАЧ. 1) И 2) ОВОГ ЗАКОНА УВИДОМ У ЛИЧНИ ДОКУМЕНТ ТОГ ЛИЦА У ЊЕГОВОМ ПРИСУСТВУ, ОДНОСНО У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ЗВАНИЧНОГ ЈАВНОГ РЕГИСТРА, КОЈА НЕ СМЕ БИТИ СТАРИЈА ОД ТРИ МЕСЕЦА ОД ДАНА ИЗДАВАЊА, ИЛИ НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР ИЛИ ПУТЕМ ЕЛЕКТРОНСКЕ РАЗМЕНЕ ПОДАТАКА.

АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНKE ПРИБАВЉАЊЕМ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 103. ТАЧКА 3) ОВОГ ЗАКОНА УВИДОМ У ЛИЧНИ ДОКУМЕНТ ТОГ ЛИЦА У ЊЕГОВОМ ПРИСУСТВУ И ИЗЈАВОМ ДА СТРАНКА ДЕЛУЈЕ У СВОЈЕ ИМЕ,

ОДНОСНО УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ЗВАНИЧНОГ ЈАВНОГ РЕГИСТРА КОЈА НЕ СМЕ БИТИ СТАРИЈА ОД ШЕСТ МЕСЕЦА ОД ДАНА ИЗДАВАЊА. АКО ИЗ ЊИХ НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ ПОТРЕБНЕ ПОДАТКЕ, ОНИ СЕ ПРИБАВЉАЈУ УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ИСПРАВЕ И ДРУГУ ПОСЛОВНУ ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОЈУ ДОСТАВЉА ЗАСТУПНИК, ПРОКУРИСТА ИЛИ ПУНОМОЋНИК ПРАВНОГ ЛИЦА.

ОСТАЛЕ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 103. ОВОГ ЗАКОНА АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК ПРИБАВЉА УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ИСПРАВЕ И ДРУГУ ПОСЛОВНУ ДОКУМЕНТАЦИЈУ ИЛИ ПУТЕМ СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

О ПОДАЦИМА КОЈИ НЕДОСТАЈУ, ОСИМ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 103. ТАЧ. 11)-13) ОВОГ ЗАКОНА, АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК УЗИМА ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ СТРАНКЕ.

АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ, ДОКУМЕНТАЦИЈУ ПРИБАВЉЕНУ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА КОРИСТИ САМО ЗА НАМЕНЕ ОДРЕЂЕНЕ ЗАКОНОМ.

ДРУГЕ РАДЊЕ И МЕРЕ КОЈЕ ПРЕДУЗИМА АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК

ЧЛАН 57А

АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК ЈЕ ДУЖАН ДА, У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА, ИЗРАДИ И РЕДОВНО АЖУРИРА АНАЛИЗУ РИЗИКА, УТВРДИ ПОСТУПАК ПО КОМЕ УТВРЂУЈЕ ДА ЛИ ЈЕ СТРАНКА ИЛИ СТВАРНИ ВЛАСНИК СТРАНКЕ ФУНКЦИОНЕР, ДА ЛИ ЈЕ СТРАНКА ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ СЕ ЈАВЉА У ВЛАСНИЧКОЈ СТРУКТУРИ СТРАНКЕ ОФ-ШОР ПРАВНО ЛИЦЕ, ПРИМЕНИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ КАДА УСПОСТАВЉА ПОСЛОВНИ ОДНОС СА СТРАНКОМ ИЗ ДРЖАВЕ КОЈА ИМА СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, КАО И ДА ПРОЦЕНИ РИЗИК ОД НОВИХ ТЕХНОЛОШКИХ ДОСТИГНУЋА И НОВИХ УСЛУГА.

Члан 58.

Ако адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК, приликом вршења послова из ~~члана 4. став 2.~~ ИЗ ЧЛАНА 4. СТ. 2. И 3. овог закона, утврди да у вези са лицем или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, дужан је да о томе обавести Управу пре извршења трансакције, као и да у том обавештењу наведе рок у којем би требало да се трансакција изврши. У случају хитности, такво обавештење може се дати и телефоном, али се накнадно мора доставити Управи у писменом облику

најкасније следећег радног дана. Обавеза обавештавања из става 1. овог члана важи и за планирану трансакцију без обзира на то да ли је трансакција касније извршена. Ако адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК због природе трансакције или због тога што трансакција није извршена или из других оправданих разлога не може да поступи у складу са ст. 1. и 2. овог члана, дужан да Управи достави податке чим то буде могуће, а најкасније одмах по сазнању разлога за основе сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. Адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК је дужан да писмено образложи разлоге због којих није поступио на прописани начин.

Адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК је дужан да у случају када странка од њега тражи савет у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, о томе одмах обавести Управу, а најкасније у року од три дана од дана када је странка тражила савет.

Адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК обавештава Управу електронским путем, препорученом пошиљком или доставом преко курира. У случају хитности, такво обавештење може се дати и телефоном, уз обавезу накнадног обавештавања електронским путем, препорученом пошиљком или доставом преко курира, најкасније следећег радног дана.

Тражење података од адвоката, ОДНОСНО ЈАВНОГ БЕЛЕЖНИКА

Члан 59.

Ако Управа оцени да у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, може да захтева од адвоката, ОДНОСНО ЈАВНОГ БЕЛЕЖНИКА податке, информације и документацију неопходне за откривање и доказивање прања новца или финансирања тероризма.

Управа може да захтева од адвоката, ОДНОСНО ЈАВНОГ БЕЛЕЖНИКА и податке и информације из става 1. овог члана који се односе на лица која су учествовала или сарађивала у трансакцијама или пословима лица за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

Адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК је дужан да податке, информације и документацију из овог члана Управи достави без одлагања, а најкасније у року од осам дана од дана пријема захтева. Управа може у захтеву одредити и краћи рок за достављање података, информација и документације ако је то неопходно ради доношења одлуке о привременом обустављању извршења трансакције или у другим хитним случајевима.

Управа може, због обимности документације или из других оправданих разлога, адвокату, ОДНОСНО ЈАВНОМ БЕЛЕЖНИКУ да одреди и дужи рок за достављање документације.

ЗАБРАНА ДОЈАВЉИВАЊА

ЧЛАН 60А

АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК, ОДНОСНО ЊЕГОВИ ЗАПОСЛЕНИ, КАО И ДРУГА ЛИЦА КОЈИМА СУ ДОСТУПНИ ПОДАЦИ ИЗ ЧЛАНА 103. ОВОГ ЗАКОНА, НЕ СМЕЈУ СТРАНЦИ ИЛИ ТРЕЋЕМ ЛИЦУ ОТКРИТИ:

1) ДА СУ ДОСТАВЉЕНИ ИЛИ СУ У ПОСТУПКУ ДОСТАВЉАЊА УПРАВИ ПОДАЦИ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈА О СТРАНЦИ ИЛИ О ТРАНСАКЦИЈИ ЗА КОЈЕ ПОСТОЈИ СУМЊА ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА;

2) ДА ЈЕ УПРАВА, НА ОСНОВУ ЧЛ. 75. И 82. ОВОГ ЗАКОНА, ИЗДАЛА НАЛОГ ЗА ПРИВРЕМЕНО ОБУСТАВЉАЊЕ ИЗВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈЕ, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ;

3) ДА ЈЕ УПРАВА, НА ОСНОВУ ЧЛАНА 76. ОВОГ ЗАКОНА, ИЗДАЛА НАЛОГ ЗА ПРАЋЕЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ПОСЛОВАЊА СТРАНКЕ;

4) ДА ЈЕ ПРОТИВ СТРАНКЕ ИЛИ ТРЕЋЕГ ЛИЦА ПОКРЕНУТ ИЛИ БИ МОГАО БИТИ ПОКРЕНУТ ПОСТУПАК У ВЕЗИ СА ПРАЊЕМ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА.

ЗАБРАНА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА НЕ ОДНОСИ СЕ НА СЛУЧАЈЕВЕ:

1) КАДА СУ ПОДАЦИ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈА КОЈЕ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ ПРИКУПЉА И ВОДИ ОБВЕЗНИК ПОТРЕБНИ ЗА УТВРЂИВАЊЕ ЧИЊЕНИЦА У КРИВИЧНОМ ПОСТУПКУ И АКО ТЕ ПОДАТКЕ ТРАЖИ НАДЛЕЖНИ СУД У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ;

2) АКО ПОДАТКЕ ИЗ ТАЧКЕ 1. ОВОГ СТАВА ТРАЖИ ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА У ПОСТУПКУ НАДЗОРА НАД ПРИМЕНОМ ОДРЕДАБА ОВОГ ЗАКОНА.

Члан 61.

Адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК је дужан да изради листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

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

Адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК је дужан да приликом утврђивања основа сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма примењују листу индикатора из става 1. овог члана, и да узима у обзир и друге околности које указују на постојање основа сумње на прање новца или финансирање тероризма.

Приликом израде листе индикатора из става 1. овог члана, адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК је дужан да унесе и индикаторе који су објављени на званичној интернет страници Управе.

Члан 62.

Адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК води евиденцију података:

1) о странкама, као и пословним односима и трансакцијама из члана 8. овог закона У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 103. ОВОГ ЗАКОНА;

2) достављених Управи у складу са чланом 58. овог закона.

IV. РАДЊЕ И МЕРЕ КОЈЕ ПРЕДУЗИМАЈУ ЈАВНИ БЕЛЕЖНИЦИ

Утврђивање идентитета странке

Члан 63.

~~Јавни бележник утврђује идентитет странке у складу са прописима који регулишу јавнобележничку делатност.~~

~~Обавештавање Управе о лицима и трансакцијама за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма~~

~~Члан 64.~~

~~Ако јавни бележник, приликом састављања јавнобележничког записа и потврђивања приватне исправе (солемнизације), утврди да у вези са странком или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, дужан је да о томе без одлагања обавести Управу.~~

~~Ако јавни бележник због природе трансакције или из других оправданих разлога не може да поступа у складу са ставом 1. овог члана, дужан је да обавести Управу чим то буде могуће. Јавни бележник је дужан да писмено образложи разлоге због којих није поступио на прописани начин.~~

~~Јавни бележник Управу обавештава електронским путем. У случају хитности, такво обавештење може се дати и телефоном, уз обавезу накнадног обавештавања електронским путем, најкасније следећег радног дана.~~

~~Дужност давања података~~

~~Члан 65.~~

~~Јавни бележник је дужан да Управи на њен захтев без одлагања, а најкасније у року од осам дана од дана пријема захтева, достави све расположиве податке, информације и документацију неопходну за откривање и доказивање прања новца или финансирања тероризма.~~

~~Управа може у захтеву одредити и краћи рок за достављање података, информација и документације, ако је то неопходно ради доношења одлуке о привременом обустављању извршења трансакције или у другим хитним случајевима.~~

~~Јавни бележник може захтевати од Управе продужење рока за достављање података, информација и документације, ако због обимности документације или из других оправданих разлога, процени да не може благовремено да поступи у првобитно одређеном року.~~

~~Обавеза састављања и примене листе индикатора~~

~~Члан 66.~~

~~Јавнобележничка комора саставља листу индикатора, а јавни бележници су дужни да је примењују у сваком конкретном случају.~~

~~Начин вођења евиденција~~

~~Члан 67.~~

~~Јавни бележник води евиденцију података о странкама и трансакцијама који су достављени Управи на начин прописан Јавнобележничким пословником.~~

~~Члан 70.~~

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

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

~~САЖЕТАК ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА СТАВЉА СЕ НА РАСПОЛАГАЊЕ ЈАВНОСТИ И НЕ СМЕ САДРЖАТИ ПОВЕРЉИВЕ ИНФОРМАЦИЈЕ.~~

Члан 75.

Управа може издати писмени налог обвезнику којим се привремено обуставља извршење трансакције, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ, ако оцени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоји основана сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма, о чему обавештава надлежне органе ради предузимања мера из њихове надлежности.

Директор Управе може, у хитним случајевима, усмено издати налог којим се привремено обуставља извршење трансакције, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ, који мора, у писменој форми, потврдити најкасније следећег радног дана.

Привремено обустављање извршења трансакције, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ на основу ст. 1. и 2. овог члана може трајати 72 сата од момента привременог обустављања извршења трансакције. Ако рок из овог става пада у нерадне дане, Управа може издати налог којим се тај рок продужава за додатних 48 сати.

За време за које је извршење трансакције, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ привремено обустављено обвезник је дужан да се придржава налога Управе који се односе на ту трансакцију или на лице које врши ту трансакцију.

Надлежни органи из става 1. овог члана дужни су да, без одлагања предузму мере из своје надлежности и о томе одмах обавесте Управу.

Ако Управа у року из става 3. овог члана утврди да не постоји основана сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма, дужна је да обавести обвезника да може да изврши трансакцију, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ.

Ако Управа у року из става 3. овог члана не обавести обвезника о резултатима спроведених радњи, сматра се да је обвезнику дозвољено да изврши трансакцију, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ.

Обвезник може да привремено обустави извршење трансакције, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ, најдуже до 72 сата, ако основано посумња да се, у вези са трансакцијом или лицем које врши или за које се врши трансакција, ради о прању новца и ако је то неопходно за благовремено извршавање обавеза из овог закона.

Члан 79.

Управа је дужна да обвезника и ~~државни орган из члана 112. овог закона~~, ОРГАНЕ НАДЛЕЖНЕ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА који су је обавестили о лицу или трансакцији у вези са којима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, обавештава о резултатима до којих су њихова обавештења довела.

Обавештавање из става 1. овог члана односи се на:

- 1) податке о броју поднетих обавештења о трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;
- 2) резултате до којих су та обавештења довела;
- 3) информације које Управа поседује о техникама прања новца и финансирања тероризма и трендовима у тој области;
- 4) опис случајева из праксе Управе и других надлежних државних органа.

Члан 81.

Податке и информације и документацију у вези са трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма Управа може да достави органима страних држава

надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма на њихов писмени и образложени захтев или на своју иницијативу.

Управа може да одбије испуњење захтева из става 1. овог члана ако би достављање тих података угрозило или могло да угрози ток кривичног поступка у Републици Србији

Управа је дужна да о одбијању захтева писменим путем обавести државни орган стране државе који је тражио податке, информације или документацију, као и да у том обавештењу наведе разлоге одбијања захтева.

Управа може да одреди услове и ограничења под којима орган стране државе може користити податке, информације и документацију из става 1. овог члана, А ДАЉЕ ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИКУПЉЕНИХ ИНФОРМАЦИЈА ДРУГОМ ОРГАНУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ НЕ МОЖЕ СЕ ВРШИТИ БЕЗ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ УПРАВЕ.

Члан 88.

Ако надлежни царински орган установи да физичко лице преноси преко државне границе физички преносива средства плаћања у износу нижем од износа из члана 86. став 1. овог закона, или та средства буду пронађена у поштанској пошиљци или пошиљци робе (карго), а постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, дужан је да прикупи податке из члана 100. став 2. овог закона.

~~Надлежни царински орган привремено задржава физички преносива средства плаћања која нису пријављена и депонује их на рачун надлежног органа за вођење прекршајног поступка који се води код Народне банке Србије. Надлежни царински орган привремено задржава та средства и када оцени да постоји основана сумња да су та средства, без обзира на њихов износ, у вези са прањем новца или финансирањем тероризма. О одузетим физички преносивим средствима плаћања издаје се потврда.~~

НАДЛЕЖНИ ЦАРИНСКИ ОРГАН ПРИВРЕМЕНО ОДУЗИМА ФИЗИЧКИ ПРЕНОСИВА СРЕДСТВА ПЛАЋАЊА КОЈА НИСУ ПРИЈАВЉЕНА, КАО И КАДА ОЦЕНИ ДА ПОСТОЈИ ОСНОВАНА СУМЊА ДА СУ ТА СРЕДСТВА, БЕЗ ОБЗИРА НА ЊИХОВ ИЗНОС, У ВЕЗИ СА ПРАЊЕМ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА. НАДЛЕЖНИ ЦАРИНСКИ ОРГАН ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИВРЕМЕНО ОДУЗЕТА СРЕДСТВА ПЛАЋАЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ ДЕПОНУЈЕ НА РАЧУН НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ ИЛИ У ОСТАВУ КОД НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ, А ДИНАРЕ – НА РАЧУН НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ У РОКУ ОД ДВА РАДНА ДАНА ОД ДАНА ЊИХОВОГ ОДУЗИМАЊА. О ОДУЗЕТИМ ФИЗИЧКИ ПРЕНОСИВИМ СРЕДСТВИМА ПЛАЋАЊА ИЗДАЈЕ СЕ ПОТВРДА.

Члан 90.

Обвезник, односно његови запослени, укључујући и чланове управног, надзорног и другог органа управљања, као и друга лица којима су доступни подаци из члана 99. овог закона, не смеју странци или трећем лицу открити:

1) да су достављени или су у поступку достављања Управи подаци, информације и документација о странци или о трансакцији за које постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма;

2) да је Управа, на основу чл. 75. и 82. овог закона, издала налог за привремено обустављање извршења трансакције, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ;

3) да је Управа, на основу члана 76. овог закона, издала налог за праћење финансијског пословања странке;

4) да је против странке или трећег лица покренут или би могао бити покренут поступак у вези са прањем новца или финансирањем тероризма.

Забрана из става 1. овог члана не односи се на случајеве:

1) када су подаци, информације и документација које у складу са овим законом прикупља и води обвезник потребни за утврђивање чињеница у кривичном поступку и ако те податке тражи надлежни суд у складу са законом;

2) ако податке из тачке 1. овог става тражи орган из члана 104. овог закона у поступку надзора над применом одредаба овог закона;

3) ако предузеће за ревизију, овлашћени ревизор, правно или физичко лице које пружа рачуноводствене услуге или услуге пореског саветовања покуша да одврати странку од незаконите делатности;

4) када обвезник поступа у складу са чланом 48. став 2. овог закона;

5) код размене информација између два или више обвезника у случајевима који се односе на исту странку и исту трансакцију, под условом да су то обвезници из Републике Србије или треће државе која прописује обавезе у вези са спречавањем прања новца и финансирања тероризма које су еквивалентне обавезама прописаним овим законом, да се баве истом делатношћу, као и да подлежу обавезама чувања професионалне тајне и података о личности.

Члан 91.

Подаци, информације и документација које Управа прикупи у складу са овим законом представљају тајне податке у смислу закона који уређује одређивање и заштиту тајних података.

Достављање података, информација и документације из става 1. овог члана надлежним државним органима и страним државним органима надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се у складу са одредбама закона који уређује одређивање и заштиту тајних података и прописима донесеним на основу ~~овог закона~~ ТОГ ЗАКОНА.

~~Када обвезник доставља податке, информације и документацију Управи, кореспондентској банци у складу са чланом 36. овог закона, у складу са чл. 11-15. овог закона, и трећем лицу у складу са чл. 30-32. овог закона, не сматра се да су повредили обавезу чувања пословне, банкарске или професионалне тајне.~~

КАДА ОБВЕЗНИК ДОСТАВЉА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ УПРАВИ, КОРЕСПОНДЕНТСКОЈ БАНЦИ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 36. ОВОГ ЗАКОНА, У СКЛАДУ СА ЧЛ. 11-15. ОВОГ ЗАКОНА, ТРЕЋЕМ ЛИЦУ У СКЛАДУ СА ЧЛ. 30-32. ОВОГ ЗАКОНА, ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА ПРАВНОГ ЛИЦА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ТОГ ОБВЕЗНИКА ИЛИ КАДА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ ИЛИ ДОКУМЕНТАЦИЈУ РАЗМЕЊУЈЕ У ОКВИРУ ГРУПЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 48. ОВОГ ЗАКОНА, НЕ СМАТРА СЕ ДА ЈЕ ПОВРЕДИО ОБАВЕЗУ ЧУВАЊА ПОСЛОВНЕ, БАНКАРСКЕ ИЛИ ПРОФЕСИОНАЛНЕ ТАЈНЕ.

ПРИЛИКОМ РАЗМЕНЕ ПОДАТКА ИЗ СТАВА 3. ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОСЕБНО ВОДИ РАЧУНА О СПРОВОЂЕЊУ ЗАБРАНЕ ДОЈАВЉИВАЊА ИЗ ЧЛАНА 90. ОВОГ ЗАКОНА.

Обвезник је дужан да примењује одредбе овог закона без обзира на обавезу чувања професионалне тајне.

Члан 95.

Обвезник је дужан да податке и документацију у вези са странком, успостављеним пословним односом са странком, извршеном анализом ризика и извршеном трансакцијом, прибављене у складу са овим законом, чува најмање десет година од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, односно од последњег приступа сефу или уласка у играчницу.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА У РОКУ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЧУВА И ВИДЕО-ЗВУЧНИ ЗАПИС УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА КОЈИ ЈЕ

НАСТАО У ПОСТУПКУ ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ СКЛАДУ С ПРОПИСОМ ИЗ ЧЛАНА 18. СТАВ 8, ЧЛАНА 19. СТАВ 7. И ЧЛАНА 21. СТАВ 7. ОВОГ ЗАКОНА.

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

НАКОН ИСТЕКА РОКА ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СА ПОДАЦИМА ИЗ СТ. 1 - 3. ОВОГ ЧЛАНА ПОСТУПА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ, ПОД УСЛОВОМ ДА СЕ НЕ РАДИ О ПОДАЦИМА КОЈЕ КОРИСТЕ НАДЛЕЖНИ ДРЖАВНИ ОРГАНИ У ПОСЕБНЕ СВРХЕ.

Члан 99.

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

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

2) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште, ЈМБГ заступника, пуномоћника или прокуристе који у име и за рачун странке - правног лица, лица страног права, предузетника, траста или лица грађанског права успоставља пословни однос или врши трансакцију, као и врсту и број личног документа, датум и место издавања;

3) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште и ЈМБГ физичког лица, његовог законског заступника и пуномоћника, као и предузетника који успоставља пословни однос или врши трансакцију, односно за које се успоставља пословни однос или врши трансакција, као и врсту и број личног документа, назив издаваоца, датум и место издавања;

4) име и презиме, датум и место рођења и пребивалиште или боравиште физичког лица које улази у играчницу или приступа сефу;

5) сврху и намену пословног односа, као и информацију о делатности и пословним активностима странке;

6) датум успостављања пословног односа, односно датум и време уласка у играчницу или приступа сефу;

7) датум и време извршења трансакције;

8) износ трансакције и валуту у којој је трансакција извршена;

9) намену трансакције, као и име и презиме и пребивалиште, односно пословно име и седиште лица коме је трансакција намењена;

10) начин вршења трансакције;

11) податке и информације о пореклу имовине која је предмет или која ће бити предмет пословног односа или трансакције;

12) информацију о постојању разлога за сумњу да се ради о прању новца или финансирању тероризма;

13) име, презиме, датум и место рођења и пребивалиште или боравиште стварног власника странке;

14) назив лица грађанског права.

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

ЕВИДЕНЦИЈА ПОДАТАКА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА САДРЖИ И ВИДЕО-ЗВУЧНИ ЗАПИС КОЈИ ЈЕ НАСТАО У ПОСТУПКУ ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ У СКЛАДУ СА ПРОПИСОМ ИЗ ЧЛАНА 18. СТАВ 8, ЧЛАНА 19. СТАВ 7. И ЧЛАНА 21. СТАВ 7. ОВОГ ЗАКОНА.

Члан 102.

Евиденција података о прекршајима, привредним преступима и кривичним делима из члана 71. ст. 4-7. овог закона садржи:

- 1) датум подношења пријаве, подизања оптужнице, односно покретања поступка;
- 2) име, презиме, датум и место рођења односно пословно име и седиште пријављеног или оптуженог лица, односно лица против кога је покренут поступак;
- 3) правну квалификацију дела и место, време и начин извршења радње дела;
- 4) правну квалификацију претходног дела и место, време и начин извршења радње тог дела;
- 5) врсту и висину привремено или трајно одузете имовинске користи која је прибављена кривичним делом, привредним преступом, односно прекршајем;
- 6) врсту и висину казне;
- 7) последњу одлуку донету у поступку у тренутку извештавања;
- 8) податке о примљеним и послатим замољницама у вези са кривичним делима прања новца и финансирања тероризма или претходним делима;
- 9) податке о примљеним и послатим захтевима за привремено или трајно одузимање противправне имовинске користи без обзира на врсту кривичног дела, привредног преступа, односно прекршаја;
- 10) податке о примљеним и послатим захтевима за екстрадицију у вези са кривичним делима прања новца и финансирања тероризма.

Евиденција о прекршајима и изреченим мерама у вршењу надзора из члана 104. овог закона садржи:

- 1) име, презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште, држављанство и ЈМБГ физичког лица, а за одговорно и овлашћено лице у правном лицу и радно место и послове које врши;
- 2) пословно име, адресу, седиште, матични број и ПИБ правног лица;
- 3) опис прекршаја, односно недостатака;
- 4) податке о изреченим мерама.

Евиденција о обавештењима из ~~члана 112.~~ ИЗ ЧЛ. 112. И 112А овог закона садржи:

- 1) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште и ЈМБГ физичког лица, односно пословно име, седиште, матични број и ПИБ правног лица на које се односе чињенице које су у вези или које би могле да буду у вези са прањем новца или финансирањем тероризма;
- 2) податке о трансакцији на коју се односе чињенице које су у вези или које би могле да буду у вези са прањем новца или финансирањем тероризма (износ трансакције, валута, датум, односно време извршења трансакције);
- 3) опис чињеница које су у вези или које би могле да буду у вези са прањем новца или финансирањем тероризма.

Садржина евиденција које води адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК

Члан 103.

Евиденција података о странкама, пословним односима и трансакцијама које води адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК на основу члана 62. овог закона садржи:

- 1) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште, ЈМБГ, врсту, број, место и датум издавања личног документа физичког лица и предузетника, односно пословно име, адресу, седиште, матични број и ПИБ правног лица и предузетника за које адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК врши услуге;

2) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште, ЈМБГ, врсту, број, место и датум издавања личног документа заступника правног лица или законског заступника или пуномоћника физичког лица који у име и за рачун тог правног или физичког лица успоставља пословни однос или врши трансакцију;

~~3) име, презиме, датум и место рођења и пребивалиште или боравиште стварног власника правног лица за које адвокат врши услугу;~~

3) ИМЕ И ПРЕЗИМЕ, ДАТУМ И МЕСТО РОЂЕЊА И ПРЕБИВАЛИШТЕ ИЛИ БОРАВИШТЕ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ ЗА КОЈУ АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК ВРШИ УСЛУГУ, КАО И ИЗЈАВУ СТРАНКЕ ДА ДЕЛУЈЕ У СВОЈЕ ИМЕ;

4) сврху и намену пословног односа, као и информацију о делатности странке;

5) датум успостављања пословног односа;

6) датум вршења трансакције;

7) износ трансакције и валуту у којој је трансакција извршена;

8) намену трансакције, као и име и презиме и пребивалиште, односно пословно име и седиште лица коме је трансакција намењена;

9) начин вршења трансакције;

10) податке и информације о пореклу имовине која је предмет или која ће бити предмет пословног односа или трансакције;

11) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште и ЈМБГ физичког лица и предузетника, односно пословно име, адресу и седиште, матични број и ПИБ правног лица и предузетника за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;

12) податке о трансакцији у вези са којом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма (износ и валута у којој се трансакција врши, датум и време вршења трансакције);

13) информацију о постојању разлога за сумњу да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

4. РЕГИСТРИ

ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР СЕФОВА

ЧЛАН 103А

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ ВОДИ ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР СЕФОВА.

ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР СЕФОВА САДРЖИ СЛЕДЕЋЕ ПОДАТКЕ О КОРИСНИКУ СЕФА КОЈИ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ:

1) ДАТУМ ЗАКЉУЧЕЊА И ПРЕСТАНКА УГОВОРА О СЕФУ, КАО И ПЕРИОД НА КОЈИ ЈЕ ТАЈ УГОВОР ЗАКЉУЧЕН;

2) ИМЕ И ПРЕЗИМЕ КОРИСНИКА СЕФА;

3) ЈЕДИНСТВЕНИ МАТИЧНИ БРОЈ ГРАЂАНА, ОДНОСНО ДРУГУ ОДГОВАРАЈУЋУ ИДЕНТИФИКАЦИОНУ ОЗНАКУ ЗА КОРИСНИКА КОЈИ НЕМА ДРЖАВЉАНСТВО РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ (НПР. БРОЈ ПАСОША ИЛИ ЕВИДЕНЦИОНИ БРОЈ КОЈИ ОДРЕЂУЈЕ НАДЛЕЖНИ ДРЖАВНИ ОРГАН);

4) АДРЕСУ ПРЕБИВАЛИШТА, ОДНОСНО БОРАВИШТА КОРИСНИКА СЕФА;

5) ПОДАТКЕ ИЗ ТАЧ. 2) ДО 4) ОВОГ СТАВА О ЛИЦИМА КОЈА СУ ОВЛАШЋЕНА ДА ПРИСТУПАЈУ СЕФУ КОРИСНИКА.

ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР СЕФОВА САДРЖИ СЛЕДЕЋЕ ПОДАТКЕ О КОРИСНИКУ СЕФА КОЈИ ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ:

1) ДАТУМ ЗАКЉУЧЕЊА И ПРЕСТАНКА УГОВОРА О СЕФУ, КАО И ПЕРИОД НА КОЈИ ЈЕ ТАЈ УГОВОР ЗАКЉУЧЕН;

2) ПОСЛОВНО ИМЕ ИЛИ СКРАЋЕНО ПОСЛОВНО ИМЕ КОРИСНИКА СЕФА;

3) АДРЕСУ СЕДИШТА КОРИСНИКА СЕФА;

4) МАТИЧНИ БРОЈ КОРИСНИКА СЕФА;

5) ПОРЕСКИ ИДЕНТИФИКАЦИОНИ БРОЈ КОРИСНИКА СЕФА;

6) ДРУГЕ ПОДАТКЕ КОЈЕ ПРОПИШЕ НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ.

БАНКЕ КОЈЕ КОРИСНИЦИМА СТАВЉАЈУ НА УПОТРЕБУ СЕФОВЕ ДУЖНЕ СУ ДА НАРОДНОЈ БАНЦИ СРБИЈЕ РЕДОВНО ДОСТАВЉАЈУ ПОДАТКЕ ИЗ СТ. 2. И 3. ОВОГ ЧЛАНА И ОДГОВАРАЈУ ЗА ТАЧНОСТ ТИХ ПОДАТАКА.

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ОДГОВАРА ЗА ИСТОВЕТНОСТ ПОДАТАКА ИЗ СТАВА 4. ОВОГ ЧЛАНА С ПОДАЦИМА У ЈЕДИНСТВЕНОМ РЕГИСТРУ СЕФОВА.

ПОДАЦИ ИЗ ЈЕДИНСТВЕНОГ РЕГИСТРА СЕФОВА НИСУ ЈАВНО ДОСТУПНИ И НА ЊИХ СЕ ПРИМЕЊУЈУ ПРОПИСИ КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈУ БАНКАРСКА ТАЈНА И ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ПРОПИСУЈЕ БЛИЖЕ УСЛОВЕ И НАЧИН ВОЂЕЊА ЈЕДИНСТВЕНОГ РЕГИСТРА СЕФОВА, НАЧИН И РОКОВЕ ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА КОЈИ СЕ ВОДЕ У ТОМ РЕГИСТРУ, КАО И НАЧИН ОСТВАРИВАЊА УВИДА У ТЕ ПОДАТКЕ.

ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ

ЧЛАН 103Б

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ ВОДИ ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР КОРИСНИКА ПЛАТНЕ УСЛУГЕ ИЗВРШАВАЊА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ (У ДАЉЕМ ТЕКСТУ: ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ).

ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ САДРЖИ СЛЕДЕЋЕ ПОДАТКЕ О КОРИСНИКУ ПЛАТНЕ УСЛУГЕ ИЗВРШАВАЊА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ (У ДАЉЕМ ТЕКСТУ: КОРИСНИК НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ):

1) ИМЕ И ПРЕЗИМЕ КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ;

2) ЈЕДИНСТВЕНИ МАТИЧНИ БРОЈ ГРАЂАНА, ОДНОСНО ДРУГУ ОДГОВАРАЈУЋУ ИДЕНТИФИКАЦИОНУ ОЗНАКУ ЗА КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ КОЈИ НЕМА ДРЖАВЉАНСТВО РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ (НПР. БРОЈ ПАСОША ИЛИ ЕВИДЕНЦИОНИ БРОЈ КОЈИ ОДРЕЂУЈЕ НАДЛЕЖНИ ДРЖАВНИ ОРГАН);

3) АДРЕСУ ПРЕБИВАЛИШТА, ОДНОСНО БОРАВИШТА КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ.

БАНКЕ И ДРУГА ЛИЦА КОЈА, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ, ПРУЖАЈУ ПЛАТНУ УСЛУГУ ИЗВРШАВАЊА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ ДУЖНИ СУ ДА НАРОДНОЈ БАНЦИ СРБИЈЕ РЕДОВНО ДОСТАВЉАЈУ ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА И ОДГОВАРАЈУ ЗА ТАЧНОСТ ТИХ ПОДАТАКА.

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ОДГОВАРА ЗА ИСТОВЕТНОСТ ПОДАТАКА ИЗ СТАВА 3. ОВОГ ЧЛАНА С ПОДАЦИМА У ЈЕДИНСТВЕНОМ РЕГИСТРУ КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ.

ПОДАЦИ ИЗ ЈЕДИНСТВЕНОГ РЕГИСТРА КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ НИСУ ЈАВНО ДОСТУПНИ И НА ЊИХ СЕ ПРИМЕЊУЈУ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПРУЖАЊЕ ПЛАТНИХ УСЛУГА КОЈЕ СЕ ОДНОСЕ НА ПОСЛОВНУ ТАЈНУ, КАО И ОДРЕДБЕ ПРОПИСА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ПРОПИСУЈЕ БЛИЖЕ УСЛОВЕ И НАЧИН ВОЂЕЊА ЈЕДИНСТВЕНОГ РЕГИСТРА КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ, НАЧИН ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА КОЈИ СЕ ВОДЕ У ТОМ РЕГИСТРУ, КАО И НАЧИН ОСТВАРИВАЊА УВИДА У ТЕ ПОДАТКЕ.

Члан 104.

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

- 1) Управа;
- 2) Народна банка Србије;
- 3) Комисија за хартије од вредности;
- 4) ~~државни орган надлежан за инспекцији надзор у области девизних и мењачких послова и игара на срећу~~ ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА НАДЗОР У ОБЛАСТИ ПОРЕСКОГ САВЕТОВАЊА;
- 4А) ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА НАДЗОР У ОБЛАСТИ ИГАРА НА СРЕЋУ;
- 5) министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине;
- 6) Адвокатска комора Србије;
- 7) министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја;
- 8) Јавнобележничка комора.

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

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

~~Орган из става 1. овог члана, уколико на основу закона даје дозволе за рад обвезника, може привремено или трајно да забрани обављање делатности обвезника у нарочито оправданим случајевима.~~

ОРГАН ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, УКОЛИКО НА ОСНОВУ ЗАКОНА ДАЈЕ ДОЗВОЛЕ ЗА РАД ОБВЕЗНИКА, ОДНОСНО ОВЛАШЋЕЊА ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ОБВЕЗНИКА, МОЖЕ ПРИВРЕМЕНО ИЛИ ТРАЈНО ДА ЗАБРАНИ ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ ОБВЕЗНИКА, ОДНОСНО ДА ОБВЕЗНИКУ ОДУЗМЕ ДОЗВОЛУ ИЛИ ОВЛАШЋЕЊЕ ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА, У НАРОЧИТО ОПРАВДАНИМ СЛУЧАЈЕВИМА.

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

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

Процењени ризик од прања новца и финансирања тероризма код обвезника из става 4. овог члана, укључујући и ризик од непримењивања радњи и мера на основу овог закона И ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ОГРАНИЧАВАЊЕ РАСПОЛАГАЊА ИМОВИНОМ У ЦИЉУ СПРЕЧАВАЊА ТЕРОРИЗМА И ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ, орган из става 1. овог члана преиспитује периодично, као и када код обвезника дође до значајне промене управљачке или организационе структуре или начина рада обвезника.

Члан 105.

Управа врши посредан и непосредан надзор над применом овог закона код обвезника из члана 4. став 1. ~~тач. 9), 13) и 14)~~ ТАЧ. 13) И 14) овог закона.

Приликом вршења надзора запослени у Управи који се баве пословима надзора се легитимишу службеном легитимацијом и значком.

Посредан надзор спроводи се контролом документације коју обвезници достављају Управи на њен захтев, одмах, а најкасније у року од 15 дана од дана достављања захтева.

Непосредан надзор покреће се и води по службеној дужности, а спроводи се увидом у пословне књиге и другу документацију обвезника, који врше запослени у Управи.

Ради обављања надзора, Управа сачињава контролне листе, које објављује на званичној интернет страници Управе. Садржај контролних листи се преиспитује најмање два пута годишње.

На поступак непосредног надзора сходно се примењује закон којим се уређује инспекцијски надзор.

Члан 109.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 1) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује пословање банака.

НАДЗОР НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА ОД СТРАНЕ ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЗАКОНА ВРШИ НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДЕВИЗНО ПОСЛОВАЊЕ.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 4) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује пословање друштава за управљање добровољним пензијским фондовима.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 5) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује делатност финансијског лизинга.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 6) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује делатност осигурања.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тач. 10), 11) и 16) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује пружање платних услуга.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона врши Народна банка Србије сходном применом одредаба закона којим се уређује пружање платних услуга које се односе на надзор над платним институцијама, укључујући и предузимање мера према том обвезнику које се могу предузети према платним институцијама у складу с тим законом.

Ако обвезник из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона не поступи у складу с мерама које су му изречене ~~у складу са ставом 6. овог члана~~ У СКЛАДУ СА СТАВОМ 7. ОВОГ ЧЛАНА, Народна банка Србије може донети решење којим се изриче мера забране обављања делатности, а ако је то оправдано код привредних друштава и решење којим утврђује да су испуњени услови за покретање поступка принудне ликвидације над тим друштвом. Народна банка Србије доставља решења ~~из става 7. овог члана~~ ИЗ СТАВА 8. ОВОГ ЧЛАНА организацији надлежној за вођење регистра привредних субјеката ради уписа одговарајуће промене података, односно ради спровођења поступка принудне ликвидације, и/или брисања субјекта из тог регистра.

ПОСЕБНА ОВЛАШЋЕЊА НАДЗОРНИХ ОРГАНА

ЧЛАН 109А

ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА, УКОЛИКО НА ОСНОВУ ЗАКОНА ДАЈЕ ДОЗВОЛЕ ЗА РАД ОБВЕЗНИКА, ОДНОСНО ОВЛАШЋЕЊА ОБВЕЗНИЦИМА РАДИ ПРОВЕРЕ ИСПУЊЕНОСТИ ПРОПИСАНИХ УСЛОВА ЗА ДАВАЊЕ ДОЗВОЛЕ ЗА РАД, ОДНОСНО ОВЛАШЋЕЊА ОБВЕЗНИЦИМА ИЛИ СТИЦАЊЕ УЧЕШЋА КОД ОБВЕЗНИКА, КАО И УСЛОВА ЗА ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ЧЛАНА ОРГАНА КОД ОБВЕЗНИКА У СКЛАДУ С ПРОПИСИМА – МОГУ ДА У СВАКОМ ТРЕНУТКУ ПРИБАВЕ ПОДАТКЕ О ОСУЂИВАНОСТИ, ОДНОСНО НЕОСУЂИВАНОСТИ ЛИЦА У ВЕЗИ С КОЈИМА СЕ ПРОВЕРАВА ИСПУЊЕНОСТ ТИХ УСЛОВА И ЊИХОВИХ САРАДНИКА ИЗ КАЗНЕНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ КОЈА СЕ ВОДИ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

ПОЈАМ САРАДНИКА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЗА ПОЈЕДИНЕ КАТЕГОРИЈЕ ОБВЕЗНИКА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ИМА ЗНАЧЕЊЕ УТВРЂЕНО ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПОСЛОВАЊЕ ТОГ ОБВЕЗНИКА ИЛИ ПРОПИСОМ ДОНЕТИМ НА ОСНОВУ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПОСЛОВАЊЕ ТОГ ОБВЕЗНИКА.

ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДОЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА МОЖЕ КОРИСТИТИ ИСКЉУЧИВО У СВРХЕ ЗА КОЈЕ СУ ПРИБАВЉЕНИ И НЕ СМЕ ИХ САОПШТАВАТИ НИТИ УЧИНИТИ ДОСТУПНИМ ТРЕЋИМ ЛИЦИМА.

Члан 110.

Комисија за хартије од вредности врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 1) овог закона, када се ради о кастоди и пословима овлашћене банке, члана 4. став 1. тач. 3) и 7) овог закона, у складу са законом којим се уређује тржиште капитала, законом којим се уређује преузимање акционарских друштава и законом којим се регулише пословање инвестиционих фондова И ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 9) ОВОГ ЗАКОНА, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДЕЛАТНОСТ РЕВИЗОРА.

~~Државни орган надлежан за инспекцијски надзор у области девизних и мењачких послова и игара на срећу врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тач. 2), 8) и 15) овог закона, у складу са законом којим се уређује инспекцијски надзор.~~

ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА НАДЗОР У ОБЛАСТИ ПОРЕСКОГ САВЕТОВАЊА ВРШИ НАДЗОР НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА ОД СТРАНЕ ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 15) ОВОГ ЗАКОНА, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ НАДЛЕЖНОСТ И ОРГАНИЗАЦИЈА ТОГ ОРГАНА.

ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА НАДЗОР У ОБЛАСТИ ИГАРА НА СРЕЋУ ВРШИ НАДЗОР НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА ОД СТРАНЕ ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 8) ОВОГ ЗАКОНА, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ НАДЛЕЖНОСТ И ОРГАНИЗАЦИЈА ТОГ ОРГАНА.

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

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

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

Министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 16-ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 16А) овог закона.

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

~~Органи надлежни за вршење надзора дужни су да један другом на захтев доставе све податке и информације потребне за вршење надзора над применом овог закона.~~

Члан 111.

Органи из члана 104. овог закона дужни су да о предузетим мерама у извршеном надзору, о утврђеним неправилностима и незаконитостима, као и о другим значајним чињеницама у вези са надзором одмах, у писменој форми, обавесте Управу, као и да доставе примерак донетог акта.

Обавештење из става 1. овог члана садржи податке из члана 102. став 2. овог закона.

Орган који је утврдио неправилности и незаконитости о томе обавештава и друге органе из члана 104. ако су од значаја за њихов рад.

ОРГАНИ НАДЛЕЖНИ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ДУЖНИ СУ ДА ЈЕДАН ДРУГОМ НА ЗАХТЕВ ДОСТАВЕ СВЕ ПОДАТКЕ И ИНФОРМАЦИЈЕ ПОТРЕБНЕ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА.

Члан 112.

Органи надлежни за вршење надзора дужни су да у писменој форми обавесте Управу, ако у вршењу послова из свог делокруга утврде, односно открију чињенице које су или које би могле да буду у вези са прањем новца или финансирањем тероризма.

~~Податке, информације и документацију у вези са трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма орган из става 1. овог члана, у сарадњи са Управом може да достави органу стране државе који обавља сродне послове, на његов писмени и образложени захтев или на своју иницијативу.~~

~~Орган из става 1. овог члана може да одреди услове и ограничења под којима орган стране државе може користити податке, информације и документацију из става 2. овог члана.~~

МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА ОРГАНА НАДЛЕЖНИХ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА

ЧЛАН 112А

ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА МОЖЕ, НА СВОЈУ ИНИЦИЈАТИВУ ИЛИ НА ОСНОВУ ПИСМЕНОГ И ОБРАЗЛОЖЕНОГ ЗАХТЕВА ОРГАНА СТРАНЕ ДРЖАВЕ НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА, РАЗМЕЊИВАТИ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ У ВЕЗИ СА:

- 1) ПРОПИСИМА ИЗ ОБЛАСТИ У КОЈОЈ ПОСЛУЈЕ ОБВЕЗНИК НАД КОЈИМ ТАЈ ОРГАН ВРШИ НАДЗОР, КАО И ДРУГИМ РЕЛЕВАНТНИМ ПРОПИСИМА ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА;
- 2) СЕКТОРОМ У КОМЕ ПОСЛУЈЕ ОБВЕЗНИК НАД КОЈИМ ТАЈ ОРГАН ВРШИ НАДЗОР;
- 3) ВРШЕЊЕМ НАДЗОРА НАД ОБВЕЗНИКОМ;
- 4) ТРАНСАКЦИЈАМА ИЛИ ЛИЦИМА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ДРУГИМ КРИВИЧНИМ ДЕЛОМА ОСНОВУ КОГА ЈЕ СТЕЧЕН ПРИХОД КОЈИ МОЖЕ БИТИ УПОТРЕБЉЕН ЗА ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА.

НАЧИН ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ОРГАНИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА МОГУ УРЕДИТИ МЕЂУСОБНИМ ЗАКЉУЧИВАЊЕМ СПОРАЗУМА.

ОРГАНИ НАДЛЕЖНИ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, У СКЛАДУ СА НАЧЕЛИМА УЗАЈАМНОСТИ И ЧУВАЊА ПОВЕРЉИВИХ ИНФОРМАЦИЈА, МОГУ МЕЂУСОБНО ДА ТРАЖЕ ПОМОЋ ДА У ОКВИРУ СВОЈИХ ОВЛАШЋЕЊА СПРОВЕДУ НАДЗОР НАД ОБВЕЗНИКОМ КОЈИ ЈЕ ДЕО ГРУПЕ, А КОЈИ ПОСЛУЈЕ У ДРЖАВИ ОД КОЈЕ СЕ ПОМОЋ ТРАЖИ.

ОРГАНИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОРИСТЕ САМО:

1) ЗА ОБАВЉАЊЕ СВОЈИХ ДУЖНОСТИ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ;

2) У СЛУЧАЈУ ЖАЛБЕ ИЛИ ДРУГИХ ПРАВНИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ИЗЈАВЉУЈУ ПРОТИВ ОДЛУКЕ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА, УКЉУЧУЈУЋИ СУДСКЕ ПОСТУПКЕ.

ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА КОЈИ ЈЕ УТВРДИО НЕПРАВИЛНОСТИ И НЕЗАКОНИТОСТИ ИЗ ЧЛАНА 111. СТАВ 1. ОВОГ ЗАКОНА О ТОМЕ ОБАВЕШТАВА И ДРУГЕ ОРГАНЕ ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА АКО СУ ТЕ НЕПРАВИЛНОСТИ, ОДНОСНО НЕЗАКОНИТОСТИ ОД ЗНАЧАЈА ЗА ЊИХОВ РАД.

ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА НЕ МОЖЕ ОТКРИВАТИ И РАЗМЕЊИВАТИ СА ТРЕЋИМ ЛИЦИМА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОЈЕ ЈЕ ДОБИО У ОКВИРУ САРАДЊЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА БЕЗ ИЗРИЧИТЕ САГЛАСНОСТИ ДРУГОГ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА НАДЗОР КОЈИ МУ ЈЕ ТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ ПОДАТКЕ ИЛИ ДОКУМЕНТАЦИЈУ ДОСТАВИО, НИТИ ИХ МОЖЕ КОРИСТИТИ У ДРУГУ СВРХУ ОСИМ ОНЕ ЗА КОЈУ МУ ЈЕ ТАЈ ОРГАН ДАО САГЛАСНОСТ – ИЗУЗЕВ У ОПРАВДАНИМ ОКОЛНОСТИМА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ, ПРИ ЧЕМУ ЋЕ О ТОМЕ ОДМАХ ОБАВЕСТИТИ ТАЈ ОРГАН.

ОБАВЕЗА ЧУВАЊА ПРОФЕСИОНАЛНЕ ТАЈНЕ, ОДНОСНО ПОВЕРЉИВОСТИ ПОДАТАКА У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ПОСЕБНИХ ПРОПИСА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈУ ОВЛАШЋЕЊА И ФУНКЦИЈЕ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИМЕЊУЈЕ СЕ НА СВА ЛИЦА КОЈА РАДЕ ИЛИ СУ РАДИЛА У ТОМ ОРГАНУ.

Члан 115.

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

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ИЗРИЧЕ МЕРЕ ОБВЕЗНИКУ ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЗАКОНА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДЕВИЗНО ПОСЛОВАЊЕ.

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

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

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

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

ПОРЕД МЕРА И КАЗНИ КОЈЕ НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ МОЖЕ ИЗРЕЋИ ОБВЕЗНИЦИМА ИЗ СТ. 1-6. ОВОГ ЧЛАНА ЗА ПОВРЕДЕ ОВОГ ЗАКОНА И ПОДЗАКОНСКИХ АКТА ДОНЕТИХ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА,

КАО И ЧЛАНОВИМА ЊИХОВИХ ОРГАНА, НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ МОЖЕ ИЗРЕЋИ МЕРУ И/ИЛИ НОВЧАНУ КАЗНУ ОВЛАШЋЕНОМ ЛИЦУ И/ИЛИ ЊЕГОВОМ ЗАМЕНИКУ КОД ОБВЕЗНИКА ИЗ СТ. 1. И 3 - 6. ОВОГ ЧЛАНА ЗА ПОВРЕДЕ ЗАКОНА ИЗ ЧЛ. 117 - 120. ОВОГ ЗАКОНА, КАО И ЗА ДРУГА ПОСТУПАЊА СУПРОТНА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА ИЛИ ПОДЗАКОНСКИМ АКТИМА ДОНЕТИМ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА – СХОДНОМ ПРИМЕНОМ ОДРЕДАБА ПОСЕБНОГ ЗАКОНА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈЕ ПОСЛОВАЊЕ ТИХ ОБВЕЗНИКА КОЈЕ СЕ ОДНОСЕ НА ПРЕДУЗИМАЊЕ МЕРЕ И ИЗРИЦАЊЕ НОВЧАНИХ КАЗНИ ЧЛАНОВИМА ОРГАНА ТИХ ОБВЕЗНИКА.

Члан 118.

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

1) не изради анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма (члан 6.);

2) успостави пословни однос са странком, а да претходно није извршило прописане радње и мере, односно ако је пословни однос успостављен, не раскине га (чл. 7. и 9.);

3) изврши трансакцију а да претходно није извршило прописане мере (чл. 7. и 10.);

4) не прикупи податке о платиоцу и примаоцу плаћања и не укључи их у образац или поруку који прате пренос новчаних средстава током целог пута кроз ланац плаћања (члан 11. став 1.);

5) не провери тачност прикупљених података, на начин прописан у чл. 17-23. овог закона, пре преноса новчаних средстава (~~члан 11. ст. 6 и 8.~~) (ЧЛАН 11. СТАВ 7.);

6) не провери да ли су подаци о платиоцу и примаоцу плаћања укључени у образац или поруку које прате пренос новчаних средстава (члан 12. став 1.);

7) не сачини процедуре за проверу потпуности података ~~из чл. 11. до 15. овог закона~~ ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА (члан 12. став 2.);

8) ~~не провери идентитет примаоца плаћања, осим ако идентитет није већ проверен у складу са чл. 17-23. овог закона (члан 12. став 3.)~~

8) НЕ ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА (ЧЛАН 12. СТ. 3. И 4.);

9) не сачини процедуре о поступању у случају да пренос новчаних средстава не садржи потпуне информације из члана 11. ст. 3-5. овог закона (члан 13. став 1.);

10) ~~не размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 11. ст. 3-5. закона представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма; или не сачини белешку, коју чува у складу са законом (члан 13. став 4.);~~

10) НЕ ОБАВЕСТИ НАРОДНУ БАНКУ СРБИЈЕ О ПРУЖАОЦУ ПЛАТНИХ УСЛУГА КОЈИ УЧЕСТАЛО НЕ ДОСТАВЉА ТАЧНЕ И ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ У СКЛАДУ С ЧЛАНОМ 11. ОВОГ ЗАКОНА, КАО И О МЕРАМА КОЈЕ ЈЕ ПРЕДУЗЕО ПРЕМА ОВОМ ЛИЦУ; НЕ РАЗМОТРИ ДА ЛИ НЕДОСТАТАК ТАЧНИХ И ПОТПУНИХ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА, ЗАЈЕДНО С ДРУГИМ ОКОЛНОСТИМА, ПРЕДСТАВЉА ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА И О ТОМЕ НЕ ОБАВЕСТИ УПРАВУ; ИЛИ НЕ САЧИНИ БЕЛЕШКУ, КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ (ЧЛАН 13. СТАВ 4.);

11) не обезбеди да сви подаци о платиоцу и примаоцу плаћања буду сачувани у обрасцу или поруци која прати пренос новчаних средстава (члан 14. став 1.);

12) не сачини, користећи приступ заснован на процени ризика, процедуре о поступању у случају да електронска порука којом се преносе

новчана средства не садржи податке из члана 11. ~~ст. 3-5.~~ овог закона (члан 14. став 2.);

~~13) не одбије пренос новчаних средстава, привремено не обустави пренос новчаних средстава и не затражи од платиоачевог пружаоца платних услуга податке из члана 11. став 3-5. овог закона који недостају у електронској поруци којом се преносе новчана средства (члан 14. став 3.);~~

13) НЕ ОДБИЈЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА, ПРИВРЕМЕНО НЕ ОБУСТАВИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА И НЕ ЗАТРАЖИ ОД ПЛАТИОЧЕВОГ ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ НЕДОСТАЈУ У ЕЛЕКТРОНСКОЈ ПОРУЦИ КОЈОМ СЕ ПРЕНОСЕ НОВЧАНА СРЕДСТВА, ИЗВРШИ ДАЉИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА И ИСТОВРЕМЕНО ИЛИ НАКНАДНО НЕ ЗАТРАЖИ ОД ДРУГОГ ПОСРЕДНИКА У ТОМ ПРЕНОСУ, ОДНОСНО ОД ПЛАТИОЧЕВОГ ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ (ЧЛАН 14. СТАВ 3.);

14) не утврди и провери идентитет странке која је физичко лице, законског заступника те странке, пуномоћника странке која је физичко лице и не прибави све прописане податке или их не прибави на прописани начин (члан 17.);

15) утврди и провери идентитет странке на основу квалификованог електронског сертификата супротно одредбама члана 18. овог закона (члан 18. став 1.);

16) не утврди и провери идентитет странке која је предузетник (члан 19. став 1.);

17) не утврди и провери идентитет странке која је правно лице (члан 20. став 1.);

18) не утврди и провери идентитет заступника правног лица и лица страног права (члан 21. став 1.);

19) не утврди и провери идентитет прокуристе или пуномоћника правног лица, лица страног права и предузетника (члан 22.);

20) не утврди и провери идентитет лица грађанског права, лица овлашћеног за заступање тог другог лица или не прибави све прописане податке (члан 23.);

21) не утврди и провери идентитет странке у складу са чланом 24. овог закона (члан 24.);

~~22) не прибави податке о стварном власнику на прописани начин (члан 25.);~~

22) НЕ УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНKE У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 3. СТАВ 1. ТАЧ. 11) И 12) ОВОГ ЗАКОНА И НЕ ПРИБАВИ ПОДАТКЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ НА ПРОПИСАНИ НАЧИН (ЧЛАН 25.);

23) не провери идентитет стварног власника странке (члан 25. став 6.);

24) не утврди идентитет корисника животног осигурања (члан 26.);

25) не утврди да ли је корисник осигурања и стварни власник корисника осигурања функционер (члан 26. став 4.);

~~26) не обавести највише руководство пре исплате осигуране суме и не изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке (члан 26. став 6.);~~

26) НЕ ОБАВЕСТИ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА ПРЕ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ И НЕ ИЗВРШИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНKE (ЧЛАН 26. СТАВ 6.);

27) не прикупи податке и информације о пореклу имовине (члан 28.);

28) повери вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу из државе коју су надлежне међународне институције означиле као државу која не примењује или не примењује на адекватан начин међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма (члан 31. став 2.);

29) успостави пословни однос са странком супротно одредбама члана 33. овог закона (члан 33.);

30) не изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке из чл. 35-41. овог закона у случајевима када, у складу са одредбама члана 6. овог закона, процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца или финансирање тероризма (члан 35. став 2.);

31) код успостављања кореспондентског односа са банком или другом сличном институцијом, која има седиште у страни држави која није на листи држава које примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма који су на нивоу стандарда европске уније или виши, не прибави прописане податке, информације и документацију, односно не прибави их на прописани начин (члан 36. ст. 1. и 3.);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

45) НЕ ОБЕЗБЕДИ ДА СЕ МЕРЕ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ПРОПИСАНЕ ОВИМ ЗАКОНОМ, У ИСТОМ ОБИМУ СПРОВОДЕ И У ЊЕГОВИМ ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА ПРАВНОГ ЛИЦА У ЊЕГОВОМ ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ(ЧЛАН 48.);

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

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

48) не изради листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма (члан 69. став 1.);

49) не примењује листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма (члан 69. став 3.);

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

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

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

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

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

Члан 119.

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

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

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

3) не прибави све прописане податке или их не прибави на прописани начин приликом утврђивања идентитета странке која је правно лице (члан 20. ~~ст. 2-5.~~ СТ. 2-6.);

4) не прибави писмену изјаву странке уколико посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације (члан 20. ~~став 6.~~ СТАВ 7.);

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

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

7) не прибави прописане податке или их не прибави на прописани начин приликом утврђивања идентитета странке или њеног законског заступника или пуномоћника приликом уласка тог лица у играчницу или приступа сефу, КАО И ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ СТРАНKE У ИГРАЧНИЦИ КОЈОМ СТРАНКА ПОД МАТЕРИЈАЛНОМ И КРИВИЧНОМ ОДГОВОРНОШЋУ ИЗЈАВЉУЈЕ ДА У ИГРАМА НА СРЕЋУ УЧЕСТВУЈЕ ЗА СВОЈ РАЧУН И У СВОЈЕ ИМЕ (члан 24.);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Члан 121.

~~Новчаном казном у износу од 10.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај адвокат ако:~~

~~1) не обавести Управу о случајевима када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, или када странка тражи савет у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, односно не обавести је у прописаним роковима и на прописани начин (члан 58.);~~

~~2) не достави Управи, на њен захтев, тражене податке, информације и документацију, односно не достави их у прописаним роковима и на прописан начин (члан 59.).~~

ПРЕКРШАЈИ ЗА КОЈЕ ОДГОВАРА АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК

ЧЛАН 121.

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 10.000 ДО 150.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК АКО:

1) НЕ ИЗРАДИ И НЕ ПРИМЕЊУЈЕ ЛИСТУ ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ ЛИЦА И ТРАНСАКЦИЈА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА (ЧЛАН 61.);

2) НЕ ВОДИ ЕВИДЕНЦИЈУ ПОДАТКА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ (ЧЛАН 62.);

3) НЕ ИЗРАДИ АНАЛИЗУ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, НЕ УТВРДИ ПОСТУПАК ПО КОМЕ УТВРЂУЈЕ ДА ЛИ ЈЕ СТРАНКА ИЛИ СТВАРНИ ВЛАСНИК СТРАНКЕ ФУНКЦИОНЕР, НЕ УТВРДИ ДА ЛИ ЈЕ СТРАНКА ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ СЕ ЈАВЉА У ВЛАСНИЧКОЈ СТРУКТУРИ СТРАНКЕ ОФ-ШОР ПРАВНО ЛИЦЕ, НЕ ПРИМЕНИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ КАДА УСПОСТАВЉА ПОСЛОВНИ ОДНОС СА СТРАНКОМ ИЗ ДРЖАВЕ КОЈА ИМА СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ИЛИ НЕ ПРОЦЕНИ РИЗИК ОД НОВИХ ТЕХНОЛОШКИХ ДОСТИГНУЋА И НОВИХ УСЛУГА (ЧЛАН 57А);

4) НЕ ОБАВЕСТИ УПРАВУ О СЛУЧАЈЕВИМА КАДА У ВЕЗИ СА ТРАНСАКЦИЈОМ ИЛИ СТРАНКОМ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА, ИЛИ КАДА СТРАНКА ТРАЖИ САВЕТ У ВЕЗИ СА ПРАЊЕМ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА, ОДНОСНО НЕ ОБАВЕСТИ ЈЕ У ПРОПИСАНИМ РОКОВИМА И НА ПРОПИСАНИ НАЧИН (ЧЛАН 58.);

5) НЕ ДОСТАВИ УПРАВИ, НА ЊЕН ЗАХТЕВ, ТРАЖЕНЕ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ, ОДНОСНО НЕ ДОСТАВИ ИХ У ПРОПИСАНИМ РОКОВИМА И НА ПРОПИСАН НАЧИН (ЧЛАН 59.);

6) ПРЕКРШИ ЗАБРАНУ ДОЈАВЉИВАЊА (ЧЛАН 60А);

7) НЕ КОРИСТИ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ ПРИБАВЉЕНУ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА САМО ЗА НАМЕНЕ ОДРЕЂЕНЕ ЗАКОНОМ (ЧЛАН 57. СТАВ 8.);

8) НЕ СПРОВОДИ РЕДОВНУ УНУТРАШЊУ КОНТРОЛУ И НЕ ОРГАНИЗУЈЕ НЕЗАВИСНУ ИНТЕРНУ РЕВИЗИЈУ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 54. СТАВ 2. ОВОГ ЗАКОНА.

Прекршаји за које одговара јавни бележник

~~Члан 122.~~

~~Новчаном казном у износу од 10.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај јавни бележник ако:~~

~~1) не обавести Управу о случајевима када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, односно не обавести је у прописаним роковима и на прописани начин (члан 64.);~~

~~2) не достави Управи, на њен захтев, тражене податке, информације и документацију, односно не достави их у прописаним роковима и на прописан начин (члан 65.).~~

САМОСТАЛНИ ЧЛАНОВИ ПРЕДЛОГА ЗАКОНА

ЧЛАН 70.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СВОЈА УНУТРАШЊА АКТА УСКЛАДИ СА ОВИМ ЗАКОНОМ НАЈКАСНИЈЕ ДО 1. МАЈА 2020. ГОДИНЕ.

ЧЛАН 71.

МИНИСТАР ФИНАНСИЈА ДОНЕЋЕ ПОДЗАКОНСКЕ АКТЕ ИЗ ЧЛ. 30. И 34. ОВОГ ЗАКОНА У РОКУ ОД ЧЕТИРИ МЕСЕЦА ОД ДАНА СТУПАЊА НА СНАГУ ОВОГ ЗАКОНА.

ЧЛАН 72.

ЛИЦЕНЦА ИЗДАТА ОВЛАШЋЕНОМ ЛИЦУ И ЗАМЕНИКУ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА НА ОСНОВУ ЗАКОНА О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА („СЛУЖБЕНИ ГЛАСНИК РС”, БР. 20/09, 72/09, 91/10 И 139/14) ВАЖИ ДО ИСТЕКА РОКА НА КОЈИ ЈЕ ИЗДАТА.

ОДРЕДБЕ ЧЛАНА 34. ОВОГ ЗАКОНА ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОД 1. ЈАНУАРА 2021. ГОДИНЕ, А ОДРЕДБЕ ЧЛАНА 56. ОВОГ ЗАКОНА ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОД 1. ЈУНА 2020. ГОДИНЕ.

ЧЛАН 73.

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

ИЗЈАВА О УСКЛАЂЕНОСТИ ПРОПИСА СА ПРОПИСИМА ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ

1. Овлашћени предлагач прописа – Влада
Обрађивач – Министарство финансија/Управа за спречавање прања новца

2. Назив прописа:

Предлог закона о изменама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма
Draft Law amending the Law on the Prevention of Money and the Financing of Terrorism

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

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

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

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

б) Прелазни рок за усклађивање законодавства према одредбама Споразума,

Усклађивање ће се извршити у року од 4 године од дана потписивања Споразума.

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

Предложеним решењима садржаним у овом закону се испуњавају захтеви садржани у одредбама ССП.

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

Нема

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

Веза са Националним програмом за интеграцију Републике Србије у Европску унију је у делу 2. – Способност преузимања обавеза из чланства у ЕУ,

поглавље 3.4. – Слободно кретања капитала, 3.4.3. – Спречавање прања новца (део текста: „Управа за спречавања прања новца приступиће изради измена и допуна Закона о спречавању прања новца како би се закон ускладио са 40 нових ФАТФ Препорука које су донете у фебруару 2012. године”).

Извод из Националног програма за усвајање правних тековина Европске уније: На основу Споразума о стабилизацији и придруживању, Управа за спречавање прања новца надлежна је за имплементацију и усклађивање са европским законодавством у области „текућа плаћања и кретања капитала” (Поглавље 4). Чланом 84. Споразума о стабилизацији и придруживању у области која је регулисана поднасловом VII „правосуђе, слобода и безбедност” превиђена је обавеза Управе за спречавање прања новца да усклади домаћи законодавни систем са међународним стандардима у области спречавања прања новца и финансирања тероризма. Овде је предвиђено усклађивање превентивно са ФАТФ Препорукама, које су обавезне за све чланице Савета Европе. Према овом споразуму, предвиђен је период од четири године од ступања на снагу Споразума за имплементацију и усклађивање са тековинама европског права. Након истека овог рока Европска унија ће извршити евалуацију степена усклађености.

Према Аналитичком извештају Европске комисије (3.4. Поглавље 4 – „Слободно кретања капитала”), Управа за спречавање прања новца је надлежна за имплементацију одговарајућих прописа како би се домаћи систем ускладио са законодавством Европске уније. У овом извештају оцењено је да је српско законодавство делимично усклађено са прописима Европске уније у овој области.

4. Усклађеност прописа са прописима Европске уније:

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

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

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

Потпуно усклађен.

б) Навођење секундарних извора права Европске уније и оцене усклађености са њима:

Директива (ЕУ) 2015/843 Европског парламента и Савета од 30. маја 2018. године о измени Директиве (ЕУ) 2015/849 о спречавању коришћења финансијског система у сврхе прања новца или финансирања тероризма, и о измени директива 2009/138/ЕК и 2013/36/ЕУ

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.

Потпуно усклађен.

в) Навођење осталих извора права Европске уније и усклађеност са њима,
/

г) Разлози за делимичну усклађеност, односно неусклађеност, треба навести разлоге,
/

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

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

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

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

Не

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

Да, на енглески језик.

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

Приликом израде овог закона, Управа за спречавање прања новца је преко Пројекта за унапређење квалитета пријава сумњивих трансакција и јачање капацитета Управе за спречавање прања новца из средстава IPA 2015 (Enhancing the quality and efficiency of Suspicious Transactions Reporting and Administration for the Prevention of Money Laundering core functions) ангажовала Ђузепеа Ломбарда, као експерта за помоћ Радној групи у изради наведеног закона.

Експерту су достављени сви релевантни извештаји Комитета Манивал и ИЦРГ групе на којима се суштински темељио рад на изради овог закона. Господин Ломбардо је сагледавао овај закона кроз призму ФАТФ Препорука, Извештаја о

евалуацији Комитета Манивал и накнадних извештаја о појачаном праћењу након стављања Републике Србије на „сиву листу ФАТФ”.

Наглашавамо да је експерт дао своје мишљење о усклађености одредаба овог закона и са одредбама Пете Директиве ЕУ којом се на нивоу Европске уније врши усклађивање са поменутиим међународним стандардима у овој области.

Изузетан допринос у изради овог закона је експертово мишљење у погледу ФАТФ Препорука за које Република Србија још увек није добила повећање оцено, а за које се надамо да ће уследити након доношења овог закона.

<p>1. Назив прописа Европске уније:</p> <p>Директива (ЕУ) 2015/849 Европског парламента и Савета од 20. маја 2015. године о спречавању коришћења финансијског система у сврху прања новца или финансирања тероризма, о измени Уредбе (ЕУ) бр. 648/2012 Европског парламента и Савета и о стављању ван снаге Директиве 2005/60/ЕЗ Европског парламента и Савета и Директиве Комисије 2006/70/ЕЗ, са последњим изменама извршеним</p> <p>Директивом (ЕУ) 2018/843 Европског парламента и Савета од 30. маја 2018. године о измени Директиве (ЕУ) 2015/849 о спречавању коришћења финансијског система у сврху прања новца или финансирања тероризма и о измени директива 2009/138/ЕЗ и 2013/36/ЕУ</p>	<p>2. „CELEX” број прописа Европске уније 32018L0843</p>
<p>3. Овлашћени предлагач прописа – Влада Обрађивач – Министарство финансија/Управа за спречавање прања новца</p>	<p>4. Табела усклађености попуњена септембра 2019. године</p>
<p>5. Назив прописа који је предмет анализе усклађености са прописом Европске уније Предлог закона о изменама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма</p>	
<p>7. Усклађеност са прописом Европске уније ПУ- потпуно усклађен ДУ- делимично усклађен Н- неусклађен</p>	

a)	a1)	b)	b1)	c)	d)	e)
Одредбе прописа Европске уније	Садржај одредбе	Одредба прописа Републике Србије	Садржај одредбе	Усклађеност	Разлози за делимичну усклађеност, односно неусклађеност	Коментари
1.1	1. This Directive aims to prevent the use of the Union's financial system for the purposes of money laundering and terrorist financing.			ПУ		

1.2	2. Member States shall ensure that money laundering and terrorist financing are prohibited.	1.1	<p style="text-align: center;">Предмет закона Члан 1.</p> <p>Овим законом прописују се радње и мере које се предузимају ради спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма.</p>			
1.3	<p>3. For the purposes of this Directive, the following conduct, when committed intentionally, shall be regarded as money laundering:</p> <p>(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;</p> <p>(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;</p> <p>(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;</p> <p>(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)</p>	2.1	<p>Прањем новца, у смислу овог закона, ПУ сматра се:</p> <p>1) конверзија или пренос имовине стечене извршењем кривичног дела;</p> <p>2) прикривање или нетачно приказивање праве природе, порекла, места налажења, кретања, располагања, власништва или права у вези са имовином која је стечена извршењем кривичног дела;</p> <p>3) стицање, држање или коришћење имовине стечене извршењем кривичног дела.</p> <p>4)САИЗВРШИЛАШТВО, ПОДСТРЕКАВАЊЕ, ПОМАГАЊЕ, КАО ВИДОВИ САУЧЕСНИШТВА, ЗАТИМ УДРУЖИВАЊЕ РАДИ ВРШЕЊА, ПОКУШАЈ ИЗВРШЕЊА БИЛО КОЈЕ ОД АКТИВНОСТИ НАВЕДЕНИХ У ТАЧКАМА 1), 2) И 3).</p> <p>ПРАЊЕМ НОВЦА СМАТРАЈУ СЕ И АКТИВНОСТИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ИЗВРШЕНЕ ИЗВАН ТЕРИТОРИЈЕ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ.</p>	ПУ		

	and (c).					
1.4	Money laundering shall be regarded as such even where the activities which generated the property to be laundered were carried out in the territory of another Member State or in that of a third country.	3.1.36	(36) ПРЕТХОДНО КРИВИЧНО ДЕЛО ЈЕ КРИВИЧНО ДЕЛО ИЗ КОГА ЈЕ ПРОИСТЕКЛА ИМОВИНА КОЈА ЈЕ ПРЕДМЕТ КРИВИЧНОГ ДЕЛА ПРАЊА НОВЦА, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ ЈЕ ИЗВРШЕНО У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ ИЛИ ИНОСТРАНСТВУ	ПУ		
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	Финансирањем тероризма, у смислу овог закона, сматра се обезбеђивање или прикупљање имовине или покушај њеног обезбеђивања или прикупљања, у намери да се користи или са знањем да може бити коришћена, у целости или делимично: 1) за извршење терористичког акта; 2) од стране терориста; 3) од стране терористичких организација. Под финансирањем тероризма сматра се и подстрекавање и помагање у обезбеђивању и прикупљању имовине, без обзира да ли је терористички акт извршен и да ли је имовина коришћена за извршење терористичког акта.	ПУ		
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	4	Обвезници, у смислу овог закона, јесу: 1) банке; 2) овлашћени мењачи, И привредни субјекти који мењачке послове обављају на основу посебног закона којим се уређује њихова делатност; 3) друштва за управљање инвестиционим фондовима;	ПУ		

<p>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;</p> <p>(b)notaries and other independent legal 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:</p> <p>(i)buying and selling of real property or business entities;</p> <p>(ii)managing of client money, securities or other assets;</p> <p>(iii)opening or management of bank, savings or securities accounts;</p> <p>(iv)organisation of contributions necessary for the creation, operation or management of companies;</p> <p>(v)creation, operation or management of trusts, companies, foundations, or similar structures;</p> <p>(c)trust or company service providers not already covered under point (a) or (b);</p> <p>(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;</p> <p>(e)other persons trading in goods to the extent that payments are made or received in cash in</p>		<p>4) друштва за управљање добровољним пензијским фондовима;</p> <p>5) даваоци финансијског лизинга;</p> <p>6) ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ КОЈА ПОСЕДУЈУ ДОЗВОЛУ ЗА ОБАВЉАЊЕ ЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА И ДРУШТВА ЗА ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ КАДА ОБАВЉАЈУ ПОСЛОВЕ ПОСРЕДОВАЊА У ЖИВОТНИМ ОСИГУРАЊИМА; ДРУШТВА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ И ЗАСТУПНИЦИ У ОСИГУРАЊУ, КОЈИ ИМАЈУ ДОЗВОЛУ ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА ЖИВОТА, ОСИМ ДРУШТАВА ЗА ЗАСТУПАЊЕ И ЗАСТУПНИКА У ОСИГУРАЊУ ЗА ЧИЈИ РАД ОДГОВАРА ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ;</p> <p>7) брокерско-дилерска друштва;</p> <p>8) приређивачи посебних игара на срећу у играчницама и приређивачи игара на срећу преко средстава електронске комуникације;</p> <p>9) друштво за ревизију и самостални ревизор;</p> <p>10) институције електронског новца;</p> <p>11) платне институције;</p> <p>12) посредници у промету и закупу непокретности;</p> <p>13) факторинг друштва;</p> <p>14) предузетници и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга;</p> <p>15) порески саветници;</p> <p>16) ЈАВНИ ПОШТАНСКИ ОПЕРАТОР</p>		
---	--	--	--	--

<p>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;</p> <p>(f) providers of gambling services;</p> <p>(g) providers engaged in exchange services between virtual currencies and fiat currencies;</p> <p>(h) custodian wallet providers;</p> <p>(i) persons trading or acting as 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;</p> <p>(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.</p>		<p>СА СЕДИШТЕМ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ, ОСНОВАН У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ ПОШТАНСКЕ УСЛУГЕ, КОЈИ ПРУЖА ПЛАТНЕ УСЛУГЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПРУЖАЊЕ ПЛАТНИХ УСЛУГА;</p> <p>16А) ЛИЦА КОЈА СЕ БАВЕ ПОШТАНСКИМ САОБРАЋАЈЕМ;</p> <p>17) лица која се баве пружањем услуга куповине, продаје или преноса виртуелних валута или замене тих валута за новац или другу имовину преко интернет платформи, уређаја у физичком облику или на други начин, односно која посредују при пружању ових услуга., КАО И ПРУЖАОЦИ КАСТОДИ УСЛУГЕ НОВЧАНИКА.</p> <p>Обвезници су адвокати када:</p> <p>1) помажу у планирању или извршавању трансакција за странку у вези са:</p> <p>(1) куповином или продајом непокретности или привредног друштва,</p> <p>(2) управљањем имовином странке,</p> <p>(3) отварањем или располагањем рачуном код банке (банкарским рачуном, штедним улогом или рачуном за пословање са хартијама од вредности),</p> <p>(4) прикупљањем средстава неопходних за оснивање, обављање делатности и управљање привредним друштвима,</p> <p>(5) оснивањем, пословањем или управљањем привредног друштва или лица страног права;</p> <p>2) у име и за рачун странке врше финансијску трансакцију или</p>		
--	--	---	--	--

		46	<p>трансакцију у вези са непокретношћу.</p> <p>ОБВЕЗНИЦИ СУ ЈАВНИ БЕЛЕЖНИЦИ КАДА ОБАВЉАЈУ ПОСЛОВЕ У СКЛАДУ СА ПРОПИСИМА КОЈИ РЕГУЛИШУ ЈАВНОБЕЛЕЖНИЧКУ ДЕЛАТНОСТ У ВЕЗИ СА ПОСЛОВИМА НАВЕДЕНИМ СТАВУ 2. ТАЧКА 1) И 2) ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>Ограничење готовинског пословања Члан 46.</p> <p>Лице које се бави продајом робе и непокретности или вршењем услуга у Републици Србији не сме од странке или трећег лица да прими готов новац за њихово плаћање у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности.</p> <p>Ограничење из става 1. овог члана важи и у случају ако се плаћање робе и услуге врши у више међусобно повезаних готовинских трансакција у укупном износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности.</p>			
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	70	<p>Сарадња надлежних органа и процена ризика на националном нивоу Члан 70.</p> <p>Влада образује координационо тело ради остваривања ефикасне сарадње и координације послова надлежних органа који се врше у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма.</p> <p>Процена ризика од прања новца и</p>	ПУ		

	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	71.1	<p>финансирања тероризма на националном нивоу израђује се у писменој форми и ажурира најмање једном у три године.</p> <p>САЖЕТАК ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ИЗ СТАВА 2. СТАВЉА СЕ НА РАСПОЛАГАЊЕ ЈАВНОСТИ И НЕ СМЕ САДРЖАТИ ПОВЕРЉИВЕ ИНФОРМАЦИЈЕ.</p> <p>Анализа ефикасности и делотворности система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се најмање једном годишње.</p> <p>ИЗУЗЕТНО ОД ОДРЕДАБА СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 8) ОВОГ ЗАКОНА ЈЕ ДУЖАН ДА РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 7. ОВОГ ЗАКОНА ИЗВРШИ ПРИЛИКОМ ПОДИЗАЊА ДОБИТАКА, ПОЛАГАЊА УЛОГА ИЛИ У ОБА СЛУЧАЈА, КАДА СЕ ВРШЕ ТРАНСАКЦИЈЕ У ИЗНОСУ ОД 2.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЂУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА.</p>			
2.3	<p>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:</p> <p>(a) the financial activity is limited in absolute terms;</p>					

	<p>(b)the financial activity is limited on a transaction basis;</p> <p>(c)the financial activity is not the main activity of such persons;</p> <p>(d)the financial activity is ancillary and directly related to the main activity of such persons;</p> <p>(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);</p> <p>(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).</p>				
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	ИЗУЗЕТАК ОД ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ КОД ОДРЕЂЕНИХ УСЛУГА	ПУ	
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		ЧЛАН 16. ИЗДАВАОЦИ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА НЕ МОРАЈУ ВРШИТИ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ АКО ЈЕ У СКЛАДУ СА АНАЛИЗОМ РИЗИКА ПРОЦЕЊЕНО ДА ПОСТОЈИ НИЗАК РИЗИК ОД ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И АКО СУ ИСПУЊЕНИ СВИ СЛЕДЕЋИ УСЛОВИ: 1) ИЗНОС ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА ПОХРАЊЕН НА ПЛАТНОМ ИНСТРУМЕНТУ СЕ НЕ МОЖЕ ДОПУЊАВАТИ ИЛИ МАКСИМАЛНИ		
2.6					

	<p>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.</p> <p>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.</p>		<p>МЕСЕЧНИ ЛИМИТ ЗА ПЛАЋАЊЕ ЈЕ ОГРАНИЧЕН НА 150 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ И КОЈИ СЕ МОЖЕ КОРИСТИТИ САМО У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ;</p> <p>2) МАКСИМАЛНИ ИЗНОС ПОХРАЂЕНОГ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА НЕ ПРЕЛАЗИ 150 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ;</p> <p>3) НОВАЦ ПОХРАЂЕН НА ПЛАТНОМ ИНСТРУМЕНТУ СЕ КОРИСТИ ИСКЉУЧИВО ЗА КУПОВИНУ РОБЕ ИЛИ УСЛУГА;</p> <p>4) НОВАЦ ПОХРАЂЕН НА ПЛАТНОМ ИНСТРУМЕНТУ НЕ МОЖЕ СЕ КОРИСТИТИ У ДАЉИНСКОЈ ТРГОВИНИ У СМISЛУ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ТРГОВИНА ЗА ИНИЦИРАЊЕ ПЛАТНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ ПУТЕМ ИНТЕРНЕТА ИЛИ КОРИШЋЕЊЕМ СРЕДСТАВА КОМУНИКАЦИЈЕ НА ДАЉИНУ, АКО ИЗНОС ПЛАТНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ ПРЕЛАЗИ 50 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ;</p> <p>5) ПЛАТНИ ИНСТРУМЕНТ СЕ НЕ МОЖЕ ФИНАНСИРАТИ АНОНИМНИМ ЕЛЕКТРОНСКИМ НОВЦЕМ;</p> <p>6) ИЗДАВАЛАЦ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА У ДОВОЉНОЈ МЕРИ ПРАТИ ТРАНСАКЦИЈЕ ИЛИ ПОСЛОВНИ ОДНОС ТАКО ДА МОЖЕ ДА ОТКРИЈЕ НЕУОБИЧАЈЕНЕ ИЛИ СУМЊИВЕ ТРАНСАКЦИЈЕ.</p> <p>ОДРЕДБЕ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА НЕ ПРИМЕЊУЈУ СЕ АКО ПОСТОЈЕ</p>		
--	--	--	--	--	--

			ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА, КАО И У СЛУЧАЈУ ОТКУПА ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА ЗА ГОТОВ НОВАЦ ИЛИ У СЛУЧАЈУ ПОДИЗАЊА ГОТОВОГ НОВЦА У ВРЕДНОСТИ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА, ГДЕ ОТКУПЉЕНИ ИЗНОС ПРЕЛАЗИ 50 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ.			
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	Анализа ризика Члан 6. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ИЗРАДИ И РЕДОВНО АЖУРИРА АНАЛИЗУ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА (У ДАЉЕМ ТЕКСТУ: АНАЛИЗА РИЗИКА) У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, СМЕРНИЦАМА КОЈЕ ДОНОСИ ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА И ПРОЦЕНОМ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ИЗРАЂЕНОМ НА НАЦИОНАЛНОМ НИВОУ.			
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.		Анализа ризика из става 1. овог члана мора да буде сразмерна природи и обиму пословања, као и величини обвезника, мора да узме у обзир основне врсте ризика (ризик странке, географски ризик, ризик трансакције и ризик услуге) и друге врсте ризика које је обвезник идентификовао због специфичности пословања.			
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.		Анализа ризика из става 1. овог члана садржи: 1) анализу ризика у односу на целокупно пословање обвезника;	ПУ		

		<p>2) анализу ризика за сваку групу или врсту странке, односно пословног односа, односно услуге које обвезник пружа у оквиру своје делатности, односно трансакције.</p> <p>Обвезник је дужан да анализу ризика из става 1. овог члана достави Управи и органима надлежним за вршење надзора над применом закона, на њихов захтев, у року од три дана од дана испостављања тог захтева, осим ако орган надлежан за вршење надзора захтевом не одреди дужи рок.</p> <p>На основу анализе ризика из става 3. тачка 2) овог члана обвезник сврстава странку у једну од следећих категорија ризика:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање поједностављене радње и мере; 2) средњег ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање опште радње и мере; 3) високог ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује појачане радње и мере. <p>Обвезник интерним актима може, поред наведених, предвидети и додатне категорије ризика, и одредити адекватне радње и мере из овог закона за те категорије ризика.</p> <p>Министар надлежан за послове финансија (у даљем тексту: Министар), на предлог Управе, ближе уређује начин и разлоге на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у категорију ниског ризика од прања</p>		
--	--	--	--	--

		70	<p>новца или финансирање тероризма, у складу са признатим међународним стандардима.</p> <p>Сарадња надлежних органа и процена ризика на националном нивоу Члан 70.</p> <p>Влада образује координационо тело ради остваривања ефикасне сарадње и координације послова надлежних органа који се врше у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма.</p> <p>Процена ризика од прања новца и финансирања тероризма на националном нивоу израђује се у писменој форми и ажурира најмање једном у три године.</p> <p>САЖЕТАК ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ИЗ СТАВА 2. СТАВЉА СЕ НА РАСПОЛАГАЊЕ ЈАВНОСТИ И НЕ СМЕ САДРЖАТИ ПОВЕРЉИВЕ ИНФОРМАЦИЈЕ.</p>			
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 Parliament and of the Council (22), including branches thereof, as defined in point (17) of Article 4(1) of that Regulation, located in the	3.1.41	41) НАЈВИШЕ МАТИЧНО ДРУШТВО ПРАВНОГ ЛИЦА, ПОДРЕЂЕНО ДРУШТВО, ЗАВИСНО ДРУШТВО, ПРИДРУЖЕНО ДРУШТВО И ПОВЕЗАНО ЛИЦЕ ИМАЈУ ЗНАЧЕЊЕ УТВРЂЕНО ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ БАНКЕ.	ПУ		

	<p>Union, whether its head office is situated within the Union or in a third country;</p>				
3.1.2	<p>‘financial institution’ means:</p> <p>(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);</p> <p>(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;</p> <p>(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);</p> <p>(d)a collective investment undertaking marketing its units or shares;</p> <p>(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;</p> <p>(f)branches, when located in the Union, of</p>				

	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) ИМОВИНА ЈЕСУ СТВАРИ, НОВАЦ, ПРАВА, ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И ДРУГЕ ИСПРАВЕ У БИЛО КОМ ОБЛИКУ, КОЈИМА СЕ МОЖЕ УТВРДИТИ ПРАВО СВОЈИНЕ И ДРУГА ПРАВА.	ПУ	
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);	2.7	(7) Терористичком организацијом, у смислу овог закона, сматра се група терориста која: 1) покуша или учини терористички акт на било који начин, непосредно или посредно; 2) подстрекава и помаже у извршењу терористичког акта; 3) располаже сазнањем о намери групе терориста да изврши терористички акт, допринесе извршењу или помогне групи настављање вршења терористичког акта са заједничком сврхом.	ПУ	

	<p>(*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).</p> <p>(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);</p> <p>(e)corruption;</p> <p>(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;</p>					
3.1.5	<p>‘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;</p>					

<p>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);</p> <p>(ii) if, after having exhausted all possible 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;</p> <p>(b) in the case of trusts, all following persons:</p> <p>(i) the settlor(s);</p> <p>(ii) the trustee(s);</p> <p>(iii) the protector(s), if any;</p> <p>(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;</p> <p>(v) any other natural person exercising ultimate control over the trust by means of</p>	<p>3.1.12</p> <p>25</p>	<p>ДРУШТВОМ ПРИЛИКОМ ОДЛУЧИВАЊА О ФИНАНСИРАЊУ И ПОСЛОВАЊУ;</p> <p>12) СТВАРНИ ВЛАСНИК ТРАСТА ЈЕ ОСНИВАЧ, ПОВЕРЕНИК, ЗАШТИТНИК, КОРИСНИК АКО ЈЕ ОДРЕЂЕН, КАО И ЛИЦЕ КОЈЕ ИМА ДОМИНАНТАН ПОЛОЖАЈ У УПРАВЉАЊУ ТРАСТОМ; ОДРЕДБА ОВЕ ТАЧКЕ СЕ АНАЛОГНО ПРИМЕЊУЈЕ НА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА ДРУГОГ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА;</p> <p>Утврђивање стварног власника правног лица и лица страног права</p> <p>ЧЛАН 25.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ КОЈА ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ ИЛИ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 3.СТАВ 1. ТАЧКА 11) И 12) ОВОГ ЗАКОНА И ПРИБАВИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 13) ОВОГ ЗАКОНА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИБАВИ УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА СТРАНКЕ, КОЈА НЕ СМЕ БИТИ СТАРИЈА ОД ШЕСТ МЕСЕЦИ ОД ДАНА ИЗДАВАЊА,</p>		
--	-------------------------	---	--	--

	<p>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);</p>		<p>ЧИЈУ КОПИЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. ПОДАЦИ СЕ МОГУ ПРИБАВИТИ И НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ЧЛАНА 20. СТ. 4. И 7. ОВОГ ЗАКОНА У КОМ СЛУЧАЈУ ЈЕ ОБВЕЗНИК ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ КОПИЈУ ИЗВОДА ИЗ ТОГ РЕГИСТРА КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. КОПИЈОМ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ ТОГ СТАВА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.</p> <p>АКО ИЗ ЗВАНИЧНОГ ЈАВНОГ РЕГИСТРА, ОДНОСНО РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА, НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ СВЕ ПОДАТКЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ</p>		
--	---	--	---	--	--

			<p>КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВИ ИЗ ОРИГИНАЛНОГ ДОКУМЕНТА ИЛИ ОВЕРЕНЕ КОПИЈЕ ДОКУМЕНТА ИЛИ ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ, КОЈУ МУ ДОСТАВЉА ЗАСТУПНИК, ПРОКУРИСТА ИЛИ ПУНОМОЋНИК СТРАНКЕ.</p> <p>ПОДАТКЕ КОЈЕ ИЗ ОБЈЕКТИВНИХ РАЗЛОГА НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ НА НАЧИН УТВРЂЕН У ОВОМ ЧЛАНУ, ОБВЕЗНИК МОЖЕ ПРИБАВИТИ И УВИДОМ У КОМЕРЦИЈАЛНЕ ИЛИ ДРУГЕ ДОСТУПНЕ БАЗЕ И ИЗВОРЕ ПОДАКА ИЛИ ИЗ ПИСМЕНЕ ИЗЈАВЕ ЗАСТУПНИКА, ПРОКУРИСТЕ, ИЛИ ПУНОМОЋНИКА И СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ. У ПОСТУПКУ УТВРЂИВАЊА ИДЕНТИТЕТА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА, ОБВЕЗНИК МОЖЕ ДА ПРИБАВИ КОПИЈУ ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ, ОДНОСНО ОЧИТАНИ ИЗВОД ТОГ ДОКУМЕНТА.</p> <p>АКО ОБВЕЗНИК, НАКОН ПРЕДУЗИМАЊА СВИХ РАДЊИ ПРОПИСАНИХ ОВИМ ЧЛАНОМ НИЈЕ У МОГУЋНОСТИ ДА УТВРДИ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА, ДУЖАН ЈЕ ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ ЈЕДНОГ ИЛИ ВИШЕ ФИЗИЧКИХ ЛИЦА КОЈА ОБАВЉАЈУ ФУНКЦИЈУ НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА У СТРАНЦИ. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ДОКУМЕНТУЈЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПРЕДУЗЕТЕ НА ОСНОВУ ОВОГ</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>ЧЛАНА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕДУЗМЕ РАЗУМНЕ МЕРЕ ДА ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ, ТАКО ДА У СВАКОМ ТРЕНУТКУ ЗНА ВЛАСНИЧКУ И УПРАВЉАЧКУ СТРУКТУРУ СТРАНКЕ И ДА ЗНА КО СУ СТВАРНИ ВЛАСНИЦИ СТРАНКЕ.</p> <p>АКО ПОДАТКЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ ПРИБАВЉА ИЗ ЕВИДЕНЦИЈЕ КОЈА ЈЕ УСПОСТАВЉЕНА НА ОСНОВУ ПОСЕБНОГ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЦЕНТРАЛНА ЕВИДЕНЦИЈА СТВАРНИХ ВЛАСНИКА, ОБВЕЗНИК СЕ НЕ ОСЛОБАЂА ОБАВЕЗЕ ПРЕДУЗИМАЊА СВИХ РАДЊИ И МЕРА ЗА УТВРЂИВАЊЕ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА ИЗ ОВОГ ЗАКОНА КОЈЕ ЈЕ ДУЖАН ДА СПРОВЕДЕ НА ОСНОВУ ПРОЦЕНЕ РИЗИКА СТРАНКЕ.</p>		
3.1.7	<p>‘trust or company service provider’ means any person that, by way of its business, provides any of the following services to third parties:</p> <p>(a)the formation of companies or other legal persons;</p> <p>(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;</p> <p>(c)providing a registered office, business address, correspondence or administrative</p>	<p>3.1.4</p> <p>3.1.6</p>	<p>(4) ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА ЈЕ ПРАВНА ФОРМА ОРГАНИЗОВАЊА У ЦИЉУ УПРАВЉАЊА И РАСПОЛАГАЊА ИМОВИНОМ КОЈА НЕ ПОСТОЈИ У ДОМАЋЕМ ЗАКОНОДАВСТВУ (НПР.: ТРАСТ, АНСТАЛТ, ФИДУЦИЈЕ, ФИДОКОМИС И СЛ.);</p> <p>(6) ТРАСТ ЈЕ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА КОЈЕ ЈЕДНО ЛИЦЕ, ОСНИВАЧ (СЕТТЛОР, ТРУСТОР) УСПОСТАВЉА ЗА ЖИВОТА ИЛИ ПО СМРТИ, А КОЈЕ</p>	ПУ	<p>Институт „trust“ не познаје домаће законодавство.</p>

	<p>address and other related services for a company, a partnership or any other legal person or arrangement;</p> <p>(d)acting as, or arranging for another person to act as, a trustee of an express trust or a similar legal arrangement;</p> <p>(e)acting as, or arranging for another person to act as, a nominee shareholder for another 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;</p>	<p>3.1.7</p>	<p>ПОВЕРАВА ИМОВИНУ НА РАСПОЛАГАЊЕ И УПРАВЉАЊЕ ПОВЕРЕНИКУ (ТРУСТЕЕ) У КОРИСТ КОРИСНИКА (BENEFICIARY) ИЛИ У НЕКУ ПОСЕБНО НАЗНАЧЕНУ СВРХУ, И ТО ТАКО ДА: ИМОВИНА НИЈЕ ДЕО ИМОВИНЕ ОСНИВАЧА ТРАСТА; ПРАВО СВОЈИНЕ НА ИМОВИНИ ТРАСТА ИМА ПОВЕРЕНИК КОЈИ ИМОВИНУ ДРЖИ, КОРИСТИ И ЊОМЕ РАСПОЛАЖЕ У КОРИСТ КОРИСНИКА ИЛИ ОСНИВАЧА, А У СКЛАДУ СА УСЛОВИМА ТРАСТА; УГОВОРОМ О ТРАСТУ ОБАВЉАЊЕ ОДРЕЂЕНИХ ПОСЛОВА СЕ МОЖЕ ПОВЕРИТИ И ЗАШТИТНИКУ (ТРУСТ ПРОТЕЦТОР), ЧИЈА ЈЕ ОСНОВНА УЛОГА ДА ОБЕЗБЕДИ ДА СЕ ИМОВИНОМ ТРАСТА РАСПОЛАЖЕ И УПРАВЉА ТАКО ДА СЕ У ПУНОЈ МЕРИ ОСТВАРЕ ЦИЉЕВИ УСПОСТАВЉАЊА ТРАСТА; КОРИСНИК ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ ИЛИ ГРУПА ЛИЦА У ЧИЈЕМ ИНТЕРЕСУ ЈЕ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА ОСНОВАНО ИЛИ ПОСЛУЈЕ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ ЈЕ ТО ЛИЦЕ ИЛИ ГРУПА ЛИЦА ОДРЕЂЕНА ИЛИ ОДРЕДИВА;</p> <p>7) ТРАНСАКЦИЈА ЈЕСТЕ ПРИЈЕМ, ДАВАЊЕ, ЗАМЕНА, ЧУВАЊЕ, РАСПОЛАГАЊЕ ИЛИ ДРУГО ПОСТУПАЊЕ СА ИМОВИНОМ КОД ОБВЕЗНИКА, УКЉУЧУЈУЋИ И ПЛАТНУ ТРАНСАКЦИЈУ У СМИСЛУ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПРУЖАЊЕ ПЛАТНИХ УСЛУГА;</p>		
--	---	--------------	---	--	--

3.1.8	<p>‘correspondent relationship’ means:</p> <p>(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;</p> <p>(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 transfers;</p>	3.1.14	<p>КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОДНОС ЈЕСТЕ:</p> <p>(1) ПРУЖАЊЕ БАНКАРСКИХ УСЛУГА ЈЕДНЕ БАНКЕ КАО КОРЕСПОНДЕНТА ДРУГОЈ БАНЦИ КАО РЕСПОНДЕНТУ, УКЉУЧУЈУЋИ УСЛУГЕ ОТВАРАЊА И ВОЂЕЊА ТЕКУЋИХ И ДРУГИХ РАЧУНА И С ТИМ ПОВЕЗАНЕ УСЛУГЕ, КАО ШТО СУ УПРАВЉАЊЕ ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ, МЕЂУНАРОДНИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ И ДРУГИХ СРЕДСТАВА, КЛИРИНГ ЧЕКОВА И ДЕВИЗНО-ВАЛУТНИ ПОСЛОВИ;</p> <p>(2) ОДНОСИ ИЗМЕЂУ БАНАКА И/ИЛИ КРЕДИТНИХ ИНСТИТУЦИЈА, КАО И ИЗМЕЂУ БАНАКА И/ИЛИ КРЕДИТНИХ ИНСТИТУЦИЈА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА У КОЈИМА СЛИЧНЕ УСЛУГЕ КОРЕСПОНДЕНТСКА ИНСТИТУЦИЈА ПРУЖА РЕСПОНДЕНТУ, УКЉУЧУЈУЋИ ОДНОСЕ КОЈИ СУ УСПОСТАВЉЕНИ РАДИ ВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈА С ФИНАНСИЈСКИМ ИНСТРУМЕНТИМА ИЛИ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ И ДРУГИХ СРЕДСТАВА;</p>	ПУ		
3.1.9	<p>‘politically exposed person’ means a natural person who is or who has been entrusted with prominent public functions and includes the following:</p> <p>(a)heads of State, heads of government, ministers and deputy or assistant ministers;</p> <p>(b)members of parliament or of similar legislative bodies;</p>	3.1.22 3.1.23	<p>22) ФУНКЦИОНЕР ЈЕ ФУНКЦИОНЕР ДРУГЕ ДРЖАВЕ, ФУНКЦИОНЕР МЕЂУНАРОДНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ И ФУНКЦИОНЕР РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ;</p> <p>23) ФУНКЦИОНЕР ДРУГЕ ДРЖАВЕ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ОБАВЉА ИЛИ ЈЕ У ПОСЛЕДЊЕ ЧЕТИРИ ГОДИНЕ ОБАВЉАЛО ВИСОКУ ЈАВНУ ФУНКЦИЈУ У ДРУГОЈ ДРЖАВИ, И ТО:</p>	ПУ		

	<p>(c)members of the governing bodies of political parties;</p> <p>(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;</p> <p>(e)members of courts of auditors or of the boards of central banks;</p> <p>(f)ambassadors, chargés d'affaires and high-ranking officers in the armed forces;</p> <p>(g)members of the administrative, management or supervisory bodies of State-owned enterprises;</p> <p>(h)directors, deputy directors and members of the board or equivalent function of an international organisation.</p> <p>No public function referred to in points (a) to (h) shall be understood as covering middle-ranking or more junior officials;</p>	<p>3.1.24</p>	<p>(1) ШЕФ ДРЖАВЕ И/ИЛИ ВЛАДЕ, ЧЛАН ВЛАДЕ И ЊЕГОВ ЗАМЕНИК,</p> <p>(2) ИЗАБРАНИ ПРЕДСТАВНИК ЗАКОНОДАВНОГ ТЕЛА,</p> <p>(3) СУДИЈА ВРХОВНОГ И УСТАВНОГ СУДА ИЛИ ДРУГОГ СУДСКОГ ОРГАНА НА ВИСОКОМ НИВОУ, ПРОТИВ ЧИЈЕ ПРЕСУДЕ, ОСИМ У ИЗУЗЕТНИМ СЛУЧАЈЕВИМА, НИЈЕ МОГУЋЕ КОРИСТИТИ РЕДОВНИ ИЛИ ВАНРЕДНИ ПРАВНИ ЛЕК,</p> <p>(4) ЧЛАН РАЧУНСКОГ СУДА, ОДНОСНО ВРХОВНЕ РЕВИЗОРСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ И ЧЛАНОВИ ОРГАНА УПРАВЉАЊА ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ,</p> <p>(5) АМБАСАДОР, ОТПРАВНИК ПОСЛОВА И ВИСОКИ ОФИЦИР ОРУЖАНИХ СНАГА,</p> <p>(6) ЧЛАН УПРАВНОГ И НАДЗОРНОГ ОРГАНА ПРАВНОГ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ,</p> <p>(7) ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА ПОЛИТИЧКЕ СТРАНКЕ;</p> <p>24) ФУНКЦИОНЕР МЕЂУНАРОДНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ОБАВЉА ИЛИ ЈЕ У ПОСЛЕДЊЕ ЧЕТИРИ ГОДИНЕ ОБАВЉАЛО ВИСОКУ ЈАВНУ ФУНКЦИЈУ У МЕЂУНАРОДНОЈ ОРГАНИЗАЦИЈИ, КАО ШТО ЈЕ: ДИРЕКТОР, ЗАМЕНИК ДИРЕКТОРА, ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА, ИЛИ ДРУГУ ЕКВИВАЛЕНТНУ ФУНКЦИЈУ У МЕЂУНАРОДНОЈ ОРГАНИЗАЦИЈИ;</p>		
--	--	---------------	--	--	--

		3.1.25	<p>25) ФУНКЦИОНЕР РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ОБАВЉА ИЛИ ЈЕ У ПОСЛЕДЊЕ ЧЕТИРИ ГОДИНЕ ОБАВЉАЛО ВИСОКУ ЈАВНУ ФУНКЦИЈУ У ЗЕМЉИ, И ТО:</p> <p>(1) ПРЕДСЕДНИК ДРЖАВЕ, ПРЕДСЕДНИК ВЛАДЕ, МИНИСТАР, ДРЖАВНИ СЕКРЕТАР, ПОСЕБНИ САВЕТНИК МИНИСТРА, ПОМОЋНИК МИНИСТРА, СЕКРЕТАР МИНИСТАРСТВА, ДИРЕКТОР ОРГАНА У САСТАВУ МИНИСТАРСТВА И ЊЕГОВИ ПОМОЋНИЦИ, И ДИРЕКТОР ПОСЕБНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ, КАО И ЊЕГОВ ЗАМЕНИК И ЊЕГОВИ ПОМОЋНИЦИ,</p> <p>(2) НАРОДНИ ПОСЛАНИК,</p> <p>(3) СУДИЈЕ ВРХОВНОГ КАСАЦИОНОГ, ПРИВРЕДНОГ АПЕЛАЦИОНОГ И УСТАВНОГ СУДА,</p> <p>(4) ПРЕДСЕДНИК, ПОТПРЕДСЕДНИК И ЧЛАН САВЕТА ДРЖАВНЕ РЕВИЗОРСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ,</p> <p>(5) ГУВЕРНЕР, ВИЦЕГУВЕРНЕР И ЧЛАН САВЕТА ГУВЕРНЕРА НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ,</p> <p>(6) ЛИЦЕ НА ВИСОКОМ ПОЛОЖАЈУ У ДИПЛОМАТСКО-КОНЗУЛАРНИМ ПРЕДСТАВНИШТВИМА (АМБАСАДОР, ГЕНЕРАЛНИ КОНЗУЛ, ОТПРАВНИК ПОСЛОВА),</p> <p>(7) ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА У ЈАВНОМ ПРЕДУЗЕЋУ ИЛИ ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ДРЖАВЕ,</p>		
--	--	--------	---	--	--

			(8) ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА ПОЛИТИЧКЕ СТРАНКЕ.			
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) ЧЛАН УЖЕ ПОРОДИЦЕ ФУНКЦИОНЕРА ЈЕСТЕ БРАЧНИ ИЛИ ВАНБРАЧНИ ПАРТНЕР, РОДИТЕЉИ, БРАЋА И СЕСТРЕ, ДЕЦА, УСВОЈЕНА ДЕЦА И ПАСТОРЧАД, И ЊИХОВИ БРАЧНИ ИЛИ ВАНБРАЧНИ ПАРТНЕРИ.	ПУ		
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) БЛИЖИ САРАДНИК ФУНКЦИОНЕРА ЈЕСТЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ОСТВАРУЈЕ ЗАЈЕДНИЧКУ ДОБИТ ИЗ ИМОВИНЕ ИЛИ УСПОСТАВЉЕНОГ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА ИЛИ ИМА БИЛО КОЈЕ ДРУГЕ БЛИСКЕ ПОСЛОВНЕ ОДНОСЕ СА ФУНКЦИОНЕРОМ (НПР.: ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ЈЕ ФОРМАЛНИ ВЛАСНИК ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА, А СТВАРНУ ДОБИТ ОСТВАРУЈЕ ФУНКЦИОНЕР).	ПУ		
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) НАЈВИШЕ РУКОВОДСТВО ЈЕСТЕ ЛИЦЕ ИЛИ ГРУПА ЛИЦА КОЈА, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ, ВОДИ И ОРГАНИЗУЈЕ ПОСЛОВАЊЕ ОБВЕЗНИКА И ОДГОВОРНО ЈЕ ЗА ОБЕЗБЕЂИВАЊЕ ЗАКОНИТОСТИ РАДА.	ПУ		
3.1.13	‘business relationship’ means a business, professional or commercial relationship which	3.1.13	13) ПОСЛОВНИ ОДНОС ЈЕСТЕ ПОСЛОВНИ, ПРОФЕСИОНАЛНИ ИЛИ	ПУ		

	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;		КОМЕРЦИЈАЛНИ ОДНОС ИЗМЕЂУ СТРАНКЕ И ОБВЕЗНИКА КОЈИ ЈЕ У ВЕЗИ СА ВРШЕЊЕМ ДЕЛАТНОСТИ ОБВЕЗНИКА И ЗА КОЈИ СЕ У ТРЕНУТКУ УСПОСТАВЉАЊА ОЧЕКУЈЕ ДА ЋЕ ТРАЈАТИ;			
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) ИГРАМА НА СРЕЂУ СМАТРАЈУ СЕ ИГРЕ У КОЈИМА СЕ УЧЕСНИЦИМА, УЗ НАПЛАТУ, ПРУЖА МОГУЋНОСТ ДА ОСТВАРЕ ДОБИТАК У НОВЦУ, СТВАРИМА, УСЛУГАМА ИЛИ ПРАВИМА, ПРИ ЧЕМУ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК НЕ ЗАВИСИ ОД ЗНАЊА ИЛИ ВЕШТИНЕ УЧЕСНИКА У ИГРИ, НЕГО ОД СЛУЧАЈА ИЛИ НЕКОГ НЕИЗВЕСНОГ ДОГАЂАЈА, КАО ШТО СУ ЛУТРИЈЕ, КАЗИНО ИГРЕ, ПОКЕРАШКЕ ИГРЕ И КЛАЂЕЊЕ, КОЈЕ СЕ ИГРАЈУ У ИГРАЧНИЦАМА ИЛИ ПУТЕМ СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ КОМУНИКАЦИЈЕ ИЛИ БИЛО КОЈЕ ДРУГЕ КОМУНИКАЦИЈСКЕ ТЕХНОЛОГИЈЕ.	ПУ		
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) ФИНАНСИЈСКА ГРУПА ЈЕ ГРУПА ЛИЦА У ФИНАНСИЈСКОМ СЕКТОРУ КОЈУ ЧИНЕ НАЈВИШЕ МАТИЧНО ДРУШТВО ПРАВНОГ ЛИЦА, ЊЕГОВА ПОДРЕЂЕНА ДРУШТВА, ПРИДРУЖЕНА ДРУШТВА ЗАВИСНИХ ДРУШТАВА ПРАВНОГ ЛИЦА И ПОВЕЗАНА ПРАВНА ЛИЦА.	ПУ		

		<p>4) НОВАЦ ПОХРАЊЕН НА ПЛАТНОМ ИНСТРУМЕНТУ НЕ МОЖЕ СЕ КОРИСТИТИ У ДАЉИНСКОЈ ТРГОВИНИ У СМИСЛУ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ТРГОВИНА ЗА ИНИЦИРАЊЕ ПЛАТНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ ПУТЕМ ИНТЕРНЕТА ИЛИ КОРИШЋЕЊЕМ СРЕДСТАВА КОМУНИКАЦИЈЕ НА ДАЉИНУ, АКО ИЗНОС ПЛАТНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ ПРЕЛАЗИ 50 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ;</p> <p>5) ПЛАТНИ ИНСТРУМЕНТ СЕ НЕ МОЖЕ ФИНАНСИРАТИ АНОНИМНИМ ЕЛЕКТРОНСКИМ НОВЦЕМ;</p> <p>6) ИЗДАВАЛАЦ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА У ДОВОЉНОЈ МЕРИ ПРАТИ ТРАНСАКЦИЈЕ ИЛИ ПОСЛОВНИ ОДНОС ТАКО ДА МОЖЕ ДА ОТКРИЈЕ НЕУОБИЧАЈЕНЕ ИЛИ СУМЊИВЕ ТРАНСАКЦИЈЕ.</p> <p>ОДРЕДБЕ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА НЕ ПРИМЕЊУЈУ СЕ АКО ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА, КАО И У СЛУЧАЈУ ОТКУПА ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА ЗА ГОТОВ НОВАЦ ИЛИ У СЛУЧАЈУ ПОДИЗАЊА ГОТОВОГ НОВЦА У ВРЕДНОСТИ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА, ГДЕ ОТКУПЉЕНИ ИЗНОС ПРЕЛАЗИ 50 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ.</p>		
--	--	---	--	--

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) КВАЗИ БАНКА ЈЕСТЕ СТРАНА БАНКА ИЛИ ДРУГА ФИНАНСИЈСКА ИНСТИТУЦИЈА КОЈА СЕ БАВИ ПОСЛОВИМА КОЈИ ОДГОВАРАЈУ ПОСЛОВИМА БАНКЕ ИЛИ ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ, КОЈА ЈЕ РЕГИСТРОВАНА У ДРЖАВИ У КОЈОЈ СЕ НАЛАЗИ ЊЕНО СТВАРНО СЕДИШТЕ, ОДНОСНО У КОЈОЈ НЕМА ФИЗИЧКОГ ПРИСУСТВА ОРГАНА УПРАВЉАЊА И КОЈА НИЈЕ ДЕО ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ УРЕЂЕНЕ ОДГОВАРАЈУЋИМ ПРОПИСИМА;	ПУ		
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;	3.1.15a	15А) ВИРТУЕЛНЕ ВАЛУТЕ ЈЕСУ ДИГИТАЛНИ ЗАПИСИ ВРЕДНОСТИ КОЈЕ НИЈЕ ИЗДАЛА И ЗА ЧИЈУ ВРЕДНОСТ НЕ ГАРАНТУЈЕ ЦЕНТРАЛНА БАНКА, НИТИ ДРУГИ ОРГАН ЈАВНЕ ВЛАСТИ, КОЈИ НИСУ НУЖНО ВЕЗАНИ ЗА ЗАКОНСКО СРЕДСТВО ПЛАЋАЊА И НЕМАЈУ ПРАВНИ СТАТУС НОВЦА ИЛИ ВАЛУТЕ, АЛИ ИХ ФИЗИЧКА ИЛИ ПРАВНА ЛИЦА ПРИХВАТАЈУ КАО СРЕДСТВО РАЗМЕНЕ И МОГУ СЕ КУПОВАТИ, ПРОДАВАТИ, РАЗМЕЊИВАТИ, ПРЕНОСИТИ И ЧУВАТИ ЕЛЕКТРОНСКИ;	ПУ		
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.	3.1.15b	ПРУЖАОЦИ КАСТОДИ УСЛУГЕ НОВЧАНИКА (CUSTODIAN WALLET PROVIDERS) ЈЕСУ ЛИЦА КОЈА ПРУЖАЈУ УСЛУГУ ЧУВАЊА ПРИВАТНИХ КРИПТОГРАФСКИХ КЉУЧЕВА КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА ВИРТУЕЛНЕ ВАЛУТЕ У ИМЕ ЛИЦА КОЈА ПОСЕДУЈУ ИЛИ ПРЕНОСЕ ТЕ	ПУ		

			БАЈУТЕ;			
4	<p>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.</p> <p>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.</p>					
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.	70	<p>Сарадња надлежних органа и процена ризика на националном нивоу Члан 70.</p> <p>Влада образује координационо тело ради остваривања ефикасне сарадње и координације послова надлежних органа који се врше у циљу спречавања прања</p>	ПУ		

<p>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.</p> <p>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).</p> <p>4. As regards the risk assessment referred to in paragraph 1, each Member State shall:</p> <p>(a) use it to improve its AML/CFT regime, in particular by identifying any areas where obliged entities are to apply enhanced measures and, where appropriate, specifying the measures to be taken;</p> <p>(b) identify, where appropriate, sectors or areas of lower or greater risk of money laundering and terrorist financing;</p> <p>(c) use it to assist it in the allocation and prioritisation of resources to combat money laundering and terrorist financing;</p> <p>(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;</p> <p>(e) make appropriate information available promptly to obliged entities to facilitate the carrying out of their own money laundering and terrorist financing risk assessments.</p>	<p>71</p>	<p>новца и финансирања тероризма.</p> <p>Процена ризика од прања новца и финансирања тероризма на националном нивоу израђује се у писменој форми и ажурира најмање једном у три године.</p> <p>САЖЕТАК ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ИЗ СТАВА 2. СТАВЉА СЕ НА РАСПОЛАГАЊЕ ЈАВНОСТИ И НЕ СМЕ САДРЖАТИ ПОВЕРЉИВЕ ИНФОРМАЦИЈЕ.</p> <p>Анализа ефикасности и делотворности система Члан 71.</p> <p>Анализа ефикасности и делотворности система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се најмање једном годишње.</p> <p>Ради обављања послова из става 1. овог члана Управа води следеће евиденције:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) о лицима и трансакцијама из члана 47. овог закона; 2) о издатим налозима за привремено обустављање извршења трансакције из чл. 75. и 82. овог закона; 3) о издатим налозима за праћење финансијског пословања странке из члана 76. овог закона; 4) о примљеним иницијативама из члана 77. овог закона; 5) о подацима прослеђеним надлежним државним органима у складу са чланом 78. овог закона; 		
---	-----------	---	--	--

	<p>(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;</p> <p>(g) report on national efforts and resources (labour forces and budget) allocated to combat money laundering and terrorist financing.</p> <p>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.</p>		<p>6) о подацима примљеним и достављеним у складу са чл. 80. и 81. овог закона;</p> <p>7) о подацима о прекршајима, привредним преступима и кривичним делима која се односе на прање новца и финансирање тероризма;</p> <p>8) о недостацима, незаконитостима и изреченим мерама у надзору из члана 104. овог закона;</p> <p>9) о обавештењима из члана 112. овог закона.</p> <p>Органи из члана 104. овог закона, министарство надлежно за унутрашње послове, министарство надлежно за послове правосуђа, јавна тужилаштва и судови дужни су да Управи, ради обједињавања података и анализе из става 1. овог члана, редовно достављају податке и информације о поступцима у вези са прекршајима, привредним преступима и кривичним делима који се односе на прање новца и финансирање тероризма, о њиховим извршиоцима, као и о одузимању имовине стечене извршењем кривичног дела.</p> <p>Органи из члана 104. овог закона и министарство надлежно за унутрашње послове, дужни су да Управи достављају следеће податке:</p> <p>1) датум подношења пријаве, односно захтева за покретање прекршајног поступка;</p> <p>2) име, презиме, датум и место рођења, јединствени матични број грађана (у даљем тексту: ЈМБГ), односно пословно</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>име и седиште лица против кога је поднета пријава, односно захтев; 3) правна квалификација дела и место, време и начин извршења радње дела; 4) правна квалификација претходног дела и место, време и начин извршења радње тог дела.</p> <p>Републичко јавно тужилаштво и друго надлежно тужилаштво, дужно је да Управи достави следеће податке: 1) датум подизања оптужнице; 2) име, презиме, датум и место рођења, ЈМБГ, односно пословно име и седиште оптуженог лица; 3) правна квалификација дела, место, време и начин извршења радње дела; 4) правна квалификација претходног дела, место, време и начин извршења радње тог дела.</p> <p>Судови су дужни да Управи доставе следеће податке: 1) име, презиме, датум и место рођења, ЈМБГ, односно пословно име и седиште лица против којих је покренут поступак; 2) правна квалификација дела, врста и износ привремено или трајно одузете имовинске користи; 3) врста и висина казне; 4) последња одлука донета у поступку у тренутку извештавања; 5) о примљеним и послатим замолницама у вези са кривичним делима из става 3. овог члана или претходним делима; 6) о свим примљеним и послатим захтевима за привремено или трајно</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>одузимање имовинске користи, без обзира на врсту кривичног дела.</p> <p>Министарство надлежно за послове правосуђа дужно је да Управи достави податке о примљеним и послатим захтевима за међународну правну помоћ у вези са кривичним делима из става 3. овог члана, као и податке о привремено и трајно одузетој имовини.</p> <p>Надлежни државни органи којима је Управа доставила обавештење из члана 78. овог закона, дужни су да Управи доставе податке о предузетим мерама и донетим одлукама.</p> <p>Органи из става 3. овог члана дужни су да податке из ст. 4-7. овог члана достављају Управи једном годишње, а најкасније до краја фебруара текуће године за претходну годину, као и на њен захтев.</p> <p>Начин достављања података и информација из става 3. овог члана уређује Министар на предлог Управе.</p>			
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	6	<p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ИЗРАДИ И РЕДОВНО АЖУРИРА АНАЛИЗУ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА (У ДАЉЕМ ТЕКСТУ: АНАЛИЗА РИЗИКА) У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, СМЕРНИЦАМА КОЈЕ ДОНОСИ ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА И ПРОЦЕНОМ РИЗИКА ОД ПРАЊА</p>	ПУ		

	<p>the nature and size of the obliged entities.</p> <p>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.</p> <p>3. Member States shall ensure that obliged entities have in place policies, controls and 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.</p>		<p>НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ИЗРАЂЕНОМ НА НАЦИОНАЛНОМ НИВОУ.</p> <p>Анализа ризика из става 1. овог члана мора да буде сразмерна природи и обиму пословања, као и величини обвезника, мора да узме у обзир основне врсте ризика (ризик странке, географски ризик, ризик трансакције и ризик услуге) и друге врсте ризика које је обвезник идентификовао због специфичности пословања.</p> <p>Анализа ризика из става 1. овог члана садржи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) анализу ризика у односу на целокупно пословање обвезника; 2) анализу ризика за сваку групу или врсту странке, односно пословног односа, односно услуге које обвезник пружа у оквиру своје делатности, односно трансакције. <p>Обвезник је дужан да анализу ризика из става 1. овог члана достави Управи и органима надлежним за вршење надзора над применом закона, на њихов захтев, у року од три дана од дана испостављања тог захтева, осим ако орган надлежан за вршење надзора захтевом не одреди дужи рок.</p> <p>На основу анализе ризика из става 3. тачка 2) овог члана обвезник сврстава странку у једну од следећих категорија ризика:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује 		
--	---	--	--	--	--

			<p>најмање поједностављене радње и мере; 2) средњег ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање опште радње и мере; 3) високог ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује појачане радње и мере.</p> <p>Обвезник интерним актима може, поред наведених, предвидети и додатне категорије ризика, и одредити адекватне радње и мере из овог закона за те категорије ризика.</p> <p>Министар надлежан за послове финансија (у даљем тексту: Министар), на предлог Управе, ближе уређује начин и разлоге на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у категорију ниског ризика од прања новца или финансирање тероризма, у складу са признатим међународним стандардима.</p>			
8.4	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;	5	<p>Радње и мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма предузимају се пре, у току и након вршења трансакције или успостављања пословног односа.</p> <p>Радње и мере из става 1. овог члана обухватају: 1) познавање странке и праћење њеног пословања (у даљем тексту: познавање и праћење странке); 2) достављање информација, података и документације Управи;</p>	ПУ		
8.5						

	<p>(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).</p> <p>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.</p>		<p>3) одређивање лица задуженог за извршавање обавеза из овог закона (у даљем тексту: овлашћено лице) и његовог заменика, као и обезбеђивање услова за њихов рад;</p> <p>4) редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених;</p> <p>5) обезбеђивање редовне унутрашње контроле извршавања обавеза из овог закона, као и интерне ревизије ако је то у складу са обимом и природом пословања обвезника;</p> <p>6) израду списка показатеља (индикатора) за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;</p> <p>7) вођење евиденција, заштиту и чување података из тих евиденција;</p> <p>8) спровођење мера из овог закона у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника у ЗЕМЉИ И страним државама;</p> <p>9) извршавање других радњи и мера на основу овог закона.</p> <p>Обвезник је дужан да у вези са ставом 1. овог члана сачини одговарајућа унутрашња акта којима ће ради ефикасног управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма обухватити радње и мере дефинисане у овом члану. Унутрашња акта морају бити сразмерна природи и величини обвезника и морају бити одобрена од стране највишег руководства.</p>		
--	--	--	---	--	--

		49	<p>Одређивање овлашћеног лица и његовог заменика Члан 49.</p> <p>Обвезник је дужан да за вршење појединих радњи и мера за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, у складу са овим законом и прописима донетим на основу њега, именује овлашћено лице и његовог заменика. Ако обвезник има једног запосленог, тај запослени се сматра овлашћеним лицем.</p>			
		52.3	<p>(3) Обвезник Управи доставља податке о личном имену и називу радног места овлашћеног лица и његовог заменика, као и податке о личном имену и називу радног места члана највишег руководства одговорног за примену овог закона, као и сваку промену тих података најкасније у року од 15 дана од дана именовања.</p>			
		54	<p>Унутрашња контрола и интерна ревизија Члан 54.</p> <p>Обвезник је дужан да, у оквиру активности које предузима ради ефикасног управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма, спроводи редовну унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма. Обвезник спроводи унутрашњу контролу у складу са</p>			

			<p>утврђеним ризиком од прања новца и финансирања тероризма.</p> <p>Обвезник је дужан да организује независну интерну ревизију у чијем делокругу је редовна процена адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма када закон који уређује делатност обвезника прописује обавезу постојања независне интерне ревизије, или када обвезник процени да је, имајући у виду величину и природу посла, потребно да постоји независна интерна ревизија у смислу овог закона.</p>			
9	<p>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.</p> <p>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:</p> <p>(a) the legal and institutional AML/CFT framework of the third country, in particular:</p> <p>(i) the criminalisation of money</p>	41	<p>Државе које не примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма</p> <p>ЧЛАН 41.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА КАДА УСПОСТАВЉА ПОСЛОВНИ ОДНОС ИЛИ ВРШИ ТРАНСАКЦИЈУ КАДА ПОСЛОВНИ ОДНОС НИЈЕ УСПОСТАВЉЕН, СА СТРАНКОМ ИЗ ДРЖАВЕ КОЈА ИМА СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ПРИМЕНИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>СТРАТЕШКИ НЕДОСТАЦИ ПОСЕБНО СЕ ОДНОСЕ НА:</p>	ПУ		

<p>laundrying and terrorist financing;</p> <p>(ii) measures relating to customer due diligence;</p> <p>(iii) requirements relating to record-keeping;</p> <p>(iv) requirements to report suspicious transactions;</p> <p>(v) the availability of accurate and timely information of the beneficial ownership of legal persons and arrangements to competent authorities;</p> <p>(b) the powers and procedures of the third country's competent authorities for the purposes of combating money laundrying 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;</p> <p>(c) the effectiveness of the third country's AML/CFT system in addressing money laundrying or terrorist financing risks.</p> <p>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.</p> <p>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</p>		<p>1) ПРАВНИ И ИНСТИТУЦИОНАЛНИ ОКВИР ДРЖАВЕ, А НАРОЧИТО НА ИНКРИМИНАЦИЈУ КРИВИЧНИХ ДЕЛА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ, ОДРЕДБЕ У ВЕЗИ СА ЧУВАЊЕМ ПОДАТАКА, ОДРЕДБЕ У ВЕЗИ СА ПРИЈАВЉИВАЊЕМ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА, ДОСТУПНОСТ ТАЧНИХ И ВЕРОДОСТОЈНИХ ИНФОРМАЦИЈА О СТВАРНИМ ВЛАСНИЦИМА ПРАВНИХ ЛИЦА И ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА;</p> <p>2) ОВЛАШЋЕЊА И ПРОЦЕДУРЕ НАДЛЕЖНИХ ОРГАНА ТИХ ДРЖАВА У ВЕЗИ СА ПРАЊЕМ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА;</p> <p>3) ДЕЛОТВОРНОСТ СИСТЕМА ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У ОТКЛАЊАЊУ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.</p> <p>У СЛУЧАЈУ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА:</p> <p>1) ПРИМЕНИ РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 35. СТАВ 2. ОВОГ ЗАКОНА НА НАЧИН И У ОБИМУ КОЈИ ОДГОВАРА ВИСОКОМ РИЗИКУ КОЈИ НОСИ ПОСЛОВАЊЕ СА ТОМ СТРАНКОМ;</p> <p>2) ПРИКУПИ ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ;</p> <p>3) ПРИКУПИ ПОДАТКЕ О ПОРЕКЛУ ИМОВИНЕ КОЈА ЈЕ ПРЕДМЕТ</p>		
--	--	--	--	--

	<p>international organisations and standard setters with competence in the field of preventing money laundering and combating terrorist financing.</p>		<p>ПОСЛОВНОГ ОДНОСА ИЛИ ТРАНСАКЦИЈЕ; 4) ПРИКУПИ ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О СВРСИ И НАМЕНИ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА ИЛИ ТРАНСАКЦИЈЕ; 5) ДОДАТНО ПРОВЕРИ ПОДНЕТЕ ИСПРАВЕ; 6) ПРИБАВИ ОДОБРЕЊЕ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ОВОГ ЗАКОНА ЗА УСПОСТАВЉАЊЕ ИЛИ НАСТАВАК ПОСЛОВНОГ ОДНОСА; 7) ПРАТИ, СА ДУЖНОМ ПАЖЊОМ, ТРАНСАКЦИЈЕ И ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ СТРАНКЕ У ТОКУ ТРАЈАЊА ПОСЛОВНОГ ОДНОСА; 8) ПРЕДУЗМЕ ДРУГЕ АДЕКВАТНЕ МЕРЕ РАДИ ОТКЛАЊАЊА РИЗИКА.</p> <p>МИНИСТАРСТВО НАДЛЕЖНО ЗА ПОСЛОВЕ ФИНАНСИЈА, НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ И КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ, САМОСТАЛНО ИЛИ НА ЗАХТЕВ НАДЛЕЖНЕ МЕЂУНАРОДНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ, МОГУ ДА УТВРДЕ ДА ЈЕ ПОСЛОВАЊЕ СА ДРЖАВОМ КОЈА ИМА СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА НАРОЧИТО РИЗИЧНО И МОГУ ПРИМЕНИТИ СЛЕДЕЋЕ МЕРЕ: 1) ЗАБРАНИТИ ФИНАНСИЈСКИМ ИНСТИТУЦИЈАМА ЗА ЧИЈУ СУ РЕГИСТРАЦИЈУ НАДЛЕЖНЕ ДА ОСНИВАЈУ ОГРАНКЕ И ПОСЛОВНЕ</p>		
--	---	--	--	--	--

			<p>ЈЕДИНИЦЕ У ТИМ ДРЖАВАМА; 2) ЗАБРАНИТИ ОСНИВАЊЕ ОГРАНАКА И ПОСЛОВНИХ ЈЕДИНИЦА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА ИЗ ТИХ ДРЖАВА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ; 3) ОГРАНИЧИТИ ФИНАНСИЈСКЕ ТРАНСАКЦИЈЕ И ПОСЛОВНЕ ОДНОСЕ СА СТРАНКАМА ИЗ ТЕ ДРЖАВЕ; 4) ЗАХТЕВАТИ ОД ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА ДА ПРОЦЕНЕ, ИЗМЕНЕ, ИЛИ КАД ЈЕ НЕОПХОДНО РАСКИНУ КОРЕСПОНДЕНТСКЕ ИЛИ СЛИЧНЕ ОДНОСЕ СА ФИНАНСИЈСКИМ ИНСТИТУЦИЈАМА ИЗ ТИХ ДРЖАВА; 5) ДРУГЕ АДЕКВАТНЕ МЕРЕ КОЈЕ СУ СРАЗМЕРНЕ УТВРЂЕНИМ РИЗИЦИМА И НЕДОСТАЦИМА У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.</p> <p>УКОЛИКО ЈЕ ПОСЛОВНИ ОДНОС ВЕЋ УСПОСТАВЉЕН, ОБВЕЗНИК ПРИМЕЊУЈЕ МЕРЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>МИНИСТАР, НА ПРЕДЛОГ УПРАВЕ, УТВРЂУЈЕ ЛИСТУ ДРЖАВА КОЈЕ ИМАЈУ СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ, УЗИМАЈУЋИ У ОБЗИР ЛИСТЕ РЕЛЕВАНТНИХ МЕЂУНАРОДНИХ ИНСТИТУЦИЈА, КАО И ИЗВЕШТАЈЕ О ПРОЦЕНИ НАЦИОНАЛНИХ СИСТЕМА ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ОД СТРАНЕ МЕЂУНАРОДНИХ</p>		
--	--	--	--	--	--

			ИНСТИТУЦИЈА.			
10	<p>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.</p> <p>2. Member States shall take measures to prevent misuse of bearer shares and bearer share warrants.</p>	44	<p>Забрана пружања услуга које омогућавају прикривање идентитета странке</p> <p>Члан 44.</p> <p>Обвезник не сме странкама отворити, издавати или за њих водити анонимне рачуне, штедне књижице на шифру или доносиоца, АНОНИМНЕ СЕФОВЕ, односно вршити друге услуге, које посредно или непосредно омогућавају прикривање идентитета странке.</p>	ПУ		
11	<p>Member States shall ensure that obliged entities apply customer due diligence measures in the following circumstances:</p> <p>(a)when establishing a business relationship;</p> <p>(b)when carrying out an occasional transaction that:</p> <p>(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</p> <p>(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;</p> <p>(c)in the case of persons trading in goods, when carrying out occasional transactions in</p>	8	<p>РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 7. ОВОГ ЗАКОНА ОБВЕЗНИК ВРШИ:</p> <p>1) ПРИ УСПОСТАВЉАЊУ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА СА СТРАНКОМ;</p> <p>2) ПРИ ВРШЕЊУ ТРАНСАКЦИЈЕ У ИЗНОСУ ОД 15.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ, ПО ЗВАНИЧНОМ СРЕДЊЕМ КУРСУ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ НА ДАН ИЗВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈЕ (У ДАЉЕМ ТЕКСТУ: У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ), БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЂУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА, У СЛУЧАЈУ КАДА ПОСЛОВНИ ОДНОС НИЈЕ УСПОСТАВЉЕН;</p>	ПУ		

	<p>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;</p> <p>(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;</p> <p>(e)when there is a suspicion of money laundering or terrorist financing, regardless of any derogation, exemption or threshold;</p> <p>(f)when there are doubts about the veracity or adequacy of previously obtained customer identification data.</p>		<p>3) ПРИ ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА У ИЗНОСУ ВИШЕМ ОД 1.000 ЕВРА ИЛИ ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ ТОГ ИЗНОСА, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЋУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА, У СЛУЧАЈУ КАДА ПОСЛОВНИ ОДНОС НИЈЕ УСПОСТАВЉЕН;</p> <p>4) КАДА У ВЕЗИ СА СТРАНКОМ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈОМ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА;</p> <p>5) КАДА ПОСТОЈИ СУМЊА У ИСТИНИТОСТ ИЛИ ВЕРОДОСТОЈНОСТ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА О СТРАНЦИ И СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ.</p> <p>ИЗУЗЕТНО ОД ОДРЕДАБА СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК КОЈИ ВРШИ МЕЊАЧКЕ ПОСЛОВЕ ДУЖАН ЈЕ ДА РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 7. ОВОГ ЗАКОНА ИЗВРШИ ПРИЛИКОМ ВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈЕ У ИЗНОСУ ОД 5.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЋУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА.</p> <p>ИЗУЗЕТНО ОД ОДРЕДАБА СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 8) ОВОГ ЗАКОНА ЈЕ ДУЖАН ДА РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 7. ОВОГ ЗАКОНА ИЗВРШИ</p>		
--	--	--	---	--	--

		46	<p>ПРИЛИКОМ ПОДИЗАЊА ДОБИТАКА, ПОЛАГАЊА УЛОГА ИЛИ У ОБА СЛУЧАЈА, КАДА СЕ ВРШЕ ТРАНСАКЦИЈЕ У ИЗНОСУ ОД 2.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЋУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИМЕЊУЈЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ ИЗ ЧЛАНА 7. ОВОГ ЗАКОНА И У ТОКУ ТРАЈАЊА ПОСЛОВНОГ ОДНОСА У ОНОЈ УЧЕСТАЛОСТИ И ИНТЕНЗИТЕТУ СКЛАДУ СА ПРОЦЕЊЕНИМ РИЗИКОМ И ПРОМЕЊЕНИМ ОКОЛНОСТИМА У ВЕЗИ СА СТРАНКОМ.</p> <p>(1) Лице које се бави продајом робе и непокретности или вршењем услуга у Републици Србији не сме од странке или трећег лица да прими готов новац за њихово плаћање у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности.</p> <p>(2) Ограничење из става 1. овог члана важи и у случају ако се плаћање робе и услуге врши у више међусобно повезаних готовинских трансакција у укупном износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности.</p>			
12	By way of derogation from points (a), (b) and	16	В) ИЗУЗЕТАК ОД ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ КОД	ПУ		

<p>(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:</p> <p>(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;</p> <p>(b) the maximum amount stored electronically does not exceed EUR 150;</p> <p>(c) the payment instrument is used exclusively to purchase goods or services;</p> <p>(d) the payment instrument cannot be funded with anonymous electronic money;</p> <p>(e) the issuer carries out sufficient monitoring of the transactions or business relationship to enable the detection of unusual or suspicious transactions.</p> <p>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.</p> <p>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</p>		<p>ОДРЕЂЕНИХ УСЛУГА</p> <p>ЧЛАН 16.</p> <p>ИЗДАВАОЦИ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА НЕ МОРАЈУ ВРШИТИ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ АКО ЈЕ У СКЛАДУ СА АНАЛИЗОМ РИЗИКА ПРОЦЕЊЕНО ДА ПОСТОЈИ НИЗАК РИЗИК ОД ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И АКО СУ ИСПУЊЕНИ СВИ СЛЕДЕЋИ УСЛОВИ:</p> <p>1) ИЗНОС ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА ПОХРАЂЕН НА ПЛАТНОМ ИНСТРУМЕНТУ СЕ НЕ МОЖЕ ДОПУЊАВАТИ ИЛИ МАКСИМАЛНИ МЕСЕЧНИ ЛИМИТ ЗА ПЛАЋАЊЕ ЈЕ ОГРАНИЧЕН НА 150 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ И КОЈИ СЕ МОЖЕ КОРИСТИТИ САМО У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ;</p> <p>2) МАКСИМАЛНИ ИЗНОС ПОХРАЂЕНОГ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА НЕ ПРЕЛАЗИ 150 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ;</p> <p>3) НОВАЦ ПОХРАЂЕН НА ПЛАТНОМ ИНСТРУМЕНТУ СЕ КОРИСТИ ИСКЉУЧИВО ЗА КУПОВИНУ РОБЕ ИЛИ УСЛУГА;</p> <p>4) НОВАЦ ПОХРАЂЕН НА ПЛАТНОМ ИНСТРУМЕНТУ НЕ МОЖЕ СЕ КОРИСТИТИ У ДАЉИНСКОЈ ТРГОВИНИ У СМИСЛУ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ТРГОВИНА ЗА ИНИЦИРАЊЕ ПЛАТНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ ПУТЕМ ИНТЕРНЕТА ИЛИ</p>		
---	--	--	--	--

	<p>the monetary value of the electronic money 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.</p> <p>(*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).</p> <p>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.</p> <p>Member States may decide not to accept on their territory payments carried out by using anonymous prepaid cards.</p>		<p>КОРИШЋЕЊЕМ СРЕДСТАВА КОМУНИКАЦИЈЕ НА ДАЉИНУ, АКО ИЗНОС ПЛАТНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ ПРЕЛАЗИ 50 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ;</p> <p>5) ПЛАТНИ ИНСТРУМЕНТ СЕ НЕ МОЖЕ ФИНАНСИРАТИ АНОНИМНИМ ЕЛЕКТРОНСКИМ НОВЦЕМ;</p> <p>6) ИЗДАВАЛАЦ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА У ДОВОЉНОЈ МЕРИ ПРАТИ ТРАНСАКЦИЈЕ ИЛИ ПОСЛОВНИ ОДНОС ТАКО ДА МОЖЕ ДА ОТКРИЈЕ НЕУОБИЧАЈЕНЕ ИЛИ СУМЊИВЕ ТРАНСАКЦИЈЕ.</p> <p>ОДРЕДБЕ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА НЕ ПРИМЕЊУЈУ СЕ АКО ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА, КАО И У СЛУЧАЈУ ОТКУПА ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА ЗА ГОТОВ НОВАЦ ИЛИ У СЛУЧАЈУ ПОДИЗАЊА ГОТОВОГ НОВЦА У ВРЕДНОСТИ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА, ГДЕ ОТКУПЉЕНИ ИЗНОС ПРЕЛАЗИ 50 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ.</p>			
13.1	<p>Customer due diligence measures shall comprise:</p> <p>(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,</p>	7	<p>Ако овим законом није другачије одређено, обвезник је дужан да:</p> <p>1) утврди идентитет странке;</p> <p>2) провери идентитет странке на основу докумената, података или информација прибављених из поузданих и веродостојних извора ИЛИ ПУТЕМ</p>	ПУ		

<p>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 electronic identification process regulated, recognised, approved or accepted by the relevant national authorities;</p> <p>(*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).</p> <p>(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.</p>		<p>СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ;</p> <p>3) утврди идентитет стварног власника странке и провери његов идентитет у случајевима прописаним овим законом;</p> <p>4) прибави и процени ИНФОРМАЦИЈУ о сврси и намени пословног односа или трансакције и друге податке у складу са овим законом;</p> <p>5) прибави и процени веродостојност информација о пореклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, односно трансакције, у складу са проценом ризика;</p> <p>6) редовно прати пословање и проверава усклађеност активности странке са природом пословног односа и уобичајеним обимом и врстом пословања странке.</p> <p>Обвезник је дужан да одбије понуду за успостављање пословног односа, као и извршење трансакције ако не може да изврши радње и мере из става 1. тач. 1)-5) овог члана, а ако је пословни однос већ успостављен дужан је да га раскине, осим у случају када је рачун блокиран на основу поступка надлежног државног органа у складу са законом.</p> <p>У случајевима из става 2. овог члана обвезник је дужан да сачини службену белешку у писменој форми, као и да размотри да ли постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма и да поступи у складу са</p>		
--	--	---	--	--

	<p>(c)assessing and, as appropriate, obtaining information on the purpose and intended nature of the business relationship;</p> <p>(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, including where necessary the source of funds and ensuring that the documents, data or information held are kept up-to-date.</p> <p>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.</p>	17	<p>одредбама члана 47. овог закона.</p> <p>Службену белешку обвезник чува у складу са законом.</p> <p>УКОЛИКО БИ СПРОВОЂЕЊЕ РАДЊИ И МЕРА ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЗАКОНА ИЗАЗВАЛО СУМЊУ КОД СТРАНКЕ ДА ОБВЕЗНИК СПРОВОДИ РАДЊЕ И МЕРЕ РАДИ ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА УПРАВИ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ОБУСТАВИ ПРЕДУЗИМАЊЕ НАВЕДЕНИХ РАДЊИ И МЕРА И О ТОМЕ САСТАВИ СЛУЖБЕНУ БЕЛЕШКУ У ПИСМЕНОЈ ФОРМИ КОЈУ ДОСТАВЉА УПРАВИ.</p> <p>Утврђивање и провера идентитета физичког лица, законског заступника и пуномоћника Члан 17.</p> <p>Обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је физичко лице и законског заступника те странке прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 3) овог закона.</p> <p>Подаци из става 1. овог члана прибављају се увидом у лични документ уз обавезно присуство лица чија се идентификација врши. Ако из тог документа није могуће прибавити све прописане податке, подаци који недостају прибављају се из друге службене исправе. Подаци које, из објективних разлога није могуће прибавити на тај начин, прибављају се</p>		
--	---	----	--	--	--

			<p>непосредно од странке.</p> <p>Изузетно од одредаба става 2. овог члана, странка која је физичко лице може извршити трансакцију или успоставити пословни однос преко пуномоћника.</p> <p>Ако, у име странке која је физичко лице, трансакцију врши или пословни однос успоставља пуномоћник или законски заступник, обвезник је дужан да, поред идентитета странке, утврди и провери идентитет пуномоћника и законског заступника, прибави податке из члана 99. став 1. тачка 3) овог закона на начин који је прописан у ставу 2. овог члана, као и да тражи оверено писмено овлашћење (пуномоћје), или друге јавне исправе којим се доказује својство законског заступника, чије копије чува у складу са законом. При том, обвезник је дужан да примени мере из члана 39. овог закона.</p> <p>Ако приликом утврђивања и провере идентитета странке на основу овог члана обвезник посумња у истинитост прикупљених података или веродостојност исправа из којих су подаци прибављени, дужан је да од странке прибави писмену изјаву о истинитости и веродостојности података и исправа.</p> <p>ПРИЛИКОМ ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ ЛИЦА ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИБАВИ КОПИЈУ, ОДНОСНО ОЧИТАН ИЗВОД</p>		
--	--	--	--	--	--

		21	<p>ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА ТОГ ЛИЦА. КОПИЈОМ, ОДНОСНО ОЧИТАНИМ ИЗВОДОМ ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА ИЗ ОВОГ СТАВА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ ТОГ СТАВА. НА КОПИЈИ, ОДНОСНО ОЧИТАНОМ ИЗВОДУ ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА, ОДНОСНО ОЧИТАНИ ИЗВОД ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМКОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈУ, ОДНОСНО ОЧИТАН ИЗВОД ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.</p> <p>УТВРЂИВАЊЕ И ПРОВЕРА ИДЕНТИТЕТА ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА И ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА</p> <p>ЧЛАН 21.</p> <p>ОБВЕЗНИК УТВРЂУЈЕ ИДЕНТИТЕТ ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ</p>		
--	--	----	--	--	--

			<p>КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР, ОДНОСНО АКТА КОЈИМ СЕ ОДРЕЂУЈЕ ЛИЦЕ ОВЛАШЋЕНО ЗА ЗАСТУПАЊЕ УКОЛИКО У ДОКУМЕНТАЦИЈИ ИЗ РЕГИСТРА НИЈЕ НАВЕДЕН ОВАЈ ПОДАТАК. КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ, ОДНОСНО ИЗВОДА ИЗ РЕГИСТРА ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. КОПИЈОМ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ ТОГ СТАВА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.</p> <p>НА ПРОВЕРУ ИДЕНТИТЕТА ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА И ПРИБАВЉАЊЕ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>99. СТАВ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЗАКОНА СХОДНО СЕ ПРИМЕЊУЈУ ОДРЕДБЕ ЧЛАНА 17. СТ. 2. И 6. ОВОГ ЗАКОНА.</p> <p>АКО ОБВЕЗНИК КОД УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА ПОСУМЊА У ИСТИНИТОСТ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА, ДУЖАН ЈЕ ДА О ТОМЕ ПРИБАВИ ЊЕГОВУ ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ.</p> <p>ПРИЛИКОМ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ЗАСТУПНИКА ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА И ПРИБАВЉАЊА ЊЕГОВИХ ПОДАТАКА СХОДНО СЕ ПРИМЕЊУЈУ ОДРЕДБЕ СТ. 1-3. ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>АКО ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ ЗАСТУПНИК ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ И ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ ЗАСТУПНИКА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 20. ОВОГ ЗАКОНА.</p> <p>НА УТВРЂИВАЊЕ И ПРОВЕРУ ИДЕНТИТЕТА ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА КОЈЕ ЗАСТУПА ПРАВНО ЛИЦЕ ИЛИ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИМЕНИ ОДРЕДБЕ СТ. 1-3. ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>ИЗУЗЕТНО ОД СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА, НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ МОЖЕ БЛИЖЕ УРЕДИТИ И ДРУГЕ НАЧИНЕ И</p>		
--	--	--	--	--	--

		25	<p>УСЛОВЕ ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА КОРИШЋЕЊЕМ СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ КОМУНИКАЦИЈЕ И БЕЗ ОБАВЕЗНОГ ФИЗИЧКОГ ПРИСУСТВА ТОГ ЛИЦА КОД ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 1), 4), 5), 6), 10), 11) И 16) ОВОГ ЗАКОНА (ПОСТУПАК ВИДЕО- ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ).</p> <p>ОБВЕЗНИК КОЈИ СПРОВОДИ ПОСТУПАК ВИДЕО- ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ ИЗ СТАВА 7. ОВОГ ЧЛАНА СПРОВОДИ ПОСТУПАК ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ НА ОСНОВУ ПРИСТАНКА ЛИЦА ЧИЈИ СЕ ИДЕНТИТЕТ ПРОВЕРАВА У ТОМ ПОСТУПКУ И ДУЖАН ЈЕ ДА ЧУВА ВИДЕО-ЗВУЧНИ ЗАПИС КОЈИ ЈЕ НАСТАО У ТОКУ ТОГ ПОСТУПКА У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА И ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.</p> <p>Утврђивање стварног власника правног лица и лица страног права ЧЛАН 25.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ КОЈА ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ ИЛИ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 3.СТАВ 1. ТАЧКА 11) И 12) ОВОГ ЗАКОНА И ПРИБАВИ ПОДАТКЕ</p>		
--	--	----	--	--	--

			<p>ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 13) ОВОГ ЗАКОНА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИБАВИ УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА СТРАНКЕ, КОЈА НЕ СМЕ БИТИ СТАРИЈА ОД ШЕСТ МЕСЕЦИ ОД ДАНА ИЗДАВАЊА, ЧИЈУ КОПИЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. ПОДАЦИ СЕ МОГУ ПРИБАВИТИ И НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ЧЛАНА 20. СТ. 4. И 7. ОВОГ ЗАКОНА У КОМ СЛУЧАЈУ ЈЕ ОБВЕЗНИК ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ КОПИЈУ ИЗВОДА ИЗ ТОГ РЕГИСТРА КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. КОПИЈОМ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ ТОГ СТАВА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.</p> <p>АКО ИЗ ЗВАНИЧНОГ ЈАВНОГ РЕГИСТРА, ОДНОСНО РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА, НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ СВЕ ПОДАТКЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВИ ИЗ ОРИГИНАЛНОГ ДОКУМЕНТА ИЛИ ОВЕРЕНЕ КОПИЈЕ ДОКУМЕНТА ИЛИ ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ, КОЈУ МУ ДОСТАВЉА ЗАСТУПНИК, ПРОКУРИСТА ИЛИ ПУНОМОЋНИК СТРАНКЕ.</p> <p>ПОДАТКЕ КОЈЕ ИЗ ОБЈЕКТИВНИХ РАЗЛОГА НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ НА НАЧИН УТВРЂЕН У ОВОМ ЧЛАНУ, ОБВЕЗНИК МОЖЕ ПРИБАВИТИ И УВИДОМ У КОМЕРЦИЈАЛНЕ ИЛИ ДРУГЕ ДОСТУПНЕ БАЗЕ И ИЗВОРЕ ПОДАТАКА ИЛИ ИЗ ПИСМЕНЕ ИЗЈАВЕ ЗАСТУПНИКА, ПРОКУРИСТЕ, ИЛИ ПУНОМОЋНИКА И СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ. У ПОСТУПКУ УТВРЂИВАЊА ИДЕНТИТЕТА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА, ОБВЕЗНИК МОЖЕ ДА ПРИБАВИ КОПИЈУ ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ, ОДНОСНО ОЧИТАНИ ИЗВОД ТОГ ДОКУМЕНТА.</p> <p>АКО ОБВЕЗНИК, НАКОН</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>ПРЕДУЗИМАЊА СВИХ РАДЊИ ПРОПИСАНИХ ОВИМ ЧЛАНОМ НИЈЕ У МОГУЋНОСТИ ДА УТВРДИ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА, ДУЖАН ЈЕ ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ ЈЕДНОГ ИЛИ ВИШЕ ФИЗИЧКИХ ЛИЦА КОЈА ОБАВЉАЈУ ФУНКЦИЈУ НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА У СТРАНЦИ. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ДОКУМЕНТУЈЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПРЕДУЗЕТЕ НА ОСНОВУ ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕДУЗМЕ РАЗУМНЕ МЕРЕ ДА ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ, ТАКО ДА У СВАКОМ ТРЕНУТКУ ЗНА ВЛАСНИЧКУ И УПРАВЉАЧКУ СТРУКТУРУ СТРАНКЕ И ДА ЗНА КО СУ СТВАРНИ ВЛАСНИЦИ СТРАНКЕ.</p> <p>АКО ПОДАТКЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ ПРИБАВЉА ИЗ ЕВИДЕНЦИЈЕ КОЈА ЈЕ УСПОСТАВЉЕНА НА ОСНОВУ ПОСЕБНОГ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЦЕНТРАЛНА ЕВИДЕНЦИЈА СТВАРНИХ ВЛАСНИКА, ОБВЕЗНИК СЕ НЕ ОСЛОБАЂА ОБАВЕЗЕ ПРЕДУЗИМАЊА СВИХ РАДЊИ И МЕРА ЗА УТВРЂИВАЊЕ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА ИЗ ОВОГ ЗАКОНА КОЈЕ ЈЕ ДУЖАН ДА СПРОВЕДЕ НА ОСНОВУ ПРОЦЕНЕ РИЗИКА СТРАНКЕ.</p>		
--	--	--	--	--	--

		29	<p>Праћење пословања странке са дужном пажњом Члан 29.</p> <p>Обвезник је дужан да прати пословање странке са дужном пажњом.</p> <p>Праћење пословања странке из става 1. овог члана укључује и:</p> <p>1) прикупљање података из члана 99. став 1. тач. 7)-10) овог закона о свакој трансакцији када је пословни однос успостављен;</p> <p>2) проверу усаглашености пословања странке са претпостављеном сврхом и наменом пословног односа који је странка успоставила са обвезником;</p> <p>3) праћење и проверу усаглашености пословања странке са њеним уобичајеним обимом пословања;</p> <p>4) праћење и ажурирање, ОДНОСНО ПЕРИОДИЧНУ ПРОВЕРУ прибављених информација, података и документације о странци и њеном пословању.</p> <p>Обвезник је дужан да радње и мере из става 2. тач. 2)-4) овог члана врши у обиму и учесталости која одговара степену ризика утврђеном у анализи из члана 6. овог закона.</p>			
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.	6.5	<p>На основу анализе ризика из става 3. тачка 2) овог члана обвезник сврстава странку у једну од следећих категорија ризика:</p> <p>1) ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање поједностављене радње и мере;</p> <p>2) средњег ризика од прања новца и</p>	ПУ		

	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.	29.3	<p>финансирања тероризма и примењује најмање опште радње и мере;</p> <p>3) високог ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује појачане радње и мере.</p> <p>(3) Обвезник је дужан да радње и мере из става 2. тач. 2)-4) овог члана врши у обиму и учесталости која одговара степену ризика утврђеном у анализи из члана 6. овог закона.</p>			
13.4	Member States shall ensure that obliged entities are able to demonstrate to competent authorities or self-regulatory bodies that the measures are appropriate in view of the risks of money laundering and terrorist financing that have been identified.	71.1 71.9 100.4	<p>(1) Анализа ефикасности и делотворности система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се најмање једном годишње.</p> <p>(9) Органи из става 3. овог члана дужни су да податке из ст. 4-7. овог члана достављају Управи једном годишње, а најкасније до краја фебруара текуће године за претходну годину, као и на њен захтев.</p>	ПУ		
13.5	For life or other investment-related insurance business, Member States shall ensure that, in	26	УТВРЂИВАЊЕ ИДЕНТИТЕТА КОРИСНИКА ПОЛИСЕ ЖИВОТНОГ	ПУ		

<p>addition to the customer due diligence measures required for the customer and the beneficial owner, credit institutions and financial institutions conduct the following customer due diligence measures on the beneficiaries of life insurance and other investment-related insurance policies, as soon as the beneficiaries are identified or designated:</p> <p>(a) in the case of beneficiaries that are identified as specifically named persons or legal arrangements, taking the name of the person;</p> <p>(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.</p> <p>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.</p>		<p style="text-align: center;">ОСИГУРАЊА</p> <p style="text-align: center;">ЧЛАН 26.</p> <p>ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 6) ОВОГ ЗАКОНА ДУЖАН ЈЕ ДА, ОСИМ УТВРЂИВАЊА ИДЕНТИТЕТА СТРАНКЕ - УГОВАРАЧА ОСИГУРАЊА, ПРИБАВИ ПОДАТАК О ИМЕНУ, ОДНОСНО НАЗИВУ КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА.</p> <p>УКОЛИКО КОРИСНИК ОСИГУРАЊА НИЈЕ ОДРЕЂЕН ПО ИМЕНУ, ОДНОСНО НАЗИВУ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИБАВИ ОНАЈ ОБИМ ИНФОРМАЦИЈА КОЈИ ЋЕ БИТИ ДОВОЉАН ЗА УТВРЂИВАЊЕ ЊЕГОВОГ ИДЕНТИТЕТА, ОДНОСНО ИДЕНТИТЕТА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА У ТРЕНУТКУ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ, ОСТВАРИВАЊА ПРАВА ПО ОСНОВУ ОТКУПА, ПРЕДУЈМА ИЛИ ЗАЛАГАЊА ПОЛИСЕ ОСИГУРАЊА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ И ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА У ТРЕНУТКУ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ, ОСТВАРИВАЊА ПРАВА ПО ОСНОВУ ОТКУПА, ПРЕДУЈМА ИЛИ ЗАЛАГАЊА ПОЛИСЕ ОСИГУРАЊА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ДА ЛИ ЈЕ КОРИСНИК ОСИГУРАЊА И СТВАРНИ ВЛАСНИК КОРИСНИКА</p>		
--	--	---	--	--

			<p>ОСИГУРАЊА ФУНКЦИОНЕР, И УКОЛИКО УТВРДИ ДА ЈЕСТЕ, ДА ПРЕДУЗМЕ МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 38. ОВОГ ЗАКОНА.</p> <p>УКОЛИКО ЈЕ КОРИСНИК ОСИГУРАЊА СВРСТАН У КАТЕГОРИЈУ ВИСОКОГ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕДУЗМЕ РАЗУМНЕ МЕРЕ ДА УТВРДИ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА ТОГ КОРИСНИКА, И ТО НАЈКАСНИЈЕ У ТРЕНУТКУ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ, ОСТВАРИВАЊА ПРАВА ПО ОСНОВУ ОТКУПА, ПРЕДУЈМА ИЛИ ЗАЛАГАЊА ПОЛИСЕ ОСИГУРАЊА.</p> <p>АКО У ВЕЗИ СА ПОЛИСОМ ОСИГУРАЊА УТВРДИ ВИСОК РИЗИК ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОРЕД РАДЊИ И МЕРА ИЗ ЧЛАНА 7 ОВОГ ЗАКОНА, ПРЕДУЗМЕ СЛЕДЕЋЕ МЕРЕ: ОБАВЕСТИ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА ПРЕ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ И ИЗВРШИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ.</p> <p>АКО ОБВЕЗНИК НЕ МОЖЕ ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА, ОДНОСНО СТВАРНОГ ВЛАСНИКА КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА, ДУЖАН ЈЕ ДА САЧИНИ СЛУЖБЕНУ БЕЛЕШКУ У ПИСМЕНОЈ ФОРМИ, КАО И ДА РАЗМОТРИ ДА ЛИ</p>		
--	--	--	--	--	--

			ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА. СЛУЖБЕНУ БЕЛЕШКУ ОБВЕЗНИК ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.			
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) ТРАСТ ЈЕ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА КОЈЕ ЈЕДНО ЛИЦЕ, ОСНИВАЧ (СЕТТЛОР, ТРУСТОР) УСПОСТАВЉА ЗА ЖИВОТА ИЛИ ПО СМРТИ, А КОЈЕ ПОВЕРАВА ИМОВИНУ НА РАСПОЛАГАЊЕ И УПРАВЉАЊЕ ПОВЕРЕНИКУ (ТРУСТЕЕ) У КОРИСТ КОРИСНИКА (BENEFICIARY) ИЛИ У НЕКУ ПОСЕБНО НАЗНАЧЕНУ СВРХУ, И ТО ТАКО ДА: ИМОВИНА НИЈЕ ДЕО ИМОВИНЕ ОСНИВАЧА ТРАСТА; ПРАВО СВОЈИНЕ НА ИМОВИНИ ТРАСТА ИМА ПОВЕРЕНИК КОЈИ ИМОВИНУ ДРЖИ, КОРИСТИ И ЊОМЕ РАСПОЛАЖЕ У КОРИСТ КОРИСНИКА ИЛИ ОСНИВАЧА, А У СКЛАДУ СА УСЛОВИМА ТРАСТА; УГОВОРОМ О ТРАСТУ ОБАВЉАЊЕ ОДРЕЂЕНИХ ПОСЛОВА СЕ МОЖЕ ПОВЕРИТИ И ЗАШТИТНИКУ (ТРУСТ ПРОТЕЦТОР), ЧИЈА ЈЕ ОСНОВНА УЛОГА ДА ОБЕЗБЕДИ ДА СЕ ИМОВИНОМ ТРАСТА РАСПОЛАЖЕ И УПРАВЉА ТАКО ДА СЕ У ПУНОЈ МЕРИ ОСТВАРЕ ЦИЉЕВИ УСПОСТАВЉАЊА ТРАСТА; КОРИСНИК ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ ИЛИ ГРУПА ЛИЦА У ЧИЈЕМ ИНТЕРЕСУ ЈЕ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА ОСНОВАНО ИЛИ ПОСЛУЈЕ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ ЈЕ ТО ЛИЦЕ ИЛИ ГРУПА ЛИЦА ОДРЕЂЕНА ИЛИ ОДРЕДИВА;	ПУ		

		3.1.12	12) СТВАРНИ ВЛАСНИК ТРАСТА ЈЕ ОСНИВАЧ, ПОВЕРЕНИК, ЗАШТИТНИК, КОРИСНИК АКО ЈЕ ОДРЕЂЕН, КАО И ЛИЦЕ КОЈЕ ИМА ДОМИНАНТАН ПОЛОЖАЈ У УПРАВЉАЊУ ТРАСТОМ; ОДРЕДБА ОВЕ ТАЧКЕ СЕ АНАЛОГНО ПРИМЕЊУЈЕ НА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА ДРУГОГ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА;			
		25.1	ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ КОЈА ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ ИЛИ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 3.СТАВ 1. ТАЧКА 11) И 12) ОВОГ ЗАКОНА И ПРИБАВИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 13) ОВОГ ЗАКОНА.			
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.	9.1	Радње и мере из члана 7. став 1. тач. 1)-5) овог закона обвезник врши пре успостављања пословног односа са странком.			
		10.1	У случају из члана 8. став 1. тачка 2) и ст. 2. и 3. овог закона обвезник врши радње и мере из члана 7. став 1. тач. 1)-5) овог закона пре извршења трансакције.	ДУ	Норма у ставу 2. Прописа ЕУ није изричито имплементирана у ЗСПНФТ.	
		7	Ако овим законом није другачије одређено, обвезник је дужан да: 1) утврди идентитет странке; 2) провери идентитет странке на основу докумената, података или информација прибављених из поузданих и веродостојних извора ИЛИ ПУТЕМ		Норма Прописа ЕУ није императивниог карактера.	

<p>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 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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>		<p>СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ;</p> <p>3) утврди идентитет стварног власника странке и провери његов идентитет у случајевима прописаним овим законом;</p> <p>4) прибави и процени веродостојност ИНФОРМАЦИЈУ о сврси и намени пословног односа или трансакције и друге податке у складу са овим законом;</p> <p>5) прибави и процени веродостојност информација о пореклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, односно трансакције, у складу са проценом ризика;</p> <p>б) редовно прати пословање и проверава усклађеност активности странке са природом пословног односа и уобичајеним обимом и врстом пословања странке.</p> <p>Обвезник је дужан да одбије понуду за успостављање пословног односа, као и извршење трансакције ако не може да изврши радње и мере из става 1. тач. 1)-5) овог члана, а ако је пословни однос већ успостављен дужан је да га раскине, осим у случају када је рачун блокиран на основу поступка надлежног државног органа у складу са законом.</p> <p>У случајевима из става 2. овог члана обвезник је дужан да сачини службену белешку у писменој форми, као и да размотри да ли постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма и да поступи у складу са одредбама члана 47. овог закона.</p>		
---	--	---	--	--

	<p>suspicious transaction report to the FIU in relation to the customer in accordance with Article 33.</p> <p>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 concerning, judicial proceedings, including providing advice on instituting or avoiding such proceedings.</p> <p>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).</p> <p>(*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).</p>	<p>4.2.17</p> <p>47.2</p>	<p>Службену белешку обвезник чува у складу са законом.</p> <p>УКОЛИКО БИ СПРОВОЂЕЊЕ РАДЊИ И МЕРА ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЗАКОНА ИЗАЗВАЛО СУМЊУ КОД СТРАНКЕ ДА ОБВЕЗНИК СПРОВОДИ РАДЊЕ И МЕРЕ РАДИ ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА УПРАВИ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ОБУСТАВИ ПРЕДУЗИМАЊЕ НАВЕДЕНИХ РАДЊИ И МЕРА И О ТОМЕ САСТАВИ СЛУЖБЕНУ БЕЛЕШКУ У ПИСМЕНОЈ ФОРМИ КОЈУ ДОСТАВЉА УПРАВИ.</p> <p>17) лица која се баве пружањем услуга куповине, продаје или преноса виртуелних валута или замене тих валута за новац или другу имовину преко интернет платформи, уређаја у физичком облику или на други начин, односно која посредују при пружању ових услуга., КАО И ПРУЖАОЦИ КАСТОДИ УСЛУГЕ НОВЧАНИКА.</p> <p>(2) Обвезник је дужан да Управи достави податке из члана 99. став 1. овог закона увек када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, и то пре извршења трансакције, и да у извештају наведе рок у коме та трансакција треба да се изврши. У случају хитности, такво обавештење може се дати и телефоном, али се накнадно мора доставити Управи у писменом облику најкасније следећег радног дана.</p>		
--	---	---------------------------	--	--	--

		47.3	Обавеза обавештавања о трансакцијама из става 2. овог члана односи се и на планирану трансакцију, без обзира на то да ли је извршена.			
		29	Обвезник је дужан да прати пословање странке са дужном пажњом. Праћење пословања странке из става 1. овог члана укључује и: 1) прикупљање података из члана 99. став 1. тач. 7)-10) овог закона о свакој трансакцији када је пословни однос успостављен; 2) проверу усаглашености пословања странке са претпостављеном сврхом и наменом пословног односа који је странка успоставила са обвезником; 3) праћење и проверу усаглашености пословања странке са њеним уобичајеним обимом пословања; 4) праћење и ажурирање, ОДНОСНО ПЕРИОДИЧНУ ПРОВЕРУ прибављених информација, података и документације о странци и њеном пословању. Обвезник је дужан да радње и мере из става 2. тач. 2)-4) овог члана врши у обиму и учесталости која одговара степену ризика утврђеном у анализи из члана 6. овог закона.			
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	42	Поједностављене радње и мере познавања и праћења странке обвезник може да изврши у случајевима из члана 8. став 1. тач. 1)-3) овог закона, осим ако у вези са странком или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца	ПУ		

	<p>diligence measures, obliged entities shall ascertain that the business relationship or the transaction presents a lower degree of risk.</p> <p>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.</p>		<p>или финансирању тероризма, ако је странка:</p> <p>1) обвезник из члана 4. став 1. тач. 1)-7), 10), 11) и 16) овог закона, изузев посредника и заступника у осигурању;</p> <p>2) лице из члана 4. став 1. тач. 1)-7), 10), 11) и 16) овог закона, изузев посредника и заступника у осигурању из стране државе која је на листи држава које примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма који су на нивоу стандарда Европске уније или виши;</p> <p>3) државни орган, орган аутономне покрајине, орган јединице локалне самоуправе, ЈАВНА ПРЕДУЗЕЋА, јавна агенција, јавна служба, јавни фонд, јавни завод или комора;</p> <p>4) привредно друштво чије су издате хартије од вредности укључене на организовано тржиште хартија од вредности које се налази у Републици Србији или држави у којој се примењују међународни стандарди на нивоу стандарда Европске уније или виши, а који се односе на подношење извештаја и достављање података надлежном регулаторном телу;</p> <p>5) лице за које је на основу члана 6. став 5. овог закона утврђено да постоји низак степен ризика од прања новца или финансирања тероризма.</p> <p>Осим у случајевима из става 1. овог члана, обвезник може да изврши поједностављене радње и мере познавања и праћења странке и у случајевима када, у</p>		
--	---	--	--	--	--

			<p>складу са одредбама члана 6. овог закона, процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји незнатан или низак степен ризика за прање новца или финансирање тероризма.</p> <p>При вршењу поједностављених радњи и мера познавања и праћења странке обвезник је дужан да успостави адекватан ниво праћења пословања странке тако да буде у стању да открије неуобичајене и сумњиве трансакције.</p> <p>МИНИСТАР, НА ПРЕДЛОГ УПРАВЕ, БЛИЖЕ УРЕЂУЈЕ НАЧИН И РАЗЛОГЕ НА ОСНОВУ КОЈИХ ОБВЕЗНИК СВРСТАВА СТРАНКУ, ПОСЛОВНИ ОДНОС, УСЛУГУ КОЈУ ПРУЖА У ОКВИРУ СВОЈЕ ДЕЛАТНОСТИ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈУ У КАТЕГОРИЈУ НИСКОГ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА, У СКЛАДУ СА РЕЗУЛТАТИМА ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, А НА ОСНОВУ КОЈИХ ПРЕДУЗИМА ПОЈЕДНОСТАВЉЕНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ.</p>		
16	When assessing the risks of money laundering and terrorist financing relating to types of customers, geographic areas, and particular products, services, transactions or delivery	114	<p>Орган из члана 104. овог закона може, самостално или у сарадњи са другим органима, да донесе препоруке, односно смернице за примену одредаба овог закона.</p>	ДУ	Смернице надзорних органа садрже различите

	channels, Member States and obliged entities shall take into account at least the factors of potentially lower risk situations set out in Annex II.				нивое ризика везане за странку, пружање услуга, укључујући и географски ризик.	
17	By 26 June 2017, the ESAs shall issue guidelines addressed to competent authorities and the credit institutions and financial institutions in accordance with Article 16 of Regulations (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010, and (EU) No 1095/2010 on the risk factors to be taken into consideration and the measures to be taken in situations where simplified customer due diligence measures are appropriate. Specific account shall be taken of the nature and size of the business, and, where appropriate and proportionate, specific measures shall be laid down.					
18	In the cases referred to in Articles 18a to 24, 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	35	Појачане радње и мере познавања и праћења странке Опште одредбе Члан 35. Појачане радње и мере познавања и праћења странке, поред радњи и мера из члана 7. став 1. овог закона, обухватају и додатне радње и мере прописане овим законом које обвезник врши, и то: 1) код успостављања КОРЕСПОНДЕНТСКОГ односа са	ПУ		

<p>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.</p> <p>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:</p> <p>(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.</p> <p>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.</p>		<p>банкама и другим сличним институцијама других држава;</p> <p>2) приликом примене нових технолошких достигнућа и нових услуга, а у складу са проценом ризика;</p> <p>3) код успостављања пословног односа из члана 8. став 1. тачка 1) овог закона или вршења трансакције из члана 8. став 1. тач. 2) и 3) овог закона са странком која је функционер;</p> <p>4) када странка није физички присутна при утврђивању и провери идентитета;</p> <p>5) када је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице;</p> <p>б) код успостављања пословног односа или вршења трансакције са странком из државе која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма.</p> <p>Осим у случајевима из става 1. овог члана, обвезник је дужан да изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке у случајевима када, у складу са одредбама члана 6. овог закона, процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца или финансирање тероризма. Обвезник је дужан да својим интерним актом дефинише које ће појачане радње и мере, и у ком обиму, примењивати у сваком конкретном случају.</p>		
--	--	--	--	--

		41	<p>Државе које не примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма</p> <p>Члан 41.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА КАДА УСПОСТАВЉА ПОСЛОВНИ ОДНОС ИЛИ ВРШИ ТРАНСАКЦИЈУ КАДА ПОСЛОВНИ ОДНОС НИЈЕ УСПОСТАВЉЕН, СА СТРАНКОМ ИЗ ДРЖАВЕ КОЈА ИМА СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ПРИМЕНИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>СТРАТЕШКИ НЕДОСТАЦИ ПОСЕБНО СЕ ОДНОСЕ НА: 1) ПРАВНИ И ИНСТИТУЦИОНАЛНИ ОКВИР ДРЖАВЕ, А НАРОЧИТО НА ИНКРИМИНАЦИЈУ КРИВИЧНИХ ДЕЛА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ, ОДРЕДБЕ У ВЕЗИ СА ЧУВАЊЕМ ПОДАТАКА, ОДРЕДБЕ У ВЕЗИ СА ПРИЈАВЉИВАЊЕМ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА, ДОСТУПНОСТ ТАЧНИХ И ВЕРОДОСТОЈНИХ ИНФОРМАЦИЈА О СТВАРНИМ ВЛАСНИЦИМА ПРАВНИХ ЛИЦА И ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА; 2) ОВЛАШЋЕЊА И ПРОЦЕДУРЕ</p>		
--	--	----	--	--	--

			<p>НАДЛЕЖНИХ ОРГАНА ТИХ ДРЖАВА У ВЕЗИ СА ПРАЊЕМ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА; 3) ДЕЛОТВОРНОСТ СИСТЕМА ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У ОТКЛАЊАЊУ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.</p> <p>У СЛУЧАЈУ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА: 1) ПРИМЕНИ РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 35. СТАВ 2. ОВОГ ЗАКОНА НА НАЧИН И У ОБИМУ КОЈИ ОДГОВАРА ВИСОКОМ РИЗИКУ КОЈИ НОСИ ПОСЛОВАЊЕ СА ТОМ СТРАНКОМ; 2) ПРИКУПИ ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ; 3) ПРИКУПИ ПОДАТКЕ О ПОРЕКЛУ ИМОВИНЕ КОЈА ЈЕ ПРЕДМЕТ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА ИЛИ ТРАНСАКЦИЈЕ; 4) ПРИКУПИ ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О СВРСИ И НАМЕНИ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА ИЛИ ТРАНСАКЦИЈЕ; 5) ДОДАТНО ПРОВЕРИ ПОДНЕТЕ ИСПРАВЕ; 6) ПРИБАВИ ОДОБРЕЊЕ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ОВОГ ЗАКОНА ЗА УСПОСТАВЉАЊЕ ИЛИ НАСТАВАК ПОСЛОВНОГ ОДНОСА; 7) ПРАТИ, СА ДУЖНОМ ПАЖЊОМ, ТРАНСАКЦИЈЕ И ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>АКТИВНОСТИ СТРАНКЕ У ТОКУ ТРАЈАЊА ПОСЛОВНОГ ОДНОСА; 8) ПРЕДУЗМЕ ДРУГЕ АДЕКВАТНЕ МЕРЕ РАДИ ОТКЛАЊАЊА РИЗИКА.</p> <p>МИНИСТАРСТВО НАДЛЕЖНО ЗА ПОСЛОВЕ ФИНАНСИЈА, НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ И КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ, САМОСТАЛНО ИЛИ НА ЗАХТЕВ НАДЛЕЖНЕ МЕЂУНАРОДНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ, МОГУ ДА УТВРДЕ ДА ЈЕ ПОСЛОВАЊЕ СА ДРЖАВОМ КОЈА ИМА СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА НАРОЧИТО РИЗИЧНО И МОГУ ПРИМЕНИТИ СЛЕДЕЋЕ МЕРЕ:</p> <p>1) ЗАБРАНИТИ ФИНАНСИЈСКИМ ИНСТИТУЦИЈАМА ЗА ЧИЈУ СУ РЕГИСТРАЦИЈУ НАДЛЕЖНЕ ДА ОСНИВАЈУ ОГРАНКЕ И ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ У ТИМ ДРЖАВАМА; 2) ЗАБРАНИТИ ОСНИВАЊЕ ОГРАНАКА И ПОСЛОВНИХ ЈЕДИНИЦА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА ИЗ ТИХ ДРЖАВА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ; 3) ОГРАНИЧИТИ ФИНАНСИЈСКЕ ТРАНСАКЦИЈЕ И ПОСЛОВНЕ ОДНОСЕ СА СТРАНКАМА ИЗ ТЕ ДРЖАВЕ; 4) ЗАХТЕВАТИ ОД ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА ДА ПРОЦЕНЕ, ИЗМЕНЕ, ИЛИ КАД ЈЕ НЕОПХОДНО РАСКИНУ КОРЕСПОНДЕНТСКЕ ИЛИ СЛИЧНЕ ОДНОСЕ СА ФИНАНСИЈСКИМ ИНСТИТУЦИЈАМА</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>ИЗ ТИХ ДРЖАВА; 5) ДРУГЕ АДЕКВАТНЕ МЕРЕ КОЈЕ СУ СРАЗМЕРНЕ УТВРЂЕНИМ РИЗИЦИМА И НЕДОСТАЦИМА У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.</p> <p>УКОЛИКО ЈЕ ПОСЛОВНИ ОДНОС ВЕЋ УСПОСТАВЉЕН, ОБВЕЗНИК ПРИМЕЊУЈЕ МЕРЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>МИНИСТАР, НА ПРЕДЛОГ УПРАВЕ, УТВРЂУЈЕ ЛИСТУ ДРЖАВА КОЈЕ ИМАЈУ СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ, УЗИМАЈУЋИ У ОБЗИР ЛИСТЕ РЕЛЕВАНТНИХ МЕЂУНАРОДНИХ ИНСТИТУЦИЈА, КАО И ИЗВЕШТАЈЕ О ПРОЦЕНИ НАЦИОНАЛНИХ СИСТЕМА ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ОД СТРАНЕ МЕЂУНАРОДНИХ ИНСТИТУЦИЈА.</p>			
18a	<p>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:</p> <p>(a) obtaining additional information on the customer and on the beneficial owner(s);</p> <p>(b) obtaining additional information on</p>	41	<p>Државе које не примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма ЧЛАН 41.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА КАДА УСПОСТАВЉА ПОСЛОВНИ ОДНОС ИЛИ ВРШИ ТРАНСАКЦИЈУ КАДА ПОСЛОВНИ ОДНОС НИЈЕ УСПОСТАВЉЕН, СА СТРАНКОМ ИЗ ДРЖАВЕ КОЈА ИМА СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И</p>	ПУ		

<p>the intended nature of the business relationship;</p> <p>(c) obtaining information on the source of funds and source of wealth of the customer and of the beneficial owner(s);</p> <p>(d) obtaining information on the reasons for the intended or performed transactions;</p> <p>(e) obtaining the approval of senior management for establishing or continuing the business relationship;</p> <p>(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.</p> <p>Member States may require obliged entities to ensure, where applicable, that the first payment be carried out through an account 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.</p> <p>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</p>		<p>ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ПРИМЕНИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>СТРАТЕШКИ НЕДОСТАЦИ ПОСЕБНО СЕ ОДНОСЕ НА:</p> <p>1) ПРАВНИ И ИНСТИТУЦИОНАЛНИ ОКВИР ДРЖАВЕ, А НАРОЧИТО НА ИНКРИМИНАЦИЈУ КРИВИЧНИХ ДЕЛА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ, ОДРЕДБЕ У ВЕЗИ СА ЧУВАЊЕМ ПОДАТАКА, ОДРЕДБЕ У ВЕЗИ СА ПРИЈАВЉИВАЊЕМ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА, ДОСТУПНОСТ ТАЧНИХ И ВЕРОДОСТОЈНИХ ИНФОРМАЦИЈА О СТВАРНИМ ВЛАСНИЦИМА ПРАВНИХ ЛИЦА И ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА;</p> <p>2) ОВЛАШЋЕЊА И ПРОЦЕДУРЕ НАДЛЕЖНИХ ОРГАНА ТИХ ДРЖАВА У ВЕЗИ СА ПРАЊЕМ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА;</p> <p>3) ДЕЛОТВОРНОСТ СИСТЕМА ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У ОТКЛАЊАЊУ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.</p> <p>У СЛУЧАЈУ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА:</p> <p>1) ПРИМЕНИ РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 35. СТАВ 2. ОВОГ ЗАКОНА НА НАЧИН И У ОБИМУ КОЈИ ОДГОВАРА ВИСОКОМ РИЗИКУ КОЈИ НОСИ</p>		
---	--	---	--	--

<p>shall consist of one or more of the following:</p> <p>(a) the application of additional elements of enhanced due diligence;</p> <p>(b) the introduction of enhanced relevant reporting mechanisms or systematic reporting of financial transactions;</p> <p>(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).</p> <p>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:</p> <p>(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 from a country that does not have adequate AML/CFT regimes;</p> <p>(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</p>		<p>ПОСЛОВАЊЕ СА ТОМ СТРАНКОМ;</p> <p>2) ПРИКУПИ ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ;</p> <p>3) ПРИКУПИ ПОДАТКЕ О ПОРЕКЛУ ИМОВИНЕ КОЈА ЈЕ ПРЕДМЕТ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА ИЛИ ТРАНСАКЦИЈЕ;</p> <p>4) ПРИКУПИ ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О СВРСИ И НАМЕНИ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА ИЛИ ТРАНСАКЦИЈЕ;</p> <p>5) ДОДАТНО ПРОВЕРИ ПОДНЕТЕ ИСПРАВЕ;</p> <p>6) ПРИБАВИ ОДОБРЕЊЕ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ОВОГ ЗАКОНА ЗА УСПОСТАВЉАЊЕ ИЛИ НАСТАВАК ПОСЛОВНОГ ОДНОСА;</p> <p>7) ПРАТИ, СА ДУЖНОМ ПАЖЊОМ, ТРАНСАКЦИЈЕ И ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ СТРАНКЕ У ТОКУ ТРАЈАЊА ПОСЛОВНОГ ОДНОСА;</p> <p>8) ПРЕДУЗМЕ ДРУГЕ АДЕКВАТНЕ МЕРЕ РАДИ ОТКЛАЊАЊА РИЗИКА.</p> <p>МИНИСТАРСТВО НАДЛЕЖНО ЗА ПОСЛОВЕ ФИНАНСИЈА, НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ И КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ, САМОСТАЛНО ИЛИ НА ЗАХТЕВ НАДЛЕЖНЕ МЕЂУНАРОДНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ, МОГУ ДА УТВРДЕ ДА ЈЕ ПОСЛОВАЊЕ СА ДРЖАВОМ КОЈА ИМА СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА</p>		
---	--	---	--	--

<p>adequate AML/CFT regimes;</p> <p>(c) requiring increased supervisory examination or increased external audit requirements for branches and subsidiaries of obliged entities located in the country concerned;</p> <p>(d) requiring increased external audit requirements for financial groups with respect to any of their branches and subsidiaries located in the country concerned;</p> <p>(e) requiring credit and financial institutions to review and amend, or if necessary terminate, correspondent relationships with respondent institutions in the country concerned.</p> <p>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.</p> <p>5. Member States shall notify the Commission before enacting or applying the measures set out in paragraphs 2 and 3.</p>		<p>ТЕРОРИЗМА НАРОЧИТО РИЗИЧНО И МОГУ ПРИМЕНИТИ СЛЕДЕЋЕ МЕРЕ:</p> <p>1) ЗАБРАНИТИ ФИНАНСИЈСКИМ ИНСТИТУЦИЈАМА ЗА ЧИЈУ СУ РЕГИСТРАЦИЈУ НАДЛЕЖНЕ ДА ОСНИВАЈУ ОГРАНКЕ И ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ У ТИМ ДРЖАВАМА;</p> <p>2) ЗАБРАНИТИ ОСНИВАЊЕ ОГРАНАКА И ПОСЛОВНИХ ЈЕДИНИЦА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА ИЗ ТИХ ДРЖАВА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ;</p> <p>3) ОГРАНИЧИТИ ФИНАНСИЈСКЕ ТРАНСАКЦИЈЕ И ПОСЛОВНЕ ОДНОСЕ СА СТРАНКАМА ИЗ ТЕ ДРЖАВЕ;</p> <p>4) ЗАХТЕВАТИ ОД ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА ДА ПРОЦЕНЕ, ИЗМЕНЕ, ИЛИ КАД ЈЕ НЕОПХОДНО РАСКИНУ КОРЕСПОНДЕНТСКЕ ИЛИ СЛИЧНЕ ОДНОСЕ СА ФИНАНСИЈСКИМ ИНСТИТУЦИЈАМА ИЗ ТИХ ДРЖАВА;</p> <p>5) ДРУГЕ АДЕКВАТНЕ МЕРЕ КОЈЕ СУ СРАЗМЕРНЕ УТВРЂЕНИМ РИЗИЦИМА И НЕДОСТАЦИМА У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.</p> <p>УКОЛИКО ЈЕ ПОСЛОВНИ ОДНОС ВЕЋ УСПОСТАВЉЕН, ОБВЕЗНИК ПРИМЕЋУЈЕ МЕРЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>МИНИСТАР, НА ПРЕДЛОГ УПРАВЕ, УТВРЂУЈЕ ЛИСТУ ДРЖАВА КОЈЕ ИМАЈУ СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ, УЗИМАЈУЋИ У ОБЗИР ЛИСТЕ РЕЛЕВАНТНИХ МЕЂУНАРОДНИХ</p>		
--	--	---	--	--

			ИНСТИТУЦИЈА, КАО И ИЗВЕШТАЈЕ О ПРОЦЕНИ НАЦИОНАЛНИХ СИСТЕМА ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ОД СТРАНЕ МЕЂУНАРОДНИХ ИНСТИТУЦИЈА.			
19	<p>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:</p> <p>(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;</p> <p>(b)assess the respondent institution's AML/CFT controls;</p> <p>(c)obtain approval from senior management before establishing new correspondent relationships;</p> <p>(d)document the respective responsibilities of each institution;</p> <p>(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</p>	36	<p>Кореспондентски однос са банкама и другим сличним институцијама страних држава</p> <p>ЧЛАН 36.</p> <p>КОД УСПОСТАВЉАЊА КОРЕСПОНДЕНТСКОГ ОДНОСА СА РЕСПОНДЕНТОМ - БАНКОМ ИЛИ ДРУГОМ СЛИЧНОМ ИНСТИТУЦИЈОМ КОЈА ИМА СЕДИШТЕ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА, ПОРЕД РАДЊИ И МЕРА ПОЗНАВАЊА И ПРАЊЕЊА СТРАНКЕ У СКЛАДУ СА ПРОЦЕНОМ РИЗИКА, ПРИБАВИ И СЛЕДЕЋЕ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ, ОДНОСНО ДОКУМЕНТАЦИЈУ:</p> <p>1) ДАТУМ ИЗДАВАЊА И ВРЕМЕ ВАЖЕЊА ДОЗВОЛЕ ЗА ВРШЕЊЕ БАНКАРСКИХ ДЕЛАТНОСТИ И НАЗИВ И СЕДИШТЕ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА СТРАНЕ ДРЖАВЕ КОЈИ ЈЕ ИЗДАО ДОЗВОЛУ;</p> <p>2) ОПИС СПРОВОЂЕЊА ИНТЕРНИХ ПОСТУПАКА КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, А НАРОЧИТО ПОСТУПАКА ЗА ПОЗНАВАЊЕ И ПРАЊЕЊЕ СТРАНКЕ, ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА О СУМЊИВИМ ТРАНСАКЦИЈАМА И ЛИЦИМА НАДЛЕЖНИМ ОРГАНИМА, ВОЂЕЊЕ</p>	ПУ		

	<p>relevant customer due diligence data to the correspondent institution, upon request.</p>		<p>ЕВИДЕНЦИЈА, УНУТРАШЊУ КОНТРОЛУ И ДРУГИХ ПОСТУПАКА КОЈЕ ЈЕ БАНКА, ОДНОСНО ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА, ДОНЕЛА У ВЕЗИ СА СПРЕЧАВАЊЕМ И ОТКРИВАЊЕМ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА; 3) ОПИС СИСТЕМА СПРЕЧАВАЊА И ОТКРИВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У ДРЖАВИ СЕДИШТА, ОДНОСНО У ДРЖАВИ У КОЈОЈ ЈЕ РЕГИСТРОВАНА БАНКА, ОДНОСНО ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА; 4) ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ ОДГОВОРНОГ ЛИЦА БАНКЕ ДА ЈЕ БАНКА ИЛИ ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА У ДРЖАВИ СЕДИШТА ОДНОСНО У ДРЖАВИ У КОЈОЈ ЈЕ РЕГИСТРОВАНА, ПОД НАДЗОРОМ НАДЛЕЖНОГ ДРЖАВНОГ ОРГАНА И ДА ЈЕ ДУЖНА ДА ПРИМЕЊУЈЕ ПРОПИСЕ ТЕ ДРЖАВЕ КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА; 5) ПРИБАВИ ДОДАТНЕ ПОДАТКЕ КАКО БИ: РАЗУМЕО ПРИРОДУ И НАМЕНУ КОРЕСПОНДЕНТСКОГ ОДНОСА КОЈИ УСПОСТАВЉА И ПРИРОДУ ПОСЛОВАЊА РЕСПОНДЕНТА , УТВРДИО КВАЛИТЕТ ЊЕГОВОГ НАДЗОРА, И ОЦЕНИО ЊЕГОВУ РЕПУТАЦИЈУ, УТВРДИО ДА ЛИ ЈЕ ВОЂЕН КРИВИЧНИ ПОСТУПАК ЗА ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ЈЕ</p>		
--	---	--	--	--	--

			<p>БАНКА ИЛИ ДРУГА ФИНАНСИЈСКА ИНСТИТУЦИЈА БИЛА КАЖЊАВАНА ЗБОГ ТЕЖИХ ПОВРЕДА ПРОПИСА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, УТВРДИО ДА ЛИ БАНКА ОДНОСНО ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА НЕ ПОСЛУЈЕ КАО КВАЗИ БАНКА, ДА НЕМА УСПОСТАВЉЕН ПОСЛОВНИ ОДНОС И ДА НЕ ВРШИ ТРАНСАКЦИЈЕ СА КВАЗИ БАНКОМ, И ОЦЕНИО МЕРЕ И РАДЊЕ КОЈЕ РЕСПОНДЕНТ ПРИМЕЊУЈЕ У ВЕЗИ СА СПРЕЧАВАЊЕМ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕ УСПОСТАВЉАЊА КОРЕСПОНДЕНТСКОГ ОДНОСА СА РЕСПОНДЕНТОМ ПРИБАВИ ПИСМЕНО ОДОБРЕЊЕ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА У ОБВЕЗНИКУ ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ЗАКОНА, А АКО ЈЕ ТАЈ ОДНОС УСПОСТАВЉЕН, НЕ МОЖЕ СЕ НАСТАВИТИ БЕЗ ПИСМЕНОГ ОДОБРЕЊА ТОГ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА У ОБВЕЗНИКУ.</p> <p>ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ТАЧ. 1)-4) ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК ПРИБАВЉА УВИДОМ У ИСПРАВЕ И ПОСЛОВНУ ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОЈУ ОБВЕЗНИКУ ДОСТАВЉА БАНКА ИЛИ ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА СА СЕДИШТЕМ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ, А ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ТАЧКА 5)</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>ОВОГ ЧЛАНА УВИДОМ У ЈАВНЕ ИЛИ ДРУГЕ ДОСТУПНЕ ИЗВОРЕ.</p> <p>ОБВЕЗНИК НЕ СМЕ УСПОСТАВИТИ ИЛИ НАСТАВИТИ КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОДНОС СА РЕСПОНДЕНТОМ КОЈА ИМА СЕДИШТЕ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ АКО:</p> <p>1) ПРЕТХОДНО НИЈЕ ПРИБАВИЛА ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА;</p> <p>2) ЗАПОСЛЕНИ КОД ОБВЕЗНИКА ЗАДУЖЕН ЗА УСПОСТАВЉАЊЕ КОРЕСПОНДЕНТСКОГ ОДНОСА ПРЕТХОДНО НИЈЕ ПРИБАВИО ПИСМЕНО ОДОБРЕЊЕ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА У ОБВЕЗНИКУ ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ЗАКОНА ;</p> <p>3) БАНКА ИЛИ ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА СА СЕДИШТЕМ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ НЕМА УСПОСТАВЉЕН СИСТЕМ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ИЛИ НИЈЕ ДУЖНА ДА ПРИМЕЊУЈЕ ПРОПИСЕ У ОБЛАСТИ СПРЕЧАВАЊА И ОТКРИВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У СКЛАДУ СА ПРОПИСИМА СТРАНЕ ДРЖАВЕ У КОЈОЈ ИМА СЕДИШТЕ, ОДНОСНО У КОЈОЈ ЈЕ РЕГИСТРОВАНА ИЛИ ЈЕ ОБВЕЗНИК ОЦЕНИО ДА РАДЊЕ И МЕРЕ КОЈЕ РЕСПОНДЕНТ ПРИМЕЊУЈЕ У ВЕЗИ СА СПРЕЧАВАЊЕМ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА НИСУ</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>ОДГОВАРАЈУЋЕ;</p> <p>4) БАНКА ИЛИ ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА СА СЕДИШТЕМ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ ПОСЛУЈЕ КАО КВАЗИ БАНКА, ОДНОСНО УСПОСТАВЉА КОРЕСПОНДЕНТСКЕ ИЛИ ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ ОДНОСЕ ИЛИ ОБАВЉА ТРАНСАКЦИЈЕ СА КВАЗИ БАНКАМА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА, У УГОВОРУ НА ОСНОВУ КОЈЕГ СЕ УСПОСТАВЉА КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОДНОС, ПОСЕБНО УТВРДИ И ДОКУМЕНТУЈЕ ОБАВЕЗЕ СВАКЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ У ВЕЗИ СА СПРЕЧАВАЊЕМ И ОТКРИВАЊЕМ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА. ТАЈ УГОВОР ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.</p> <p>ОБВЕЗНИК НЕ МОЖЕ УСПОСТАВИТИ КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОДНОС СА СТРАНОМ БАНКОМ ИЛИ ДРУГОМ СЛИЧНОМ ИНСТИТУЦИЈОМ НА ОСНОВУ КОГ ТА ИНСТИТУЦИЈА МОЖЕ КОРИСТИТИ РАЧУН КОД ОБВЕЗНИКА ТАКО ШТО ЋЕ СВОЈИМ СТРАНКАМА ОМОГУЋИТИ ДИРЕКТНО КОРИШЋЕЊЕ ОВОГ РАЧУНА.</p>			
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:	38	<p>Функционер</p> <p>Члан 38.</p> <p>Обвезник је дужан да утврди поступак по</p>	ПУ		

	<p>(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;</p> <p>(b)apply the following measures in cases of business relationships with politically exposed persons:</p> <p>(i)obtain senior management approval for establishing or continuing business relationships with such persons;</p> <p>(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;</p> <p>(iii)conduct enhanced, ongoing monitoring of those business relationships.</p>		<p>коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер. Тај поступак се утврђује интерним актом обвезника, у складу са смерницама које доноси орган из члана 104. овог закона, надлежан за надзор над применом овог закона код тог обвезника.</p> <p>Ако је странка или стварни власник странке функционер, осим радњи и мера из члана 7. став 1. овог закона, обвезник је дужан да:</p> <p>1) прибави податке о пореклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, односно трансакције, и то из исправа и друге документације, коју подноси странка. Ако те податке није могуће прибавити на описани начин, обвезник ће о њиховом пореклу узети писмену изјаву непосредно од странке;</p> <p>2) прибави податке о целокупној имовини коју поседује функционер, и то из јавно доступних и других извора, као и непосредно од странке;</p> <p>3) обезбеди да запослени код обвезника који води поступак успостављања пословног односа са функционером пре успостављања тог односа прибави писмену сагласност ЧЛАНА највишег руководства ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ОВОГ ЗАКОНА;</p> <p>4) прати, са дужном пажњом, трансакције</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>и друге пословне активности функционера у току трајања пословног односа.</p> <p>Ако обвезник утврди да је странка или стварни власник странке постао функционер у току пословног односа дужан је да примени радње и мере из става 2. тач. 1), 2) и 4) овог члана, а за наставак пословног односа са тим лицем мора се прибавити писмена сагласност ЧЛАНА највишег руководства ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ОВОГ ЗАКОНА.</p> <p>Одредбе ст. 1-3. овог члана примењују се и у односу на члана уже породице функционера, као и на ближег сарадника функционера.</p>		
20a	<p>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.</p>		<p>//////////</p>		

	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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).</p>				
21	<p>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:</p>	26.4-6	<p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ДА ЛИ ЈЕ КОРИСНИК ОСИГУРАЊА И СТВАРНИ ВЛАСНИК КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА ФУНКЦИОНЕР, И УКОЛИКО УТВРДИ ДА ЈЕСТЕ, ДА ПРЕДУЗМЕ МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 38. ОВОГ ЗАКОНА.</p> <p>УКОЛИКО ЈЕ КОРИСНИК ОСИГУРАЊА СВРСТАН У КАТЕГОРИЈУ ВИСОКОГ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕДУЗМЕ РАЗУМНЕ МЕРЕ ДА УТВРДИ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА ТОГ КОРИСНИКА, И ТО НАЈКАСНИЈЕ У</p>	ПУ	

	<p>(a)inform senior management before payout of policy proceeds;</p> <p>(b)conduct enhanced scrutiny of the entire business relationship with the policyholder.</p>		<p>ТРЕНУТКУ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ, ОСТВАРИВАЊА ПРАВА ПО ОСНОВУ ОТКУПА, ПРЕДУЈМА ИЛИ ЗАЛАГАЊА ПОЛИСЕ ОСИГУРАЊА.</p> <p>АКО У ВЕЗИ СА ПОЛИСОМ ОСИГУРАЊА УТВРДИ ВИСОК РИЗИК ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОРЕД РАДЊИ И МЕРА ИЗ ЧЛАНА 7 ОВОГ ЗАКОНА, ПРЕДУЗМЕ СЛЕДЕЋЕ МЕРЕ: ОБАВЕСТИ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА ПРЕ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ И ИЗВРШИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЊЕЊА СТРАНКЕ.</p>			
22	<p>Where a politically exposed person is no longer entrusted with a prominent public function by a Member State or a third country, 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.</p>	3.1.22-25	<p>22) ФУНКЦИОНЕР ЈЕ ФУНКЦИОНЕР ДРУГЕ ДРЖАВЕ, ФУНКЦИОНЕР МЕЂУНАРОДНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ И ФУНКЦИОНЕР РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ;</p> <p>23) ФУНКЦИОНЕР ДРУГЕ ДРЖАВЕ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ОБАВЉА ИЛИ ЈЕ У ПОСЛЕДЊЕ ЧЕТИРИ ГОДИНЕ ОБАВЉАЛО ВИСОКУ ЈАВНУ ФУНКЦИЈУ У ДРУГОЈ ДРЖАВИ, И ТО:</p> <p>(1) ШЕФ ДРЖАВЕ И/ИЛИ ВЛАДЕ, ЧЛАН ВЛАДЕ И ЊЕГОВ ЗАМЕНИК,</p> <p>(2) ИЗАБРАНИ ПРЕДСТАВНИК ЗАКОНОДАВНОГ ТЕЛА,</p> <p>(3) СУДИЈА ВРХОВНОГ И УСТАВНОГ СУДА ИЛИ ДРУГОГ СУДСКОГ ОРГАНА НА ВИСОКОМ НИВОУ, ПРОТИВ ЧИЈЕ ПРЕСУДЕ, ОСИМ У ИЗУЗЕТНИМ СЛУЧАЈЕВИМА, НИЈЕ МОГУЋЕ КОРИСТИТИ РЕДОВНИ ИЛИ</p>	ПУ		

			<p>ВАНРЕДНИ ПРАВНИ ЛЕК, (4) ЧЛАН РАЧУНСКОГ СУДА, ОДНОСНО ВРХОВНЕ РЕВИЗОРСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ И ЧЛАНОВИ ОРГАНА УПРАВЉАЊА ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ, (5) АМБАСАДОР, ОТПРАВНИК ПОСЛОВА И ВИСОКИ ОФИЦИР ОРУЖАНИХ СНАГА, (6) ЧЛАН УПРАВНОГ И НАДЗОРНОГ ОРГАНА ПРАВНОГ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ, (7) ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА ПОЛИТИЧКЕ СТРАНКЕ;</p> <p>24) ФУНКЦИОНЕР МЕЂУНАРОДНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ОБАВЉА ИЛИ ЈЕ У ПОСЛЕДЊЕ ЧЕТИРИ ГОДИНЕ ОБАВЉАЛО ВИСОКУ ЈАВНУ ФУНКЦИЈУ У МЕЂУНАРОДНОЈ ОРГАНИЗАЦИЈИ, КАО ШТО ЈЕ: ДИРЕКТОР, ЗАМЕНИК ДИРЕКТОРА, ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА, ИЛИ ДРУГУ ЕКВИВАЛЕНТНУ ФУНКЦИЈУ У МЕЂУНАРОДНОЈ ОРГАНИЗАЦИЈИ;</p> <p>25) ФУНКЦИОНЕР РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ОБАВЉА ИЛИ ЈЕ У ПОСЛЕДЊЕ ЧЕТИРИ ГОДИНЕ ОБАВЉАЛО ВИСОКУ ЈАВНУ ФУНКЦИЈУ У ЗЕМЉИ, И ТО:</p> <p>(1) ПРЕДСЕДНИК ДРЖАВЕ, ПРЕДСЕДНИК ВЛАДЕ, МИНИСТАР, ДРЖАВНИ СЕКРЕТАР, ПОСЕБНИ САВЕТНИК МИНИСТРА, ПОМОЋНИК</p>		
--	--	--	---	--	--

		<p>МИНИСТРА, СЕКРЕТАР МИНИСТАРСТВА, ДИРЕКТОР ОРГАНА У САСТАВУ МИНИСТАРСТВА И ЊЕГОВИ ПОМОЋНИЦИ, И ДИРЕКТОР ПОСЕБНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ, КАО И ЊЕГОВ ЗАМЕНИК И ЊЕГОВИ ПОМОЋНИЦИ, (2) НАРОДНИ ПОСЛАНИК, (3) СУДИЈЕ ВРХОВНОГ КАСАЦИОНОГ, ПРИВРЕДНОГ АПЕЛАЦИОНОГ И УСТАВНОГ СУДА, (4) ПРЕДСЕДНИК, ПОТПРЕДСЕДНИК И ЧЛАН САВЕТА ДРЖАВНЕ РЕВИЗОРСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ, (5) ГУВЕРНЕР, ВИЦЕГУВЕРНЕР И ЧЛАН САВЕТА ГУВЕРНЕРА НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ, (6) ЛИЦЕ НА ВИСОКОМ ПОЛОЖАЈУ У ДИПЛОМАТСКО-КОНЗУЛАРНИМ ПРЕДСТАВНИШТВИМА (АМБАСАДОР, ГЕНЕРАЛНИ КОНЗУЛ, ОТПРАВНИК ПОСЛОВА), (7) ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА У ЈАВНОМ ПРЕДУЗЕЋУ ИЛИ ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ДРЖАВЕ, (8) ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА ПОЛИТИЧКЕ СТРАНКЕ;</p>		
--	--	--	--	--

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	Одредбе ст. 1-3. овог члана примењују се и у односу на члана уже породице функционера, као и на ближег сарадника функционера.	ПУ		
24	Member States shall prohibit credit institutions and financial institutions from entering into, or continuing, a correspondent relationship with a shell bank. They shall require that those institutions take appropriate measures to ensure that they do not engage in or continue correspondent relationships with a credit institution or financial institution that is known to allow its accounts to be used by a shell bank.	45	Обвезник не сме успостављати нити наставити КОРЕСПОНДЕНТСКЕ односе са банком која послује или која би могла пословати као квази банка, или са другом сличном институцијом за коју се основано може претпоставити да би могла дозволити коришћење	ПУ		

25	<p>Member States may permit obliged entities to rely on third parties to meet the customer due diligence requirements laid down in points (a), (b) and (c) of the first subparagraph of Article 13(1). However, the ultimate responsibility for meeting those requirements shall remain with the obliged entity which relies on the third party.</p>	30.1	<p>(1) Код успостављања пословног односа, обвезник може, под условима утврђеним овим законом, поверити вршење радњи и мера из члана 7. став 1. тач. 1)-5) овог закона трећем лицу.</p>			
26	<p>For the purposes of this Section, ‘third parties’ means obliged entities listed in Article 2, the member organisations or federations of those obliged entities, or other institutions or persons situated in a Member State or third country that:</p> <p>(a) apply customer due diligence requirements and record-keeping requirements that are consistent with those laid down in this Directive; and</p> <p>(b) have their compliance with the requirements of this Directive supervised in a manner consistent with Section 2 of Chapter VI.</p>	30.5	<p>(5) Поверавањем вршења појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу обвезник се не ослобађа одговорности за правилно вршење радњи и мера познавања и праћења странке у складу са овим законом.</p>	ПУ		
		30.2	<p>(2) ТРЕЋЕ ЛИЦЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЈЕ:</p> <p>1) ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 1), 3), 4), 7), 9)-11), 13) И 16) ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ КОЈА ИМАЈУ ДОЗВОЛУ ЗА ОБАВЉАЊЕ ЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА И ЗАСТУПНИЦИ У ЖИВОТНОМ ОСИГУРАЊУ;</p> <p>2) ЛИЦЕ ИЗ ТАЧКЕ 1) ОВОГ СТАВА ИЗ ДРУГЕ ДРЖАВЕ, АКО ПОДЛЕЖЕ ОБАВЕЗНОЈ ЗАКОНСКОЈ РЕГИСТРАЦИЈИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ, ПРИМЕЊУЈЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ, ВОДИ ЕВИДЕНЦИЈЕ НА НАЧИН КОЈИ ЈЕ ЈЕДНАК ИЛИ</p>	ПУ		

	<p>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</p>	31.2	<p>СЛИЧАН НАЧИНУ КОЈИ ЈЕ ПРОПИСАН ОВИМ ЗАКОНОМ, И АДЕКВАТНО ЈЕ НАДЗИРАНО У ВРШЕЊУ ПОСЛОВА СПРЕЧАВАЊА И ОТКРИВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА; 3) ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЗАКОНА, САМО АКО ОБАВЉА ПОСЛОВЕ ЗАСТУПНИКА У ПРУЖАЊУ ПЛАТНИХ УСЛУГА И У ВЕЗИ С ТИМ ЗАСТУПАЊЕМ.</p> <p>(2) Обвезник не сме да повери вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу из државе која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма.</p>			
27	<p>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).</p> <p>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 available, data obtained through electronic identification means, relevant trust services as set out in Regulation (EU) No 910/2014,</p>	32	<p>Прибављање података и документације од трећег лица Члан 32.</p> <p>Обвезник је дужан да обезбеди да му треће лице које у складу са одредбама овог закона уместо обвезника изврши поједине радње и мере познавања и праћења странке, без одлагања достави прибављене податке о странци који су обвезнику неопходни за успостављање пословног односа по овом закону.</p> <p>Обвезник је дужан да обезбеди да му треће лице, на његов захтев, без одлагања достави копије исправа и друге документације на основу којих је извршило радње и мере познавања и</p>	ПУ		

	<p>or any other secure, remote or electronic, identification process regulated, recognised, approved or accepted by the relevant national authorities.</p>		<p>праћења странке и прибавило тражене податке о странци. Прибављене копије исправа и документације обвезник чува у складу са овим законом.</p> <p>Ако обвезник посумња у веродостојност извршених радњи и мера познавања и праћења странке, или у истинитост прибављених података и документације о странци, дужан је да предузме додатне мере за отклањање разлога за сумњу у веродостојност документације.</p> <p>Ако и поред додатних мера из става 3. овог члана обвезник сумња у веродостојност 9документације, дужан је да размотри да ли постоји сумња на праће новца или финансирање тероризма.</p> <p>Обвезник је дужан да сачини службену белешку о предузетим мерама из овог члана. Обвезник чува службену белешку у складу са законом.</p> <p>Ако обвезник и поред предузетих додатних мера не отклони сумњу у веродостојност документације, као и на праће новца или финансирање тероризма, дужан је да размотри да ли ће убудуће поверавати вршење радњи и мера познавања и праћења странке овом лицу. Обвезник је дужан да сачини службену белешку о предузетим мерама из овог става. Обвезник чува службену белешку у складу са законом.</p>		
--	---	--	---	--	--

28	<p>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:</p> <p>(a) the obliged entity relies on information provided by a third party that is part of the same group;</p> <p>(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;</p> <p>(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.</p>	48	<p>ОБАВЕЗА СПРОВОЂЕЊА РАДЊИ И МЕРА У ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА ПРАВНОГ ЛИЦА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ОБВЕЗНИКА ЧЛАН 48.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ ДА СЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ЈЕДНАКЕ ОНИМА ПРОПИСАНИМ ОВИМ ЗАКОНОМ, У ИСТОМ ОБИМУ СПРОВОДЕ И У ЊЕГОВИМ ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА ПРАВНОГ ЛИЦА, У ЊЕГОВОМ ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ ЈЕ ЊИХОВО МЕСТО ПОСЛОВАЊА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ ИЛИ У СТРАНИМ ДРЖАВАМА.</p> <p>ОБВЕЗНИК КОЈИ ЈЕ ЧЛАН ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ ПРИМЕЊУЈЕ ПРОГРАМЕ И ПРОЦЕДУРЕ КОЈИ ВАЖЕ ЗА ЦЕЛУ ГРУПУ, УКЉУЧУЈУЋИ ПРОЦЕДУРЕ ЗА РАЗМЕНУ ИНФОРМАЦИЈА ЗА ПОТРЕБЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ, СМАЊЕЊА И ОТКЛАЊАЊА РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ПОСТУПКЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ УСКЛАЂЕНОШЋУ ПОСЛОВАЊА У ВЕЗИ СА ОВИМ РИЗИЦИМА НА НИВОУ ГРУПЕ, ПОСТУПАК УТВРЂИВАЊА И</p>	ПУ	
----	--	----	---	----	--

		<p>ПРОВЕРЕ УСЛОВА ПРИ ЗАПОШЉАВАЊУ КОД ОБВЕЗНИКА, КАКО БИ СЕ ОБЕЗБЕДИЛИ ВИСОКИ СТАНДАРДИ ПРИ ЗАПОШЉАВАЊУ, ПОСТУПАК СПРОВОЂЕЊА РЕДОВНОГ СТРУЧНОГ ОБРАЗОВАЊА, ОСПОСОБЉАВАЊА И УСАВРШАВАЊА ЗАПОСЛЕНИХ У СКЛАДУ С ПРОГРАМОМ ГОДИШЊЕГ СТРУЧНОГ ОБРАЗОВАЊА, ОСПОСОБЉАВАЊА И УСАВРШАВАЊА ЗАПОСЛЕНИХ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ОБАВЕЗЕ ВРШЕЊА РЕДОВНЕ УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ И ОРГАНИЗОВАЊА НЕЗАВИСНЕ УНУТРАШЊЕ РЕВИЗИЈЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ, КАО И ДРУГИХ РАДЊИ И МЕРА У ЦИЉУ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.</p> <p>ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ ВРШИ НАДЗОР НАД ОБВЕЗНИЦИМА КОЈИ СУ ФИНАНСИЈСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ МОЖЕ БЛИЖЕ УРЕДИТИ САДРЖИНУ ПРОГРАМА ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>ОБВЕЗНИК КОЈИ ЈЕ ЧЛАН ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ ЧИЈЕ НАЈВИШЕ МАТИЧНО ДРУШТВО ИМА СЕДИШТЕ У ИНОСТРАНСТВУ МОЖЕ ПРИМЕЊИВАТИ ПРОГРАМ ОВЕ ГРУПЕ САМО АКО СЕ ТИМ</p>		
--	--	---	--	--

		<p>ПРОГРАМОМ ОБЕЗБЕЂУЈЕ ИСПУЊЕЊЕ СВИХ ЊЕГОВИХ ОБАВЕЗА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, ДРУГИМ ПРОПИСИМА И МЕЂУНАРОДНИМ СТАНДАРДИМА У ОБЛАСТИ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И АКО ТАЈ ПРОГРАМ НИЈЕ СУПРОТАН ПРОПИСИМА РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ.</p> <p>ОБВЕЗНИК КОЈИ ЈЕ ЧЛАН ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ МОЖЕ СА ДРУГИМ ЧЛАНОВИМА ТЕ ГРУПЕ ДА РАЗМЕЊУЈЕ ПОДАТКЕ И ИНФОРМАЦИЈЕ О ТРАНСАКЦИЈАМА И ЛИЦИМА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ НА ПРАЊЕ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА И КОЈЕ СУ КАО ТАКВЕ ПРИЈАВЉЕНЕ УПРАВИ, ОСИМ АКО УПРАВА НЕ ЗАХТЕВА ДРУГАЧИЈЕ ПОСТУПАЊЕ.</p> <p>ПОДАЦИ И ИНФОРМАЦИЈЕ ИЗ СТАВА 5. ОВОГ ЧЛАНА ОДНОСЕ СЕ И НА ИНФОРМАЦИЈЕ, ПОДАТКЕ И АНАЛИЗЕ О ТРАНСАКЦИЈАМА ИЛИ АКТИВНОСТИМА КОЈЕ ИЗГЛЕДАЈУ НЕУОБИЧАЈЕНО (АКО СУ АНАЛИЗЕ САЧИЊЕНЕ), ПРИЈАВЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА, ИНФОРМАЦИЈЕ И ПОДАТКЕ КОЈИ СУ ОСНОВ ЗА ПРИЈАВУ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА И ИНФОРМАЦИЈЕ О ТОМЕ ДА ЛИ ЈЕ ТА ТРАНСАКЦИЈА ВЕЋ ПРИЈАВЉЕНА НАДЛЕЖНОМ ОРГАНУ КАО СУМЊИВА.</p>		
--	--	---	--	--

			<p>АКО СЕ ПОСЛОВНА ЈЕДИНИЦА ИЛИ ПОДРЕЂЕНО ДРУШТВО ПРАВНОГ ЛИЦА НАЛАЗИ У ДРЖАВИ КОЈА НЕ ПРИМЕЊУЈЕ МЕЂУНАРОДНЕ СТАНДАРДЕ У ОБЛАСТИ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ ПОЈАЧАНУ КОНТРОЛУ СПРОВОЂЕЊА РАДЊИ И МЕРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>УКОЛИКО ОДГОВАРАЈУЋЕ МЕРЕ НАВЕДЕНЕ У СТАВУ 7. ОВОГ ЧЛАНА НИСУ ДОВОЉНЕ, У НАРОЧИТО ОПРАВДАНИМ СЛУЧАЈЕВИМА, ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА И УПРАВА ОДЛУЧУЈУ О ПРИМЕНИ ПОСЕБНИХ МЕРА НАДЗОРА.</p> <p>ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА МОЖЕ БЛИЖЕ УРЕДИТИ ПОСЕБНЕ МЕРЕ ИЗ СТАВА 8. ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>АКО ПРОПИСИМА СТРАНЕ ДРЖАВЕ НИЈЕ ДОПУШТЕНО СПРОВОЂЕЊЕ РАДЊИ И МЕРА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У ОБИМУ ПРОПИСАНОМ ОВИМ ЗАКОНОМ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА О ТОМЕ ОДМАХ ОБАВЕСТИ УПРАВУ И ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА, РАДИ ДОНОШЕЊА ОДГОВАРАЈУЋИХ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ РИЗИКА ОД ПРАЊА</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.</p> <p>ОДГОВАРАЈУЋЕ МЕРЕ ИЗ СТАВА 10. ОВОГ ЧЛАНА УКЉУЧУЈУ И МЕРЕ КОЈИМА СЕ ОБВЕЗНИКУ НАЛАЖЕ ДА ОБЕЗБЕДИ ДОДАТНЕ КОНТРОЛЕ ПОСЛОВНИХ ЈЕДИНИЦА И ПОДРЕЂЕНИХ ДРУШТАВА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ТОГ ОБВЕЗНИКА КОЈЕ ПОСЛУЈУ У ИНОСТРАНСТВУ, КАО И ДЕЛИМИЧАН ИЛИ ПОТПУН ПРЕСТАНАК АКТИВНОСТИ ПРЕКО ТЕ ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ ИЛИ ПОДРЕЂЕНОГ ДРУШТВА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СВОЈЕ ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ ИЛИ ПОДРЕЂЕНА ДРУШТВА ПРАВНОГ ЛИЦА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ ПРАВОВРЕМЕНО И РЕДОВНО УПОЗНАЈЕ СА ПОСТУПЦИМА КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, А НАРОЧИТО У ДЕЛУ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЂЕЊА СТРАНКЕ, ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА УПРАВИ, ВОЂЕЊА ЕВИДЕНЦИЈА, УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ И ДРУГИХ ОКОЛНОСТИ ПОВЕЗАНИХ СА СПРЕЧАВАЊЕМ И ОТКРИВАЊЕМ ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ИНТЕРНИМ</p>		
--	--	--	--	--	--

			АКТИМА ПРОПИШЕ НАЧИН ВРШЕЊА КОНТРОЛЕ ПРИМЕНЕ ПРОЦЕДУРА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У СВОЈИМ ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ТОГ ОБВЕЗНИКА.		
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	<p>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 that breaches of this Article are subject to effective, proportionate and dissuasive measures or sanctions.</p> <p>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.</p> <p>Member States shall require that the beneficial owners of corporate or other legal</p>	25	<p>Утврђивање стварног власника правног лица и лица страног права</p> <p>ЧЛАН 25.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ КОЈА ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ ИЛИ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 3.СТАВ 1. ТАЧКА 11) И 12) ОВОГ ЗАКОНА И ПРИБАВИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 13) ОВОГ ЗАКОНА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИБАВИ УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА СТРАНКЕ, КОЈА НЕ СМЕ БИТИ СТАРИЈА ОД</p>	ПУ	<p>Законом о евиденцији стварних власника („Службени гласник РС“ бр. 41/18), уређује се успостављање, садржина, основи евидентирања и начин вођења Централне евиденције стварних власника правних лица других</p>

<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>4. Member States shall require that the information held in the central register 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,</p>		<p>ШЕСТ МЕСЕЦИ ОД ДАНА ИЗДАВАЊА, ЧИЈУ КОПИЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. ПОДАЦИ СЕ МОГУ ПРИБАВИТИ И НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ЧЛАНА 20. СТ. 4. И 7. ОВОГ ЗАКОНА У КОМ СЛУЧАЈУ ЈЕ ОБВЕЗНИК ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ КОПИЈУ ИЗВОДА ИЗ ТОГ РЕГИСТРА КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. КОПИЈОМ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ ТОГ СТАВА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.</p> <p>АКО ИЗ ЗВАНИЧНОГ ЈАВНОГ РЕГИСТРА, ОДНОСНО РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА, НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ СВЕ ПОДАТКЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ,</p>	<p>субјеката регистрован их у Републици Србији у складу са законом, као и друга питања од значаја за евидентира ње стварних власника.</p>	
---	--	--	---	--

<p>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.</p> <p>5. Member States shall ensure that the information on the beneficial ownership is accessible in all cases to:</p> <p>(a) competent authorities and FIUs, without any restriction;</p> <p>(b) obliged entities, within the framework of customer due diligence in accordance with Chapter II;</p> <p>(c) any member of the general public.</p> <p>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.</p> <p>Member States may, under conditions to be determined in national law, provide for access to additional information enabling the identification of the beneficial owner. That additional information shall include at least the date of birth or contact details in</p>		<p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВИ ИЗ ОРИГИНАЛНОГ ДОКУМЕНТА ИЛИ ОВЕРЕНЕ КОПИЈЕ ДОКУМЕНТА ИЛИ ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ, КОЈУ МУ ДОСТАВЉА ЗАСТУПНИК, ПРОКУРИСТА ИЛИ ПУНОМОЋНИК СТРАНКЕ.</p> <p>ПОДАТКЕ КОЈЕ ИЗ ОБЈЕКТИВНИХ РАЗЛОГА НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ НА НАЧИН УТВРЂЕН У ОВОМ ЧЛАНУ, ОБВЕЗНИК МОЖЕ ПРИБАВИТИ И УВИДОМ У КОМЕРЦИЈАЛНЕ ИЛИ ДРУГЕ ДОСТУПНЕ БАЗЕ И ИЗВОРЕ ПОДАТАКА ИЛИ ИЗ ПИСМЕНЕ ИЗЈАВЕ ЗАСТУПНИКА, ПРОКУРИСТЕ, ИЛИ ПУНОМОЋНИКА И СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ. У ПОСТУПКУ УТВРЂИВАЊА ИДЕНТИТЕТА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА, ОБВЕЗНИК МОЖЕ ДА ПРИБАВИ КОПИЈУ ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ, ОДНОСНО ОЧИТАНИ ИЗВОД ТОГ ДОКУМЕНТА.</p> <p>АКО ОБВЕЗНИК, НАКОН ПРЕДУЗИМАЊА СВИХ РАДЊИ ПРОПИСАНИХ ОВИМ ЧЛАНОМ НИЈЕ У МОГУЋНОСТИ ДА УТВРДИ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА, ДУЖАН ЈЕ ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ ЈЕДНОГ ИЛИ ВИШЕ ФИЗИЧКИХ ЛИЦА КОЈА ОБАВЉАЈУ ФУНКЦИЈУ НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА У СТРАНЦИ. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ДОКУМЕНТУЈЕ РАДЊЕ И МЕРЕ</p>		
--	--	---	--	--

<p>accordance with data protection rules.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>7. Member States shall ensure that</p>		<p>ПРЕДУЗЕТЕ НА ОСНОВУ ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕДУЗМЕ РАЗУМНЕ МЕРЕ ДА ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ, ТАКО ДА У СВАКОМ ТРЕНУТКУ ЗНА ВЛАСНИЧКУ И УПРАВЉАЧКУ СТРУКТУРУ СТРАНКЕ И ДА ЗНА КО СУ СТВАРНИ ВЛАСНИЦИ СТРАНКЕ.</p> <p>АКО ПОДАТКЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ ПРИБАВЉА ИЗ ЕВИДЕНЦИЈЕ КОЈА ЈЕ УСПОСТАВЉЕНА НА ОСНОВУ ПОСЕБНОГ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЦЕНТРАЛНА ЕВИДЕНЦИЈА СТВАРНИХ ВЛАСНИКА, ОБВЕЗНИК СЕ НЕ ОСЛОБАЂА ОБАВЕЗЕ ПРЕДУЗИМАЊА СВИХ РАДЊИ И МЕРА ЗА УТВРЂИВАЊЕ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА ИЗ ОВОГ ЗАКОНА КОЈЕ ЈЕ ДУЖАН ДА СПРОВЕДЕ НА ОСНОВУ ПРОЦЕНЕ РИЗИКА СТРАНКЕ.</p>		
---	--	---	--	--

<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>				
---	--	--	--	--

<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>					
---	--	--	--	--	--

	<p>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.</p> <p>(*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).</p>				
31	<p>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.</p> <p>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</p>	25	<p>Утврђивање стварног власника правног лица и лица страног права</p> <p>ЧЛАН 25.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ КОЈА ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ ИЛИ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 3.СТАВ 1. ТАЧКА 11) И 12) ОВОГ ЗАКОНА И ПРИБАВИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 13) ОВОГ ЗАКОНА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИБАВИ УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ</p>	ПУ	

<p>regarding the trust. That information shall include the identity of:</p> <p>(a) the settlor(s);</p> <p>(b) the trustee(s);</p> <p>(c) the protector(s) (if any);</p> <p>(d) the beneficiaries or class of beneficiaries;</p> <p>(e) any other natural person exercising effective control of the trust.</p> <p>Member States shall ensure that breaches of this Article are subject to effective, proportionate and dissuasive measures or sanctions.</p> <p>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, 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.</p> <p>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.</p> <p>3a. Member States shall require that the beneficial ownership information of express</p>		<p>РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА СТРАНКЕ, КОЈА НЕ СМЕ БИТИ СТАРИЈА ОД ШЕСТ МЕСЕЦИ ОД ДАНА ИЗДАВАЊА, ЧИЈУ КОПИЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. ПОДАЦИ СЕ МОГУ ПРИБАВИТИ И НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ЧЛАНА 20. СТ. 4. И 7. ОВОГ ЗАКОНА У КОМ СЛУЧАЈУ ЈЕ ОБВЕЗНИК ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ КОПИЈУ ИЗВОДА ИЗ ТОГ РЕГИСТРА КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. КОПИЈОМ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ ТОГ СТАВА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.</p> <p>АКО ИЗ ЗВАНИЧНОГ ЈАВНОГ РЕГИСТРА, ОДНОСНО РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН</p>		
---	--	---	--	--

<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Where the trustees of a trust or persons holding equivalent positions in a similar 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</p>		<p>ДРЖАВЕ СЕДИШТА, НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ СВЕ ПОДАТКЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВИ ИЗ ОРИГИНАЛНОГ ДОКУМЕНТА ИЛИ ОВЕРЕНЕ КОПИЈЕ ДОКУМЕНТА ИЛИ ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ, КОЈУ МУ ДОСТАВЉА ЗАСТУПНИК, ПРОКУРИСТА ИЛИ ПУНОМОЋНИК СТРАНКЕ.</p> <p>ПОДАТКЕ КОЈЕ ИЗ ОБЈЕКТИВНИХ РАЗЛОГА НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ НА НАЧИН УТВРЂЕН У ОВОМ ЧЛАНУ, ОБВЕЗНИК МОЖЕ ПРИБАВИТИ И УВИДОМ У КОМЕРЦИЈАЛНЕ ИЛИ ДРУГЕ ДОСТУПНЕ БАЗЕ И ИЗВОРЕ ПОДАТАКА ИЛИ ИЗ ПИСМЕНЕ ИЗЈАВЕ ЗАСТУПНИКА, ПРОКУРИСТЕ, ИЛИ ПУНОМОЋНИКА И СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ. У ПОСТУПКУ УТВРЂИВАЊА ИДЕНТИТЕТА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА, ОБВЕЗНИК МОЖЕ ДА ПРИБАВИ КОПИЈУ ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ, ОДНОСНО ОЧИТАНИ ИЗВОД ТОГ ДОКУМЕНТА.</p> <p>АКО ОБВЕЗНИК, НАКОН ПРЕДУЗИМАЊА СВИХ РАДЊИ ПРОПИСАНИХ ОВИМ ЧЛАНОМ НИЈЕ У МОГУЋНОСТИ ДА УТВРДИ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА, ДУЖАН ЈЕ ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ ЈЕДНОГ ИЛИ ВИШЕ ФИЗИЧКИХ ЛИЦА КОЈА ОБАВЉАЈУ ФУНКЦИЈУ НАЈВИШЕГ</p>		
---	--	---	--	--

<p>one Member State may be considered as sufficient to consider the registration obligation fulfilled.</p> <p>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:</p> <p>(a) competent authorities and FIUs, without any restriction;</p> <p>(b) obliged entities, within the framework of customer due diligence in accordance with Chapter II;</p> <p>(c) any natural or legal person that can demonstrate a legitimate interest;</p> <p>(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.</p> <p>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 the country of residence and nationality of the beneficial owner, as well as nature and extent of beneficial interest held.</p> <p>Member States may, under conditions to be determined in national law, provide for</p>	<p>3.1.12</p>	<p>РУКОВОДСТВА У СТРАНЦИ. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ДОКУМЕНТУЈЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПРЕДУЗЕТЕ НА ОСНОВУ ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕДУЗМЕ РАЗУМНЕ МЕРЕ ДА ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ, ТАКО ДА У СВАКОМ ТРЕНУТКУ ЗНА ВЛАСНИЧКУ И УПРАВЉАЧКУ СТРУКТУРУ СТРАНКЕ И ДА ЗНА КО СУ СТВАРНИ ВЛАСНИЦИ СТРАНКЕ.</p> <p>АКО ПОДАТКЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ ПРИБАВЉА ИЗ ЕВИДЕНЦИЈЕ КОЈА ЈЕ УСПОСТАВЉЕНА НА ОСНОВУ ПОСЕБНОГ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЦЕНТРАЛНА ЕВИДЕНЦИЈА СТВАРНИХ ВЛАСНИКА, ОБВЕЗНИК СЕ НЕ ОСЛОБАЂА ОБАВЕЗЕ ПРЕДУЗИМАЊА СВИХ РАДЊИ И МЕРА ЗА УТВРЂИВАЊЕ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА ИЗ ОВОГ ЗАКОНА КОЈЕ ЈЕ ДУЖАН ДА СПРОВЕДЕ НА ОСНОВУ ПРОЦЕНЕ РИЗИКА СТРАНКЕ.</p> <p>12) СТВАРНИ ВЛАСНИК ТРАСТА ЈЕ ОСНИВАЧ, ПОВЕРЕНИК, ЗАШТИТНИК, КОРИСНИК АКО ЈЕ ОДРЕЂЕН, КАО И ЛИЦЕ КОЈЕ ИМА ДОМИНАНТАН ПОЛОЖАЈ У УПРАВЉАЊУ ТРАСТОМ; ОДРЕДБА</p>		
---	---------------	---	--	--

<p>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,</p>		<p>ОБЕ ТАЧКЕ СЕ АНАЛОГНО ПРИМЕЊУЈЕ НА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА ДРУГОГ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА.</p>		
---	--	--	--	--

<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>7a. In exceptional circumstances to be laid down in national law, where the access</p>				
---	--	--	--	--

<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.'</p>					
--	--	--	--	--	--

<p>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.</p> <p>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</p>				
---	--	--	--	--

<p>registers, and the access to that information shall be in accordance with data protection rules.</p> <p>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.</p> <p>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</p>				
--	--	--	--	--

	<p>obligations as set out in this Directive. Where appropriate, the Commission shall take the necessary steps to act upon the findings of that report.</p>				
31a	<p>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:</p> <p>(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;</p> <p>(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;</p> <p>(c) the technical details on how the information on beneficial owners is to be made available;</p> <p>(d) the technical conditions of</p>		<p>//////////</p>		

	<p>availability of services provided by the system of interconnection of registers;</p> <p>(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);</p> <p>(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).</p> <p>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.';</p>					
32.1 32.2	<p>Each Member State shall establish an FIU in order to prevent, detect and effectively combat money laundering and terrorist financing.</p> <p>2. Member States shall notify the Commission in writing of the name and address of their respective FIUs.</p>	72	<p>Управа за спречавање прања новца образује се као орган управе у саставу министарства надлежног за послове финансија.</p> <p>Управа обавља финансијско-информационе послове: прикупља,</p>	ПУ		

			обрађује, анализира и прослеђује надлежним органима информације, податке и документацију коју прибавља у складу са овим законом и врши друге послове који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма у складу са законом.			
32.3	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.	72.2	Управа обавља финансијско-информационе послове: прикупља, обрађује, анализира и прослеђује надлежним органима информације, податке и документацију коју прибавља у складу са овим законом и врши друге послове који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма у складу са законом.			
32.4	Member States shall provide their FIUs with 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	73.1	Ако Управа оцени да у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, може од обвезника да захтева: 1) податке из евиденција о странкама и трансакцијама које обвезник води на основу члана 99. став 1. овог закона; 2) податке о новцу и имовини странке код обвезника; 3) податке о промету новца или имовине странке код обвезника; 4) податке о другим пословним односима	ПУ		

	<p>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.</p>	<p>74</p>	<p>странке успостављеним код обвезника; 5) друге податке и информације потребне за откривање или доказивање прања новца или финансирања тероризма.</p> <p>Управа може, ради оцене да ли у вези са одређеним трансакцијама или одређеним лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, да од државних органа, организација и лица којима су поверена јавна овлашћења, захтева податке, информације и документацију који су потребни за откривање и доказивање прања новца или финансирања тероризма.</p> <p>Управа може од органа и организација из става 1. овог члана да захтева податке, информације и документацију који су потребни за откривање и доказивање прања новца или финансирања тероризма, а који се односе на лица која су учествовала или сарађивала у трансакцијама или пословима лица у вези са којима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.</p> <p>Органи и организације из става 1. овог члана дужни су да Управи, у писменој форми, доставе тражене податке, у року од осам дана од дана пријема захтева или да омогуће Управи директан електронски приступ подацима и информацијама, без накнаде.</p>			
--	--	-----------	--	--	--	--

		77.1	<p>Управа може, у хитним случајевима захтевати достављање података у року краћем од рока из става 3. овог члана.</p> <p>Ако у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или претходном кривичном делу Управа може започети поступак прикупљања података, информација и документације у складу са овим законом, као и извршити друге радње и мере из своје надлежности и на основу писмене и образложене иницијативе суда, јавног тужиоца, полиције, Безбедносно-информативне агенције, Војнобезбедносне агенције, Војнообавештајне агенције, Пореске управе, Управе царина, Народне банке Србије, Комисије за хартије од вредности, надлежних инспекција и државних органа надлежних за државну ревизију и борбу против корупције.</p> <p>Податке и информације и документацију у вези са трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма Управа може да достави органима страних држава надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма на њихов писмени и образложени захтев или на своју иницијативу.</p>			
32.5	Where there are objective grounds for	81.2-3	(2)Управа може да одбије испуњење захтева из става 1. овог члана ако би	ПУ		

	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.		достављање тих података угрозило или могло да угрози ток кривичног поступка у Републици Србији. (3)Управа је дужна да о одбијању захтева писменим путем обавести државни орган стране државе који је тражио податке, информације или документацију, као и да у том обавештењу наведе разлоге одбијања захтева.			
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.	70	Влада образује координационо тело ради остваривања ефикасне сарадње и координације послова надлежних органа који се врше у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма. Процена ризика од прања новца и финансирања тероризма на националном нивоу израђује се у писменој форми и ажурира најмање једном у три године. САЖЕТАК ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ИЗ СТАВА 2. СТАВЉА СЕ НА РАСПОЛАГАЊЕ ЈАВНОСТИ И НЕ СМЕ САДРЖАТИ ПОВЕРЉИВЕ ИНФОРМАЦИЈЕ.	ПУ		
		71.1	Анализа ефикасности и делотворности система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се најмање једном годишње. Органи из члана 104. овог закона, министарство надлежно за унутрашње послове, министарство надлежно за			

		71.3	<p>послове правосуђа, јавна тужилаштва и судови дужни су да Управи, ради обједињавања података и анализе из става 1. овог члана, редовно достављају податке и информације о поступцима у вези са прекршајима, привредним преступима и кривичним делима који се односе на прање новца и финансирање тероризма, о њиховим извршиоцима, као и о одузимању имовине стечене извршењем кривичног дела.</p>			
32.7	<p>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.</p>	75.1-2	<p>Управа може издати писмени налог обвезнику којим се привремено обуставља извршење трансакције, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ, ако оцени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоји основана сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма, о чему обавештава надлежне органе ради предузимања мера из њихове надлежности.</p> <p>Директор Управе може, у хитним случајевима, усмено издати налог којим се привремено обуставља извршење трансакције, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ, који мора, у писменој форми, потврдити најкасније следећег радног дана.</p> <p>Управа може, под условима одређеним овим законом и под условом узајамности, издати писмени налог којим се привремено обуставља извршење трансакције и на основу писменог и образложеног захтева државног органа стране државе надлежног за спречавање и</p>	ПУ		
		82.1	<p>Управа може, под условима одређеним овим законом и под условом узајамности, издати писмени налог којим се привремено обуставља извршење трансакције и на основу писменог и образложеног захтева државног органа стране државе надлежног за спречавање и</p>			

			откривање прања новца и финансирања тероризма.			
32.8	<p>The FIU's analysis function shall consist of the following:</p> <p>(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</p> <p>(b)a strategic analysis addressing money laundering and terrorist financing trends and patterns.</p>	<p>72.2</p> <p>84.1.10</p> <p>84.1.11</p>	<p>Управа за спречавање прања новца образује се као орган управе у саставу министарства надлежног за послове финансија.</p> <p>Управа обавља финансијско-информационе послове: прикупља, обрађује, анализира и прослеђује надлежним органима информације, податке и документацију коју прибавља у складу са овим законом и врши друге послове који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма у складу са законом.</p> <p>10) објављује статистичке податке у вези са прањем новца и финансирањем тероризма.</p> <p>11) обавештава јавност о појавним облицима прања новца и финансирања тероризма.</p>	ПУ		
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	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>3. The following information shall be accessible and searchable through the centralised mechanisms referred to in</p>		<p>ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР СЕФОВА</p> <p>ЧЛАН 103А</p> <p>НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ ВОДИ ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР СЕФОВА.</p> <p>ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР СЕФОВА САДРЖИ СЛЕДЕЋЕ ПОДАТКЕ О КОРИСНИКУ СЕФА КОЈИ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ:</p> <p>1) ДАТУМ ЗАКЉУЧЕЊА И ПРЕСТАНКА УГОВОРА О СЕФУ, КАО И ПЕРИОД НА КОЈИ ЈЕ ТАЈ УГОВОР ЗАКЉУЧЕН;</p> <p>2) ИМЕ И ПРЕЗИМЕ КОРИСНИКА СЕФА;</p> <p>3) ЈЕДИНСТВЕНИ МАТИЧНИ БРОЈ ГРАЂАНА, ОДНОСНО ДРУГУ ОДГОВАРАЈУЋУ ИДЕНТИФИКАЦИОНУ ОЗНАКУ ЗА КОРИСНИКА КОЈИ НЕМА ДРЖАВЉАНСТВО РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ (НПР. БРОЈ ПАСОША ИЛИ ЕВИДЕНЦИОНИ БРОЈ КОЈИ ОДРЕЂУЈЕ НАДЛЕЖНИ ДРЖАВНИ ОРГАН);</p> <p>4) АДРЕСУ ПРЕБИВАЛИШТА, ОДНОСНО БОРАВИШТА КОРИСНИКА СЕФА;</p> <p>5) ПОДАТКЕ ИЗ ТАЧ. 2) ДО 4) ОВОГ</p>	ПУ	
-----	--	--	---	----	--

<p>paragraph 1:</p> <p>— 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;</p> <p>— 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;</p> <p>— for the bank or payment account: the IBAN number and the date of account opening and closing;</p> <p>— 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.</p> <p>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.</p> <p>5. By 26 June 2020, the Commission shall submit a report to the European Parliament</p>		<p>СТАВА О ЛИЦИМА КОЈА СУ ОВЛАШЋЕНА ДА ПРИСТУПАЈУ СЕФУ КОРИСНИКА.</p> <p>ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР СЕФОВА САДРЖИ СЛЕДЕЋЕ ПОДАТКЕ О КОРИСНИКУ СЕФА КОЈИ ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ДАТУМ ЗАКЉУЧЕЊА И ПРЕСТАНКА УГОВОРА О СЕФУ, КАО И ПЕРИОД НА КОЈИ ЈЕ ТАЈ УГОВОР ЗАКЉУЧЕН; 2) ПОСЛОВНО ИМЕ ИЛИ СКРАЋЕНО ПОСЛОВНО ИМЕ КОРИСНИКА СЕФА; 3) АДРЕСУ СЕДИШТА КОРИСНИКА СЕФА; 4) МАТИЧНИ БРОЈ КОРИСНИКА СЕФА; 5) ПОРЕСКИ ИДЕНТИФИКАЦИОНИ БРОЈ КОРИСНИКА СЕФА; 6) ДРУГЕ ПОДАТКЕ КОЈЕ ПРОПИШЕ НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ. <p>БАНКЕ КОЈЕ КОРИСНИЦИМА СТАВЉАЈУ НА УПОТРЕБУ СЕФОВЕ ДУЖНЕ СУ ДА НАРОДНОЈ БАНЦИ СРБИЈЕ РЕДОВНО ДОСТАВЉАЈУ ПОДАТКЕ ИЗ СТ. 2. И 3. ОВОГ ЧЛАНА И ОДГОВАРАЈУ ЗА ТАЧНОСТ ТИХ</p>		
--	--	---	--	--

	<p>and to the Council assessing the conditions and the technical specifications and procedures for ensuring secure and efficient interconnection of the centralised 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).</p>		<p>ПОДАТАКА.</p> <p>НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ОДГОВАРА ЗА ИСТОВЕТНОСТ ПОДАТАКА ИЗ СТАВА 4. ОВОГ ЧЛАНА С ПОДАЦИМА У ЈЕДИНСТВЕНОМ РЕГИСТРУ СЕФОВА.</p> <p>ПОДАЦИ ИЗ ЈЕДИНСТВЕНОГ РЕГИСТРА СЕФОВА НИСУ ЈАВНО ДОСТУПНИ И НА ЊИХ СЕ ПРИМЕЊУЈУ ПРОПИСИ КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈУ БАНКАРСКА ТАЈНА И ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.</p> <p>НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ПРОПИСУЈЕ БЛИЖЕ УСЛОВЕ И НАЧИН ВОЂЕЊА ЈЕДИНСТВЕНОГ РЕГИСТРА СЕФОВА, НАЧИН И РОКОВЕ ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА КОЈИ СЕ ВОДЕ У ТОМ РЕГИСТРУ, КАО И НАЧИН ОСТВАРИВАЊА УВИДА У ТЕ ПОДАТКЕ.</p> <p>ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ</p> <p>ЧЛАН 103Б</p> <p>НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ ВОДИ ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР КОРИСНИКА ПЛАТНЕ УСЛУГЕ ИЗВРШАВАЊА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ (У ДАЉЕМ ТЕКСТУ: ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР КОРИСНИКА НОВЧАНЕ</p>		
--	---	--	--	--	--

			<p>ДОЗНАКЕ).</p> <p>ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ САДРЖИ СЛЕДЕЋЕ ПОДАТКЕ О КОРИСНИКУ ПЛАТНЕ УСЛУГЕ ИЗВРШАВАЊА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ (У ДАЉЕМ ТЕКСТУ: КОРИСНИК НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ИМЕ И ПРЕЗИМЕ КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ; 2) ЈЕДИНСТВЕНИ МАТИЧНИ БРОЈ ГРАЂАНА, ОДНОСНО МАТИЧНИ БРОЈ ОДГОВАРАЈУЋУ ИДЕНТИФИКАЦИЈУ ОЗНАКУ ЗА КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ КОЈИ НЕМА ДРЖАВЉАНСТВО РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ (НПР. БРОЈ ПАСПОРТА ИЛИ ЕВИДЕНЦИОНИ БРОЈ ЗА НЕМАТРИЧНЕ) ОДРЕЂУЈЕ НАДЛЕЖНИ ДРЖАВНИ ОРГАН); 3) АДРЕСУ ПРЕБИВАЛИШТА, ОДНОСНО РАБОВНИШТА КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ. <p>БАНКЕ И ДРУГА ЛИЦА КОЈА, У СКАДУ СА ЗАКОНОМ, ПРУЖАЈУ ПЛАТНУ УСЛУГУ ИЗВРШАВАЊА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ ДУЖНИ СУ ДА НАРОДНОЈ БАНЦИ СРБИЈЕ РЕДОВНО ДОСТАВЉАЈУ ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА И ОДГОВАРАЈУ ЗА ТАЧНОСТ ТИХ ПОДАТАКА.</p> <p>НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ОДГОВАРА ЗА ИСТОВЕТНОСТ ПОДАТАКА ИЗ СТАВА 3. ОВОГ ЧЛАНА С ПОДАЦИМА У ЈЕДИНСТВЕНОМ РЕГИСТРУ</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ.</p> <p>ПОДАЦИ ИЗ ЈЕДИНСТВЕНОГ РЕГИСТРА КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ НИСУ ЈАВНО ДОСТУПНИ И НА ЊИХ СЕ ПРИМЕЊУЈУ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПРУЖАЊЕ ПЛАТНИХ УСЛУГА КОЈЕ СЕ ОДНОСЕ НА ПОСЛОВНУ ТАЈНУ, КАО И ОДРЕДБЕ ПРОПИСА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.</p> <p>НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ПРОПИСУЈЕ БЛИЖЕ УСЛОВЕ И НАЧИН ВОЂЕЊА ЈЕДИНСТВЕНОГ РЕГИСТРА КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ, НАЧИН ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА КОЈИ СЕ ВОДЕ У ТОМ РЕГИСТРУ, КАО И НАЧИН ОСТВАРИВАЊА УВИДА У ТЕ ПОДАТКЕ.</p>		
32b	<p>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.</p> <p>2. By 31 December 2020, the Commission shall submit a report to the European Parliament and to the Council assessing the</p>				

	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	<p>Member States shall require obliged entities, and, where applicable, their directors and employees, to cooperate fully by promptly:</p> <p>(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</p> <p>(b) providing the FIU directly, at its request, with all necessary information.</p> <p>All suspicious transactions, including attempted transactions, shall be reported.</p> <p>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.</p>	73.1	<p>Тражење података од обвезника Члан 73.</p> <p>Ако Управа оцени да у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, може од обвезника да захтева:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) податке из евиденција о странкама и трансакцијама које обвезник води на основу члана 99. став 1. овог закона; 2) податке о новцу и имовини странке код обвезника; 3) податке о промету новца или имовине странке код обвезника; 4) податке о другим пословним односима странке успостављеним код обвезника; 5) друге податке и информације потребне за откривање или доказивање прања новца или финансирања тероризма. <p>Управа може да захтева од обвезника и податке и информације из става 1. овог члана који се односе на лица која су учествовала или сарађивала у трансакцијама или пословима лица за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.</p> <p>(3) У случајевима из ст. 1. и 2. овог члана, обвезник је дужан да Управи, на</p>	ПУ	
		73.3			

		<p>73.4</p> <p>47.2</p> <p>47.3</p>	<p>њен захтев, достави сву потребну документацију.</p> <p>(4) Обвезник је дужан да податке, информације и документацију из овог члана Управи достави без одлагања, а најкасније у року од осам дана од дана пријема захтева, или омогући Управи директан електронски приступ тим подацима, информацијама или документацији, без накнаде. Управа може у захтеву одредити и краћи рок за достављање података, информација и документације ако је то неопходно ради доношења одлуке о привременом обустављању извршења трансакције или у другим хитним случајевима.</p> <p>(2) Обвезник је дужан да Управи достави податке из члана 99. став 1. овог закона увек када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, и то пре извршења трансакције, и да у извештају наведе рок у коме та трансакција треба да се изврши. У случају хитности, такво обавештење може се дати и телефоном, али се накнадно мора доставити Управи у писменом облику најкасније следећег радног дана.</p> <p>(3) Обавеза обавештавања о трансакцијама из става 2. овог члана односи се и на планирану трансакцију, без обзира на то да ли је извршена.</p>			
34	1. By way of derogation from Article 33(1),	4.	Обвезници, у смислу овог закона, јесу: 1) банке;	ДУ	Норма у ставу	1.

<p>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).</p> <p>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.</p> <p>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 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.</p> <p>3. Self-regulatory bodies designated by Member States shall publish an annual report containing information about:</p> <p>(a) measures taken under Articles 58, 59 and 60;</p> <p>(b) number of reports of breaches received</p>		<p>2) овлашћени мењачи, И привредни субјекти који мењачке послове обављају на основу посебног закона којим се уређује њихова делатност;</p> <p>3) друштва за управљање инвестиционим фондовима;</p> <p>4) друштва за управљање добровољним пензијским фондовима;</p> <p>5) даваоци финансијског лизинга;</p> <p>6) ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ КОЈА ПОСЕДУЈУ ДОЗВОЛУ ЗА ОБАВЉАЊЕ ЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА И ДРУШТВА ЗА ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ КАДА ОБАВЉАЈУ ПОСЛОВЕ ПОСРЕДОВАЊА У ЖИВОТНИМ ОСИГУРАЊИМА; ДРУШТВА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ И ЗАСТУПНИЦИ У ОСИГУРАЊУ, КОЈИ ИМАЈУ ДОЗВОЛУ ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА ЖИВОТА, ОСИМ ДРУШТАВА ЗА ЗАСТУПАЊЕ И ЗАСТУПНИКА У ОСИГУРАЊУ ЗА ЧИЈИ РАД ОДГОВАРА ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ;</p> <p>7) брокерско-дилерска друштва;</p> <p>8) приређивачи посебних игара на срећу у играчницама и приређивачи игара на срећу преко средстава електронске комуникације;</p> <p>9) друштво за ревизију и самостални ревизор;</p> <p>10) институције електронског новца;</p> <p>11) платне институције;</p> <p>12) посредници у промету и закупу непокретности;</p>	<p>Прописа ЕУ није изричито имплементирана у закон. Наведена норма није императивн ог карактера.</p>	
--	--	---	--	--

<p>as referred to in Article 61, where applicable;</p> <p>(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;</p> <p>(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:</p> <p>(i) Articles 10 to 24 (customer due diligence);</p> <p>(ii) Articles 33, 34 and 35 (suspicious transaction reporting);</p> <p>(iii) Article 40 (record-keeping); and</p> <p>(iv) Articles 45 and 46 (internal controls).</p>		<p>13) факторинг друштва;</p> <p>14) предузетници и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга;</p> <p>15) порески саветници;</p> <p>16) ЈАВНИ ПОШТАНСКИ ОПЕРАТОР СА СЕДИШТЕМ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ, ОСНОВАН У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ ПОШТАНСКЕ УСЛУГЕ, КОЈИ ПРУЖА ПЛАТНЕ УСЛУГЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПРУЖАЊЕ ПЛАТНИХ УСЛУГА;</p> <p>16А) ЛИЦА КОЈА СЕ БАВЕ ПОШТАНСКИМ САОБРАЋАЈЕМ;</p> <p>17) лица која се баве пружањем услуга куповине, продаје или преноса виртуелних валута или замене тих валута за новац или другу имовину преко интернет платформи, уређаја у физичком облику или на други начин, односно која посредују при пружању ових услуга., КАО И ПРУЖАОЦИ КАСТОДИ УСЛУГЕ НОВЧАНИКА.</p> <p>Обвезници су адвокати када:</p> <p>1) помажу у планирању или извршавању трансакција за странку у вези са:</p> <p>(1) куповином или продајом непокретности или привредног друштва,</p> <p>(2) управљањем имовином странке,</p> <p>(3) отварањем или располагањем рачуном код банке (банкарским рачуном, штедним улогом или рачуном за пословање са хартијама од вредности),</p> <p>(4) прикупљањем средстава неопходних за оснивање, обављање делатности и управљање привредним друштвима,</p> <p>(5) оснивањем, пословањем или</p>		
--	--	---	--	--

		58	<p>управљањем привредног друштва или лица страног права;</p> <p>2) у име и за рачун странке врше финансијску трансакцију или трансакцију у вези са непокретношћу.</p> <p>ОБВЕЗНИЦИ СУ ЈАВНИ БЕЛЕЖНИЦИ КАДА ОБАВЉАЈУ ПОСЛОВЕ У СКЛАДУ СА ПРОПИСИМА КОЈИ РЕГУЛИШУ ЈАВНОБЕЛЕЖНИЧКУ ДЕЛАТНОСТ У ВЕЗИ СА ПОСЛОВИМА НАВЕДЕНИМ СТАВУ 2. ТАЧКА 1) И 2) ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>Обавештавање Управе о лицима и трансакцијама за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма</p> <p>Члан 58.</p> <p>Ако адвокат И ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК, приликом вршења послова из члана 4. став 2. И 3. овог закона, утврди да у вези са лицем или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, дужан је да о томе обавести Управу пре извршења трансакције, као и да у том обавештењу наведе рок у којем би требало да се трансакција изврши. У случају хитности, такво обавештење може се дати и телефоном, али се накнадно мора доставити Управи у писменом облику најкасније следећег радног дана.</p>		
--	--	----	--	--	--

			<p>Обавеза обавештавања из става 1. овог члана важи и за планирану трансакцију без обзира на то да ли је трансакција касније извршена.</p> <p>Ако адвокат И ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК због природе трансакције или због тога што трансакција није извршена или из других оправданих разлога не може да поступи у складу са ст. 1. и 2. овог члана, дужан да Управи достави податке чим то буде могуће, а најкасније одмах по сазнању разлога за основе сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. Адвокат је дужан да писмено образложи разлоге због којих није поступио на прописани начин.</p> <p>Адвокат И ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК је дужан да у случају када странка од њега тражи савет у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, о томе одмах обавести Управу, а најкасније у року од три дана од дана када је странка тражила савет.</p> <p>Адвокат И ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК обавештава Управу електронским путем, препорученом поштиљком или доставом преко курира. У случају хитности, такво обавештење може се дати и телефоном, уз обавезу накнадног обавештавања електронским путем, препорученом поштиљком или доставом преко курира, најкасније следећег радног дана.</p>		
--	--	--	---	--	--

	<p>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.</p>				
37	<p>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.</p>	92	<p>Обвезник, односно његови запослени нису одговорни за штету, осим ако се докаже да је штета проузрокована намерно или крајњом непажњом, учињену странкама и трећим лицима ако, у складу са овим законом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) прибављају и обрађују податке, информације и документацију о странкама; 2) доставе Управи податке, информације и документацију о својим странкама; 3) изврше налог Управе за привремено обустављање извршења трансакције или за праћење финансијског пословања странке; 4) привремено обуставе извршење трансакције у складу са одредбом члана 75. став 8. овог закона. <p>Обвезник односно његови запослени не одговарају дисциплински или кривично за кршење обавезе чувања пословне, банкарске и професионалне тајне ако:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) податке, информације и документацију доставе Управи у складу са овим законом; 2) обрађују податке, информације и документацију у циљу провере странака и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. 	ПУ	

38	<p>1. Member States shall ensure that 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.</p> <p>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</p>	93	<p>Обвезник је дужан да предузме неопходне мере како би заштитио овлашћено лице и запослене који спроводе одредбе овог закона од насилних радњи усмерених на њихов физички и психички интегритет.</p>	ПУ		
39	<p>1. Obligated entities and their directors and employees shall not disclose to the customer 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.</p> <p>2. The prohibition laid down in paragraph 1</p>	90	<p>Забрана дојављивања Члан 90.</p> <p>Обвезник, односно његови запослени, укључујући и чланове управног, надзорног и другог органа управљања, као и друга лица којима су доступни подаци из члана 99. овог закона, не смеју странци или трећем лицу открити: 1) да су достављени или су у поступку</p>	ПУ		

<p>shall not include disclosure to the competent authorities, including the self-regulatory bodies, or disclosure for law enforcement purposes.</p> <p>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.</p> <p>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 ownership, management or compliance control.</p>		<p>достављања Управи подаци, информације и документација о странци или о трансакцији за које постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма;</p> <p>2) да је Управа, на основу чл. 75. и 82. овог закона, издала налог за привремено обустављање извршења трансакције, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ;</p> <p>3) да је Управа, на основу члана 76. овог закона, издала налог за праћење финансијског пословања странке;</p> <p>4) да је против странке или трећег лица покренут или би могао бити покренут поступак у вези са прањем новца или финансирањем тероризма.</p> <p>Забрана из става 1. овог члана не односи се на случајеве:</p> <p>1) када су подаци, информације и документација које у складу са овим законом прикупља и води обвезник потребни за утврђивање чињеница у кривичном поступку и ако те податке тражи надлежни суд у складу са законом;</p> <p>2) ако податке из тачке 1. овог става тражи орган из члана 104. овог закона у поступку надзора над применом одредаба овог закона;</p> <p>3) ако предузеће за ревизију, овлашћени ревизор, правно или физичко лице које пружа рачуноводствене услуге или услуге пореског саветовања покуша да одврати странку од незаконите делатности;</p> <p>4) када обвезник поступа у складу са чланом 48. став 2. овог закона;</p> <p>5) код размене информација између два</p>		
---	--	--	--	--

	<p>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.</p> <p>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.</p>	<p>91</p>	<p>или више обвезника у случајевима који се односе на исту странку и исту трансакцију, под условом да су то обвезници из Републике Србије или треће државе која прописује обавезе у вези са спречавањем прања новца и финансирања тероризма које су еквивалентне обавезама прописаним овим законом, да се баве истом делатношћу, као и да подлежу обавезама чувања професионалне тајне и података о личности.</p> <p>Тајност података</p> <p>Члан 91.</p> <p>Подаци, информације и документација које Управа прикупи у складу са овим законом представљају тајне податке у смислу закона који уређује одређивање и заштиту тајних података.</p> <p>Достављање података, информација и документације из става 1. овог члана надлежним државним органима и страним државним органима надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се у складу са одредбама закона који уређује одређивање и заштиту тајних података и прописима донесеним на основу овог ТОГ закона.</p> <p>КАДА ОБВЕЗНИК ДОСТАВЉА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И</p>		
--	---	-----------	--	--	--

			<p>ДОКУМЕНТАЦИЈУ УПРАВИ, КОРЕСПОНДЕНТСКОЈ БАНЦИ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 36. ОВОГ ЗАКОНА, У СКЛАДУ СА ЧЛ. 11-15. ОВОГ ЗАКОНА, ТРЕЋЕМ ЛИЦУ У СКЛАДУ СА ЧЛ. 30-32. ОВОГ ЗАКОНА, ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА ПРАВНОГ ЛИЦА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ТОГ ОБВЕЗНИКА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 48. ОВОГ ЗАКОНА, НЕ СМАТРА СЕ ДА ЈЕ ПОВРЕДИО ОБАВЕЗУ ЧУВАЊА ПОСЛОВНЕ, БАНКАРСКЕ ИЛИ ПРОФЕСИОНАЛНЕ ТАЈНЕ.</p> <p>ПРИЛИКОМ РАЗМЕНЕ ПОДАТКА ИЗ СТАВА 3. ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОСЕБНО ВОДИ РАЧУНА О СПРОВОЂЕЊУ ЗАБРАНЕ ДОЈАВЉИВАЊА ИЗ ЧЛАНА 90. ОВОГ ЗАКОНА.</p> <p>Обвезник је дужан да примењује одредбе овог закона без обзира на обавезу чувања професионалне тајне.</p>			
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:	95	<p>Рок за чување података код обвезника</p> <p>Члан 95.</p> <p>Обвезник је дужан да податке и документацију у вези са странком, успостављеним пословним односом са</p>	ПУ		

<p>(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 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;</p> <p>(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</p>		<p>странком, извршеном анализом ризика и извршеном трансакцијом, прибављене у складу са овим законом, чува најмање десет година од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, односно од последњег приступа сефу или уласка у играчницу.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА У РОКУ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЧУВА И ВИДЕО-ЗВУЧНИ ЗАПИС УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА КОЈИ ЈЕ НАСТАО У ПОСТУПКУ ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ У СКЛАДУ С ПРОПИСОМ ИЗ ЧЛАНА 18. СТАВ 8, ОДНОСНО ЧЛАНА 19. СТАВ 7, ОДНОСНО ЧЛАНА 21. СТАВ 7. ОВОГ ЗАКОНА.</p> <p>Обвезник је дужан да податке и документацију о овлашћеном лицу, заменику овлашћеног лица, стручном оспособљавању запослених и извршеним унутрашњим контролама чува најмање пет година од дана престанка дужности овлашћеног лица, извршеног стручног оспособљавања или извршене унутрашње контроле.</p>		
---	--	---	--	--

<p>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.</p> <p>The retention period referred to in this paragraph, including the further retention period that shall not exceed five additional years, shall also apply in respect of the data accessible through the centralised mechanisms referred to in Article 32a.</p> <p>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.</p>					
--	--	--	--	--	--

41	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>	94	<p>Коришћење података, информација и документације</p> <p>Члан 94.</p> <p>Управа, други надлежни државни орган или ималац јавних овлашћења, обвезник и њихови запослени могу податке, информације и документацију прибављену на основу овог закона користити само за намене одређене законом.</p>	ДУ	<p>Ова област је регулисана Законом о заштити података о личности.</p>	
----	--	----	---	----	--	--

	<p>access to personal data relating to him or her to the extent that such partial or complete restriction constitutes a necessary and proportionate measure in a democratic society with due regard for the legitimate interests of the person concerned to:</p> <p>(a)enable the obliged entity or competent national authority to fulfil its tasks properly for the purposes of this Directive; or</p> <p>(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.</p>					
42	<p>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.</p>	<p>Правилник о методологији за извршавање послова у складу са законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма</p> <p>11</p>	<p>Члан 11.</p> <p>Обвезник је дужан да води евиденцију о подацима и информацијама прикупљеним у складу са Законом и овим правилником у електронском облику, као и о документацији која се односи на те податке и информације по хронолошком реду и на начин који омогућава адекватан приступ тим подацима, информацијама и документацији.</p> <p>Обвезник је дужан да обезбеди одговарајуће претраживање евиденције о подацима и информацијама која се води у електронском облику најмање по следећим критеријумима: име, презиме, назив правног лица, датум трансакције,</p>	ПУ		

			износ трансакције, валута трансакције и држава са којом се врши трансакција. Обвезник, својим актима, одређује начин и место чувања и лица која имају приступ подацима, информацијама и документацији из става 1. овог члана.			
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).		///		Ова област је регулисана Законом о заштити података о личности.	
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.	71	Анализа ефикасности и делотворности система Члан 71. Анализа ефикасности и делотворности система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се најмање једном годишње.	ПУ		

<p>2. The statistics referred to in paragraph 1 shall include:</p> <p>(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;</p> <p>(b) data measuring the reporting, 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;</p> <p>(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;</p> <p>(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;</p> <p>(e) human resources allocated to competent</p>		<p>Ради обављања послова из става 1. овог члана Управа води следеће евиденције:</p> <p>1) о лицима и трансакцијама из члана 47. овог закона;</p> <p>2) о издатим налозима за привремено обустављање извршења трансакције из чл. 75. и 82. овог закона;</p> <p>3) о издатим налозима за праћење финансијског пословања странке из члана 76. овог закона;</p> <p>4) о примљеним иницијативама из члана 77. овог закона;</p> <p>5) о подацима прослеђеним надлежним државним органима у складу са чланом 78. овог закона;</p> <p>6) о подацима примљеним и достављеним у складу са чл. 80. и 81. овог закона;</p> <p>7) о подацима о прекршајима, привредним преступима и кривичним делима која се односе на праће новца и финансирање тероризма;</p> <p>8) о недостацима, незаконитостима и изреченим мерама у надзору из члана 104. овог закона;</p> <p>9) о обавештењима из члана 112. овог закона.</p>		
--	--	---	--	--

<p>authorities responsible for AML/CFT supervision as well as human resources allocated to the FIU to fulfil the tasks specified in Article 32;</p> <p>(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.</p> <p>3. Member States shall ensure that a consolidated review of their statistics is published on an annual basis.</p> <p>4. Member States shall transmit annually 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.</p>		<p>Органи из члана 104. овог закона, министарство надлежно за унутрашње послове, министарство надлежно за послове правосуђа, јавна тужилаштва и судови дужни су да Управи, ради обједињавања података и анализе из става 1. овог члана, редовно достављају податке и информације о поступцима у вези са прекршајима, привредним преступима и кривичним делима који се односе на прање новца и финансирање тероризма, о њиховим извршиоцима, као и о одузимању имовине стечене извршењем кривичног дела.</p> <p>Органи из члана 104. овог закона и министарство надлежно за унутрашње послове, дужни су да Управи достављају следеће податке:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) датум подношења пријаве, односно захтева за покретање прекршајног поступка; 2) име, презиме, датум и место рођења, јединствени матични број грађана (у даљем тексту: ЈМБГ), односно пословно име и седиште лица против кога је поднета пријава, односно захтев; 3) правна квалификација дела и место, време и начин извршења радње дела; 4) правна квалификација претходног дела и место, време и начин извршења радње 		
--	--	---	--	--

		<p>тог дела.</p> <p>Републичко јавно тужилаштво и друго надлежно тужилаштво, дужно је да Управи достави следеће податке:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) датум подизања оптужнице; 2) име, презиме, датум и место рођења, ЈМБГ, односно пословно име и седиште оптуженог лица; 3) правна квалификација дела, место, време и начин извршења радње дела; 4) правна квалификација претходног дела, место, време и начин извршења радње тог дела. <p>Судови су дужни да Управи доставе следеће податке:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) име, презиме, датум и место рођења, ЈМБГ, односно пословно име и седиште лица против којих је покренут поступак; 2) правна квалификација дела, врста и износ привремено или трајно одузете имовинске користи; 3) врста и висина казне; 4) последња одлука донета у поступку у тренутку извештавања; 5) о примљеним и послатим замолницама 		
--	--	--	--	--

			<p>у вези са кривичним делима из става 3. овог члана или претходним делима;</p> <p>б) о свим примљеним и послатим захтевима за привремено или трајно одузимање имовинске користи, без обзира на врсту кривичног дела.</p> <p>Министарство надлежно за послове правосуђа дужно је да Управи достави податке о примљеним и послатим захтевима за међународну правну помоћ у вези са кривичним делима из става 3. овог члана, као и податке о привремено и трајно одузетој имовини.</p> <p>Надлежни државни органи којима је Управа доставила обавештење из члана 78. овог закона, дужни су да Управи доставе податке о предузетим мерама и донетим одлукама.</p> <p>Органи из става 3. овог члана дужни су да податке из ст. 4-7. овог члана достављају Управи једном годишње, а најкасније до краја фебруара текуће године за претходну годину, као и на њен захтев.</p> <p>Начин достављања података и информација из става 3. овог члана уређује Министар на предлог Управе.</p>			
45.1	Member States shall require obliged entities that are part of a group to implement group-	48	ОБАВЕЗА СПРОВОЂЕЊА РАДЊИ И МЕРА У ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА	ПУ		

<p>45.2</p> <p>45.3</p> <p>45.4</p>	<p>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 procedures shall be implemented effectively at the level of branches and majority-owned subsidiaries in Member States and third countries.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>		<p>И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА ПРАВНОГ ЛИЦА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ОБВЕЗНИКА</p> <p>ЧЛАН 48.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ ДА СЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ЈЕДНАКЕ ОНИМА ПРОПИСАНИМ ОВИМ ЗАКОНОМ, У ИСТОМ ОБИМУ СПРОВОДЕ И У ЊЕГОВИМ ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА ПРАВНОГ ЛИЦА, У ЊЕГОВОМ ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ ЈЕ ЊИХОВО МЕСТО ПОСЛОВАЊА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ ИЛИ У СТРАНИМ ДРЖАВАМА.</p> <p>ОБВЕЗНИК КОЈИ ЈЕ ЧЛАН ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ ПРИМЕЊУЈЕ ПРОГРАМЕ И ПРОЦЕДУРЕ КОЈИ ВАЖЕ ЗА ЦЕЛУ ГРУПУ, УКЉУЧУЈУЋИ ПРОЦЕДУРЕ ЗА РАЗМЕНУ ИНФОРМАЦИЈА ЗА ПОТРЕБЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ, СМАЊЕЊА И ОТКЛАЊАЊА РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ПОСТУПКЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ УСКЛАЂЕНОШЋУ ПОСЛОВАЊА У ВЕЗИ СА ОВИМ РИЗИЦИМА НА НИВОУ ГРУПЕ, ПОСТУПАК УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ УСЛОВА ПРИ</p>		
-------------------------------------	--	--	--	--	--

	<p>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.</p>		<p>ЗАПОШЉАВАЊУ КОД ОБВЕЗНИКА, КАКО БИ СЕ ОБЕЗБЕДИЛИ ВИСОКИ СТАНДАРДИ ПРИ ЗАПОШЉАВАЊУ, ПОСТУПАК СПРОВОЂЕЊА РЕДОВНОГ СТРУЧНОГ ОБРАЗОВАЊА, ОСПОСОБЉАВАЊА И УСАВРШАВАЊА ЗАПОСЛЕНИХ У СКЛАДУ С ПРОГРАМОМ ГОДИШЊЕГ СТРУЧНОГ ОБРАЗОВАЊА, ОСПОСОБЉАВАЊА И УСАВРШАВАЊА ЗАПОСЛЕНИХ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ОБАВЕЗЕ ВРШЕЊА РЕДОВНЕ УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ И ОРГАНИЗОВАЊА НЕЗАВИСНЕ УНУТРАШЊЕ РЕВИЗИЈЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ, КАО И ДРУГИХ РАДЊИ И МЕРА У ЦИЉУ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.</p> <p>ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ ВРШИ НАДЗОР НАД ОБВЕЗНИЦИМА КОЈИ СУ ФИНАНСИЈСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ МОЖЕ БЛИЖЕ УРЕДИТИ САДРЖИНУ ПРОГРАМА ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>ОБВЕЗНИК КОЈИ ЈЕ ЧЛАН ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ ЧИЈЕ НАЈВИШЕ МАТИЧНО ДРУШТВО ИМА СЕДИШТЕ У ИНОСТРАНСТВУ МОЖЕ ПРИМЕЊИВАТИ ПРОГРАМ ОВЕ ГРУПЕ САМО АКО СЕ ТИМ ПРОГРАМОМ ОБЕЗБЕЂУЈЕ</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>ИСПУЊЕЊЕ СВИХ ЊЕГОВИХ ОБАВЕЗА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, ДРУГИМ ПРОПИСИМА И МЕЂУНАРОДНИМ СТАНДАРДИМА У ОБЛАСТИ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И АКО ТАЈ ПРОГРАМ НИЈЕ СУПРОТАН ПРОПИСИМА РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ.</p> <p>ОБВЕЗНИК КОЈИ ЈЕ ЧЛАН ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ МОЖЕ СА ДРУГИМ ЧЛАНОВИМА ТЕ ГРУПЕ ДА РАЗМЕЊУЈЕ ПОДАТКЕ И ИНФОРМАЦИЈЕ О ТРАНСАКЦИЈАМА И ЛИЦИМА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ НА ПРАЊЕ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА И КОЈЕ СУ КАО ТАКВЕ ПРИЈАВЉЕНЕ УПРАВИ, ОСИМ АКО УПРАВА НЕ ЗАХТЕВА ДРУГАЧИЈЕ ПОСТУПАЊЕ.</p> <p>ПОДАЦИ И ИНФОРМАЦИЈЕ ИЗ СТАВА 5. ОВОГ ЧЛАНА ОДНОСЕ СЕ И НА ИНФОРМАЦИЈЕ, ПОДАТКЕ И АНАЛИЗЕ О ТРАНСАКЦИЈАМА ИЛИ АКТИВНОСТИМА КОЈЕ ИЗГЛЕДАЈУ НЕУОБИЧАЈЕНО (АКО СУ АНАЛИЗЕ САЧИЊЕНЕ), ПРИЈАВЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА, ИНФОРМАЦИЈЕ И ПОДАТКЕ КОЈИ СУ ОСНОВ ЗА ПРИЈАВУ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА И ИНФОРМАЦИЈЕ О ТОМЕ ДА ЛИ ЈЕ ТА ТРАНСАКЦИЈА ВЕЋ ПРИЈАВЉЕНА НАДЛЕЖНОМ ОРГАНУ КАО СУМЊИВА.</p>		
--	--	--	--	--	--

		<p>АКО СЕ ПОСЛОВНА ЈЕДИНИЦА ИЛИ ПОДРЕЂЕНО ДРУШТВО ПРАВНОГ ЛИЦА НАЛАЗИ У ДРЖАВИ КОЈА НЕ ПРИМЕЊУЈЕ МЕЂУНАРОДНЕ СТАНДАРДЕ У ОБЛАСТИ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ ПОЈАЧАНУ КОНТРОЛУ СПРОВОЂЕЊА РАДЊИ И МЕРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>УКОЛИКО ОДГОВАРАЈУЋЕ МЕРЕ НАВЕДЕНЕ У СТАВУ 7. ОВОГ ЧЛАНА НИСУ ДОВОЉНЕ, У НАРОЧИТО ОПРАВДАНИМ СЛУЧАЈЕВИМА, ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА И УПРАВА ОДЛУЧУЈУ О ПРИМЕНИ ПОСЕБНИХ МЕРА НАДЗОРА.</p> <p>ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА МОЖЕ БЛИЖЕ УРЕДИТИ ПОСЕБНЕ МЕРЕ ИЗ СТАВА 8. ОВОГ ЧЛАНА.</p> <p>АКО ПРОПИСИМА СТРАНЕ ДРЖАВЕ НИЈЕ ДОПУШТЕНО СПРОВОЂЕЊЕ РАДЊИ И МЕРА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У ОБИМУ ПРОПИСАНОМ ОВИМ ЗАКОНОМ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА О ТОМЕ ОДМАХ ОБАВЕСТИ УПРАВУ И ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА, РАДИ ДОНОШЕЊА ОДГОВАРАЈУЋИХ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА</p>		
--	--	--	--	--

			<p>ТЕРОРИЗМА.</p> <p>ОДГОВАРАЈУЋЕ МЕРЕ ИЗ СТАВА 10. ОВОГ ЧЛАНА УКЉУЧУЈУ И МЕРЕ КОЈИМА СЕ ОБВЕЗНИКУ НАЛАЖЕ ДА ОБЕЗБЕДИ ДОДАТНЕ КОНТРОЛЕ ПОСЛОВНИХ ЈЕДИНИЦА И ПОДРЕЂЕНИХ ДРУШТАВА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ТОГ ОБВЕЗНИКА КОЈЕ ПОСЛУЈУ У ИНОСТРАНСТВУ, КАО И ДЕЛИМИЧАН ИЛИ ПОТПУН ПРЕСТАНАК АКТИВНОСТИ ПРЕКО ТЕ ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ ИЛИ ПОДРЕЂЕНОГ ДРУШТВА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СВОЈЕ ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ ИЛИ ПОДРЕЂЕНА ДРУШТВА ПРАВНОГ ЛИЦА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ ПРАВОВРЕМЕНО И РЕДОВНО УПОЗНАЈЕ СА ПОСТУПЦИМА КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, А НАРОЧИТО У ДЕЛУ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ, ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА УПРАВИ, ВОЂЕЊА ЕВИДЕНЦИЈА, УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ И ДРУГИХ ОКОЛНОСТИ ПОВЕЗАНИХ СА СПРЕЧАВАЊЕМ И ОТКРИВАЊЕМ ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.</p> <p>ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ИНТЕРНИМ АКТИМА ПРОПИШЕ НАЧИН ВРШЕЊА</p>		
--	--	--	--	--	--

			КОНТРОЛЕ ПРИМЕНЕ ПРОЦЕДУРА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У СВОЈИМ ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ТОГ ОБВЕЗНИКА.			
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	АКО СЕ ПОСЛОВНА ЈЕДИНИЦА ИЛИ ПОДРЕЂЕНО ДРУШТВО ПРАВНОГ ЛИЦА НАЛАЗИ У ДРЖАВИ КОЈА НЕ ПРИМЕЊУЈЕ МЕЂУНАРОДНЕ СТАНДАРДЕ У ОБЛАСТИ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ ПОЈАЧАНУ КОНТРОЛУ СПРОВОЂЕЊА РАДЊИ И МЕРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА.	ПУ		
45.6	measures are not sufficient, the competent authorities of the home Member State shall exercise additional supervisory actions, including requiring that the group does not		УКОЛИКО ОДГОВАРАЈУЋЕ МЕРЕ НАВЕДЕНЕ У СТАВУ 7. ОВОГ ЧЛАНА НИСУ ДОВОЉНЕ, У НАРОЧИТО ОПРАВДАНИМ СЛУЧАЈЕВИМА, ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА И УПРАВА ОДЛУЧУЈУ О ПРИМЕНИ ПОСЕБНИХ МЕРА НАДЗОРА.			
45.7	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		ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА МОЖЕ БЛИЖЕ УРЕДИТИ ПОСЕБНЕ МЕРЕ ИЗ СТАВА 8. ОВОГ ЧЛАНА. АКО ПРОПИСИМА СТРАНЕ ДРЖАВЕ НИЈЕ ДОПУШТЕНО СПРОВОЂЕЊЕ РАДЊИ И МЕРА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И			

	<p>institutions and financial institutions where a third country's law does not permit the implementation of the measures required under paragraphs 1 and 3.</p> <p>The ESAs shall submit the draft regulatory technical standards referred to in the first subparagraph to the Commission by 26 December 2016.</p> <p>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.</p>		<p>ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У ОБИМУ ПРОПИСАНОМ ОВИМ ЗАКОНОМ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА О ТОМЕ ОДМАХ ОБАВЕСТИ УПРАВУ И ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА, РАДИ ДОНОШЕЊА ОДГОВАРАЈУЋИХ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.</p> <p>ОДГОВАРАЈУЋЕ МЕРЕ ИЗ СТАВА 10. ОВОГ ЧЛАНА УКЉУЧУЈУ И МЕРЕ КОЈИМА СЕ ОБВЕЗНИКУ НАЛАЖЕ ДА ОБЕЗБЕДИ ДОДАТНЕ КОНТРОЛЕ ПОСЛОВНИХ ЈЕДИНИЦА И ПОДРЕЂЕНИХ ДРУШТАВА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ТОГ ОБВЕЗНИКА КОЈЕ ПОСЛУЈУ У ИНОСТРАНСТВУ, КАО И ДЕЛИМИЧАН ИЛИ ПОТПУН ПРЕСТАНАК АКТИВНОСТИ ПРЕКО ТЕ ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ ИЛИ ПОДРЕЂЕНОГ ДРУШТВА.</p>			
45.8	<p>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.</p>	48.5-6	<p>ОБВЕЗНИК КОЈИ ЈЕ ЧЛАН ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ МОЖЕ СА ДРУГИМ ЧЛАНОВИМА ТЕ ГРУПЕ ДА РАЗМЕЊУЈЕ ПОДАТКЕ И ИНФОРМАЦИЈЕ О ТРАНСАКЦИЈАМА И ЛИЦИМА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ НА ПРАЊЕ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА И КОЈЕ СУ КАО ТАКВЕ ПРИЈАВЉЕНЕ УПРАВИ, ОСИМ АКО УПРАВА НЕ</p>	ПУ		

			<p>ЗАХТЕВА ДРУГАЧИЈЕ ПОСТУПАЊЕ.</p> <p>ПОДАЦИ И ИНФОРМАЦИЈЕ ИЗ СТАВА 5. ОВОГ ЧЛАНА ОДНОСЕ СЕ И НА ИНФОРМАЦИЈЕ, ПОДАТКЕ И АНАЛИЗЕ О ТРАНСАКЦИЈАМА ИЛИ АКТИВНОСТИМА КОЈЕ ИЗГЛЕДАЈУ НЕУОБИЧАЈЕНО (АКО СУ АНАЛИЗЕ САЧИЊЕНЕ), ПРИЈАВЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА, ИНФОРМАЦИЈЕ И ПОДАТКЕ КОЈИ СУ ОСНОВ ЗА ПРИЈАВУ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА И ИНФОРМАЦИЈЕ О ТОМЕ ДА ЛИ ЈЕ ТА ТРАНСАКЦИЈА ВЕЋ ПРИЈАВЉЕНА НАДЛЕЖНОМ ОРГАНУ КАО СУМЊИВА.</p>			
45.9	<p>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.</p> <p>10. The ESAs shall develop draft regulatory technical standards on the criteria for</p>			<p>Платне институције и институције електронског новца регистроване у Републици Србији као резиденти у ситуацији под тачком 9. Прописа ЕУ није могућа. У сваком случају,</p>		
45.10					Н	
45.11						

	<p>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.</p> <p>The ESAs shall submit the draft regulatory technical standards referred to in the first subparagraph to the Commission by 26 June 2017.</p> <p>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.</p>			<p>норма није императивн ог карактера.</p>	
46	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Where a natural person falling within any of the categories listed in point (3) of Article 2(1) performs professional activities as an</p>	5	<p>Радње и мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма предузимају се пре, у току и након вршења трансакције или успостављања пословног односа.</p> <p>Радње и мере из става 1. овог члана обухватају:</p> <p>1) познавање странке и праћење њеног пословања (у даљем тексту: познавање и праћење странке);</p> <p>2) достављање информација, података и документације Управи;</p> <p>3) одређивање лица задуженог за извршавање обавеза из овог закона (у</p>	ПУ	

	<p>employee of a legal person, the obligations in this Section shall apply to that legal person rather than to the natural person.</p> <p>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.</p> <p>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 financing is provided to obliged entities.</p> <p>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.</p>		<p>даљем тексту: овлашћено лице) и његовог заменика, као и обезбеђивање услова за њихов рад;</p> <p>4) редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених;</p> <p>5) обезбеђивање редовне унутрашње контроле извршавања обавеза из овог закона, као и интерне ревизије ако је то у складу са обимом и природом пословања обвезника;</p> <p>6) израду списка показатеља (индикатора) за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;</p> <p>7) вођење евиденција, заштиту и чување података из тих евиденција;</p> <p>8) спровођење мера из овог закона у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника у ЗЕМЉИ И страним државама;</p> <p>9) извршавање других радњи и мера на основу овог закона.</p> <p>Обвезник је дужан да у вези са ставом 1. овог члана сачини одговарајућа унутрашња акта којима ће ради ефикасног управљања ризиком од прања новца и</p>		
--	--	--	--	--	--

		6	<p>финансирања тероризма обухватити радње и мере дефинисане у овом члану. Унутрашња акта морају бити сразмерна природи и величини обвезника и морају бити одобрена од стране највишег руководства.</p> <p>(1) ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ИЗРАДИ И РЕДОВНО АЖУРИРА АНАЛИЗУ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА (У ДАЉЕМ ТЕКСТУ: АНАЛИЗА РИЗИКА) У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, СМЕРНИЦАМА КОЈЕ ДОНОСИ ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА И ПРОЦЕНОМ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ИЗРАЂЕНОМ НА НАЦИОНАЛНОМ НИВОУ.</p> <p>(2) Анализа ризика из става 1. овог члана мора да буде сразмерна природи и обиму пословања, као и величини обвезника, мора да узме у обзир основне врсте ризика (ризик странке, географски ризик, ризик трансакције и ризик услуге) и друге врсте ризика које је обвезник идентификовао због специфичности пословања.</p>		
--	--	---	---	--	--

		52.4	<p>(4) Обвезник Управи доставља податке о личном имену и називу радног места овлашћеног лица и његовог заменика, као и податке о личном имену и називу радног места члана највишег руководства одговорног за примену овог закона, као и сваку промену тих података најкасније у року од 15 дана од дана именованја.</p>		
		53.1	<p>(1) Обвезник је дужан да обезбеди редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма.</p>		
		53.2	<p>(2) СТРУЧНО ОБРАЗОВАЊЕ, ОСПОСОБЉАВАЊЕ И УСАВРШАВАЊЕ ОДНОСИ СЕ НА УПОЗНАВАЊЕ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА И ПРОПИСА ДОНЕТИХ НА ОСНОВУ ЊЕГА И ИНТЕРНИХ АКТА, СА СТРУЧНОМ ЛИТЕРАТУРОМ О СПРЕЧАВАЊУ И ОТКРИВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, СА ЛИСТОМ ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СТРАНАКА И ТРАНСАКЦИЈА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА, КАО И СА ОДРЕДБАМА ПРОПИСА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈЕ ОГРАНИЧАВАЊЕ РАСПОЛАГАЊА ИМОВИНОМ У ЦИЉУ СПРЕЧАВАЊА ТЕРОРИЗМА И ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО</p>		

		52.3	<p>УНИШТЕЊЕ И ПРОПИСА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.</p> <p>(3)Обвезник је дужан да изради програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма најкасније до краја марта за текућу годину.</p>			
47	<p>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.</p> <p>2. Member States shall require competent authorities to ensure that the persons who hold</p>	79.1	<p>Управа је дужна да обвезника и ОРГАНЕ НАДЛЕЖНЕ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА који су је обавестили о лицу или трансакцији у вези са којима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, обавештава о резултатима до којих су њихова обавештења довела.</p>			

	<p>a management function in the entities referred to in paragraph 1, or are the beneficial owners of such entities, are fit and proper persons.</p> <p>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.</p>				
48	<p>1. Member States shall require the competent authorities to monitor effectively, and to take the measures necessary to ensure, compliance with this Directive.</p> <p>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</p>	104	<p>Надзор над применом овог закона од стране обвезника, адвоката и јавних бележника дужни су да врше:</p> <p>1) Управа;</p> <p>2) Народна банка Србије;</p> <p>3) Комисија за хартије од вредности;</p> <p>4) ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА НАДЗОР У ОБЛАСТИ ПОРЕСКОГ САВЕТОВАЊА;</p> <p>5) ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА НАДЗОР У ОБЛАСТИ ИГАРА НА СРЕЋУ;</p> <p>56) министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине;</p> <p>67) Адвокатска комора Србије;</p> <p>78) министарство надлежно за послове</p>	ПУ	

<p>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</p> <p>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 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.</p> <p>3. In the case of credit institutions, financial institutions, and providers of gambling services, competent authorities shall have enhanced supervisory powers.</p> <p>4. Member States shall ensure that competent authorities of the Member State in which the obliged entity operates</p>		<p>поштанског саобраћаја;</p> <p>89) Јавнобележничка комора.</p> <p>Ако орган из става 1. овог члана у вршењу надзора, утврди постојање неправилности или незаконитости у примени овог закона, дужан је да предузме једну од следећих мера:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) захтева отклањање неправилности и недостатака у року који сам одреди; 2) поднесе захтев надлежном органу за покретање одговарајућег поступка; 3) предузме друге мере и радње за које је законом овлашћен. <p>ОРГАН ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, УКОЛИКО НА ОСНОВУ ЗАКОНА ДАЈЕ ДОЗВОЛЕ ЗА РАД ОБВЕЗНИКА, ОДНОСНО ОВЛАШЋЕЊА ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ОБВЕЗНИКА, МОЖЕ ПРИВРЕМЕНО ИЛИ ТРАЈНО ДА ЗАБРАНИ ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ ОБВЕЗНИКА, ОДНОСНО ДА ОБВЕЗНИКУ ОДУЗМЕ ДОЗВОЛУ ИЛИ ОВЛАШЋЕЊЕ ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА, У НАРОЧИТО ОПРАВДАНИМ СЛУЧАЈЕВИМА.</p> <p>Орган из става 1. овог члана приликом вршења надзора спроводи приступ заснован на процени ризика. У вршењу надзора орган из става 1. овог члана је</p>		
--	--	---	--	--

<p>establishments supervise the respect by those establishments of the national provisions of that Member State transposing this Directive.</p> <p>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.</p> <p>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 authorities of the home Member State of the obliged entity, in accordance with Article 45(2)</p> <p>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</p>		<p>дужан да:</p> <p>1) има јасну слику о ризицима од прања новца и финансирања тероризма у Републици Србији;</p> <p>2) има директан и индиректан приступ свим релевантним информацијама о специфичним домаћим и међународним ризицима везаним за странке и услуге обвезника;</p> <p>3) прилагођава динамику надзора и мере предузете у надзору са ризиком од прања новца и финансирања тероризма код обвезника, као и са процењеним ризиком у Републици Србији.</p> <p>Процењени ризик од прања новца и финансирања тероризма код обвезника из става 4. овог члана, укључујући и ризик од непримењивања радњи и мера на основу овог закона И ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ОГРАНИЧАВАЊЕ РАСПОЛАГАЊА ИМОВИНОМ У ЦИЉУ СПРЕЧАВАЊА ТЕРОРИЗМА И ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ, орган из става 1. овог члана преиспитује периодично, као и када код обвезника дође до значајне промене управљачке или организационе структуре или начина рада обвезника.</p> <p>Обавештавање о предузетим мерама у</p>		
---	--	--	--	--

<p>which the obliged entity has its head office, to ensure effective supervision of the requirements of this Directive.</p> <p>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.</p> <p>6. Member States shall ensure that when applying a risk-based approach to supervision, the competent authorities:</p> <p>(a) have a clear understanding of the risks of money laundering and terrorist financing present in their Member State;</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	111	<p>надзору</p> <p>Члан 111.</p> <p>Органи из члана 104. овог закона дужни су да о предузетим мерама у извршеном надзору, о утврђеним неправилностима и незаконитостима, као и о другим значајним чињеницама у вези са надзором одмах, у писменој форми, обавесте Управу, као и да доставе примерак донетог акта.</p> <p>Обавештење из става 1. овог члана садржи податке из члана 102. став 2. овог закона.</p> <p>Орган који је утврдио неправилности и незаконитости о томе обавештава и друге органе из члана 104. ако су од значаја за њихов рад.</p> <p>ОРГАНИ НАДЛЕЖНИ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ДУЖНИ СУ ДА ЈЕДАН ДРУГОМ НА ЗАХТЕВ ДОСТАВЕ СВЕ ПОДАТКЕ И ИНФОРМАЦИЈЕ ПОТРЕБНЕ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА.</p>			
	112	<p>Члан 112.</p> <p>Органи надлежни за вршење надзора дужни су да у писменој форми обавесте Управу, ако у вршењу послова из свог делокруга утврде, односно открију чињенице које су или које би могле да</p>			

<p>laundrying and terrorist financing in that Member State.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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,</p>	<p>112a</p>	<p>буду у вези са прањем новца или финансирањем тероризма.</p> <p>МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА ОРГАНА НАДЛЕЖНИХ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА</p> <p>ЧЛАН 112А</p> <p>ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА МОЖЕ, НА СВОЈУ ИНИЦИЈАТИВУ ИЛИ НА ОСНОВУ ПИСМЕНОГ И ОБРАЗЛОЖЕНОГ ЗАХТЕВА ОРГАНА СТРАНЕ ДРЖАВЕ НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА, РАЗМЕЊИВАТИ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ У ВЕЗИ СА:</p> <p>1) ПРОПИСИМА ИЗ ОБЛАСТИ У КОЈОЈ ПОСЛУЈЕ ОБВЕЗНИК НАД КОЈИМ ТАЈ ОРГАН ВРШИ НАДЗОР, КАО И ДРУГИМ РЕЛЕВАНТНИМ ПРОПИСИМА КОЈИ СУ ОД ЗНАЧАЈА ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА;</p> <p>2) СЕКТОРОМ У КОМЕ ПОСЛУЈЕ ОБВЕЗНИК НАД КОЈИМ ТАЈ ОРГАН ВРШИ НАДЗОР;</p> <p>3) ВРШЕЊЕМ НАДЗОРА НАД ОБВЕЗНИКОМ;</p> <p>4) ТРАНСАКЦИЈАМА ИЛИ ЛИЦИМА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ</p>		
---	-------------	---	--	--

	<p>specific measures shall be laid down.</p>		<p>ДРУГИМ КРИВИЧНИМ ДЕЛОМ НА ОСНОВУ КОГА ЈЕ СТЕЧЕН ПРИХОД КОЈИ МОЖЕ БИТИ УПОТРЕБЉЕН ЗА ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА.</p> <p>НАЧИН ДОСТАВЉАЊА ПОДАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ОРГАНИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА МОГУ УРЕДИТИ ЗАКЉУЧИВАЊЕМ СПОРАЗУМА.</p> <p>ОРГАН СТРАНЕ ДРЖАВЕ НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА МОЖЕ ОД НАДЗОРНОГ ОРГАНА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЗАКОНА ДА ЗАТРАЖИ ПОМОЋ ДА У ОКВИРУ СВОЈИХ ОВЛАШЋЕЊА СПРОВЕДЕ НАДЗОР.</p> <p>ОРГАНИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОРИСТЕ САМО:</p> <p>А) ЗА ОБАВЉАЊЕ СВОЈИХ ДУЖНОСТИ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ;</p> <p>Б) У СЛУЧАЈУ ЖАЛБЕ ИЛИ ДРУГИХ ПРАВНИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ИЗЈАВЉУЈУ ПРОТИВ ОДЛУКЕ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА, УКЉУЧУЈУЋИ СУДСКЕ ПОСТУПКЕ.</p> <p>ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА</p>		
--	--	--	--	--	--

		<p>КОЈИ ЈЕ УТВРДИО НЕПРАВИЛНОСТИ И НЕЗАКОНИТОСТИ ИЗ ЧЛАНА 111. СТАВ 1. ОВОГ ЗАКОНА О ТОМЕ ОБАВЕШТАВА И ДРУГЕ ОРГАНЕ ИЗ ТОГ ЧЛАНА АКО СУ ТЕ НЕПРАВИЛНОСТИ, ОДНОСНО НЕЗАКОНИТОСТИ ОД ЗНАЧАЈА ЗА ЊИХОВ РАД.</p> <p>ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА НЕ МОЖЕ ОТКРИВАТИ И РАЗМЕЊИВАТИ С ТРЕЋИМ ЛИЦИМА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОЈЕ ЈЕ ДОБИО У ОКВИРУ САРАДЊЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА БЕЗ ИЗРИЧИТЕ САГЛАСНОСТИ ДРУГОГ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА НАДЗОР КОЈИ МУ ЈЕ ТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ ПОДАТКЕ ИЛИ ДОКУМЕНТАЦИЈУ ДОСТАВИО, НИТИ ИХ МОЖЕ КОРИСТИТИ У ДРУГУ СВРХУ ОСИМ ОНЕ ЗА КОЈУ МУ ЈЕ ТАЈ ОРГАН ДАО САГЛАСНОСТ – ИЗУЗЕВ У ОПРАВДАНИМ ОКОЛНОСТИМА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ, ПРИ ЧЕМУ ЋЕ О ТОМЕ ОДМАХ ОБАВЕСТИТИ ОВАЈ ОРГАН.</p> <p>ОБАВЕЗА ЧУВАЊА ПРОФЕСИОНАЛНЕ ТАЈНЕ, ОДНОСНО ПОВЕРЉИВОСТИ ПОДАТАКА У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ПОСЕБНИХ ПРОПИСА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈУ ОВЛАШЋЕЊА И ФУНКЦИЈЕ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА</p>		
--	--	---	--	--

			ПРИМЕЊУЈЕ СЕ НА СВА ЛИЦА КОЈА РАДЕ ИЛИ СУ РАДИЛА У ТОМ ОРГАНУ.			
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	<p>Сарадња надлежних органа и процена ризика на националном нивоу</p> <p>Члан 70.</p> <p>Влада образује координационо тело ради остваривања ефикасне сарадње и координације послова надлежних органа који се врше у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма.</p> <p>Процена ризика од прања новца и финансирања тероризма на националном нивоу израђује се у писменој форми и ажурира најмање једном у три године.</p> <p>САЖЕТАК ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ИЗ СТАВА 2. СТАВЉА СЕ НА РАСПОЛАГАЊЕ ЈАВНОСТИ И НЕ СМЕ САДРЖАТИ ПОВЕРЉИВЕ ИНФОРМАЦИЈЕ.</p>	ПУ		
		74	<p>Управа може, ради оцене да ли у вези са одређеним трансакцијама или одређеним лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, да од државних органа, организација и лица којима су поверена јавна овлашћења, захтева податке, информације и документацију који су потребни за откривање и доказивање прања новца или финансирања тероризма.</p>			

		78	Ако Управа на основу добијених података, информација и документације, оцени да у вези са одређеном трансакцијом или лицем постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, дужна је да у писменој форми о томе обавести надлежне државне органе, ради предузимања мера из њихове надлежности, као и да им достави прикупљену документацију.			
		114	Орган из члана 104. овог закона може, самостално или у сарадњи са другим органима, да донесе препоруке, односно смернице за примену одредаба овог закона.			
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	81	Податке и информације и документацију у вези са трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма Управа може да достави органима страних држава надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма на њихов писмени и образложени захтев или на своју иницијативу. Управа може да одбије испуњење захтева из става 1. овог члана ако би достављање	ПУ		

	<p>request for assistance on the grounds that:</p> <p>(a) the request is also considered to involve tax matters;</p> <p>(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);</p> <p>(c) there is an inquiry, investigation or proceeding underway in the requested Member State, unless the assistance would impede that inquiry, investigation or proceeding;</p> <p>(d) the nature or status of the requesting counterpart competent authority is different from that of requested competent authority.</p>	<p>112a</p>	<p>тих података угрозило или могло да угрози ток кривичног поступка у Републици Србији</p> <p>Управа је дужна да о одбијању захтева писменим путем обавести државни орган стране државе који је тражио податке, информације или документацију, као и да у том обавештењу наведе разлоге одбијања захтева.</p> <p>Управа може да одреди услове и ограничења под којима орган стране државе може користити податке, информације и документацију из става 1. овог члана, А ДАЉЕ ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИКУПЉЕНИХ ИНФОРМАЦИЈА ДРУГОМ ОРГАНУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ НЕ МОЖЕ СЕ ВРШИТИ БЕЗ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ УПРАВЕ.</p> <p>ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА МОЖЕ, НА СВОЈУ ИНИЦИЈАТИВУ ИЛИ НА ОСНОВУ ПИСМЕНОГ И ОБРАЗЛОЖЕНОГ ЗАХТЕВА ОРГАНА СТРАНЕ ДРЖАВЕ НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА, РАЗМЕЊИВАТИ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ У ВЕЗИ СА:</p>		
--	--	-------------	--	--	--

			<p>1) ПРОПИСИМА ИЗ ОБЛАСТИ У КОЈОЈ ПОСЛУЈЕ ОБВЕЗНИК НАД КОЈИМ ТАЈ ОРГАН ВРШИ НАДЗОР, КАО И ДРУГИМ РЕЛЕВАНТНИМ ПРОПИСИМА КОЈИ СУ ОД ЗНАЧАЈА ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА;</p> <p>2) СЕКТОРОМ У КОМЕ ПОСЛУЈЕ ОБВЕЗНИК НАД КОЈИМ ТАЈ ОРГАН ВРШИ НАДЗОР;</p> <p>3) ВРШЕЊЕМ НАДЗОРА НАД ОБВЕЗНИКОМ;</p> <p>4) ТРАНСАКЦИЈАМА ИЛИ ЛИЦИМА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ДРУГИМ КРИВИЧНИМ ДЕЛОМ НА ОСНОВУ КОГА ЈЕ СТЕЧЕН ПРИХОД КОЈИ МОЖЕ БИТИ УПОТРЕБЉЕН ЗА ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА.</p> <p>НАЧИН ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ОРГАНИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА МОГУ УРЕДИТИ ЗАКЉУЧИВАЊЕМ СПОРАЗУМА.</p> <p>ОРГАН СТРАНЕ ДРЖАВЕ НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА МОЖЕ ОД НАДЗОРНОГ ОРГАНА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЗАКОНА ДА ЗАТРАЖИ ПОМОЋ ДА У ОКВИРУ СВОЈИХ ОВЛАШЋЕЊА СПРОВЕДЕ НАДЗОР.</p> <p>ОРГАНИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОРИСТЕ САМО:</p> <p>А) ЗА ОБАВЉАЊЕ СВОЈИХ ДУЖНОСТИ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ;</p> <p>Б) У СЛУЧАЈУ ЖАЛБЕ ИЛИ ДРУГИХ ПРАВНИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ИЗЈАВЉУЈУ ПРОТИВ ОДЛУКЕ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА, УКЉУЧУЈУЋИ СУДСКЕ ПОСТУПКЕ.</p> <p>ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА КОЈИ ЈЕ УТВРДИО НЕПРАВИЛНОСТИ И НЕЗАКОНИТОСТИ ИЗ ЧЛАНА 111. СТАВ 1. ОВОГ ЗАКОНА О ТОМЕ ОБАВЕШТАВА И ДРУГЕ ОРГАНЕ ИЗ ТОГ ЧЛАНА АКО СУ ТЕ НЕПРАВИЛНОСТИ, ОДНОСНО НЕЗАКОНИТОСТИ ОД ЗНАЧАЈА ЗА ЊИХОВ РАД.</p> <p>ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА НЕ МОЖЕ ОТКРИВАТИ И РАЗМЕЊИВАТИ С ТРЕЋИМ ЛИЦИМА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОЈЕ ЈЕ ДОБИО У ОКВИРУ САРАДЊЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА БЕЗ ИЗРИЧИТЕ САГЛАСНОСТИ ДРУГОГ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА НАДЗОР КОЈИ МУ ЈЕ ТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ ПОДАТКЕ ИЛИ ДОКУМЕНТАЦИЈУ ДОСТАВИО, НИТИ</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>ИХ МОЖЕ КОРИСТИТИ У ДРУГУ СВРХУ ОСИМ ОНЕ ЗА КОЈУ МУ ЈЕ ТАЈ ОРГАН ДАО САГЛАСНОСТ – ИЗУЗЕВ У ОПРАВДАНИМ ОКОЛНОСТИМА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ, ПРИ ЧЕМУ ЋЕ О ТОМЕ ОДМАХ ОБАВЕСТИТИ ОВАЈ ОРГАН.</p> <p>ОБАВЕЗА ЧУВАЊА ПРОФЕСИОНАЛНЕ ТАЈНЕ, ОДНОСНО ПОВЕРЉИВОСТИ ПОДАТАКА У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ПОСЕБНИХ ПРОПИСА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈУ ОВЛАШЋЕЊА И ФУНКЦИЈЕ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИМЕЊУЈЕ СЕ НА СВА ЛИЦА КОЈА РАДЕ ИЛИ СУ РАДИЈА У ТОМ ОРГАНУ.</p>		
51	<p>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</p>				

	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	<p>Податке и информације и документацију у вези са трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма Управа може да достави органима страних држава надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма на њихов писмени и образложени захтев или на своју иницијативу.</p> <p>Управа може да одбије испуњење захтева из става 1. овог члана ако би достављање тих података угрозило или могло да угрози ток кривичног поступка у Републици Србији.</p> <p>Управа је дужна да о одбијању захтева писменим путем обавести државни орган стране државе који је тражио податке, информације или документацију, као и да у том обавештењу наведе разлоге одбијања захтева.</p> <p>Управа може да одреди услове и ограничења под којима орган стране државе може користити податке, информације и документацију из става 1.</p>	ПУ	

			овог члана, А ДАЉЕ ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИКУПЉЕНИХ ИНФОРМАЦИЈА ДРУГОМ ОРГАНУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ НЕ МОЖЕ СЕ ВРШИТИ БЕЗ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ УПРАВЕ.			
53	<p>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 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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>	80	<p>Тражење података од страних држава</p> <p>Члан 80.</p> <p>Управа може да тражи податке, информације и документацију потребну за спречавање и откривање прања новца или финансирања тероризма од надлежних органа страних држава.</p> <p>Податке, информације и документацију прибављену на основу става 1. овог члана Управа може користити само за намене одређене овим законом.</p> <p>Податке, информације и документацију прибављену на основу става 1. овог члана Управа не може да проследи другом државном органу без претходне сагласности државног органа стране државе надлежног за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, који је те податке доставио Управи.</p> <p>Податке, информације и документацију прибављене на основу става 1. овог члана Управа не може да користи супротно</p>	ПУ		

	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>3. An FIU may refuse to exchange information only in exceptional circumstances where the exchange could be contrary to 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.</p>	81	<p>условима и ограничењима која је одредио државни орган стране државе који је те податке доставио Управи.</p> <p>Достављање података надлежним државним органима страних држава</p> <p>Члан 81.</p> <p>Податке и информације и документацију у вези са трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма Управа може да достави органима страних држава надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма на њихов писмени и образложени захтев или на своју иницијативу.</p> <p>Управа може да одбије испуњење захтева из става 1. овог члана ако би достављање тих података угрозило или могло да угрози ток кривичног поступка у Републици Србији</p> <p>Управа је дужна да о одбијању захтева писменим путем обавести државни орган стране државе који је тражио податке, информације или документацију, као и да у том обавештењу наведе разлоге одбијања захтева.</p> <p>Управа може да одреди услове и ограничења под којима орган стране државе може користити податке,</p>		
--	--	----	---	--	--

			<p>информације и документацију из става 1. овог члана, А ДАЉЕ ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИКУПЉЕНИХ ИНФОРМАЦИЈА ДРУГОМ ОРГАНУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ НЕ МОЖЕ СЕ ВРШИТИ БЕЗ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ УПРАВЕ.</p>			
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	80	<p>Тражење података од страних држава</p> <p>Члан 80.</p> <p>Управа може да тражи податке, информације и документацију потребну за</p>	ПУ		

	<p>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.</p>	81	<p>спречавање и откривање прања новца или финансирања тероризма од надлежних органа страних држава.</p> <p>Податке, информације и документацију прибављену на основу става 1. овог члана Управа може користити само за намене одређене овим законом.</p> <p>Податке, информације и документацију прибављену на основу става 1. овог члана Управа не може да проследи другом државном органу без претходне сагласности државног органа стране државе надлежног за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, који је те податке доставио Управи.</p> <p>Податке, информације и документацију прибављене на основу става 1. овог члана Управа не може да користи супротно условима и ограничењима која је одредио државни орган стране државе који је те податке доставио Управи.</p> <p>Достављање података надлежним државним органима страних држава</p> <p>Члан 81.</p> <p>Податке и информације и документацију у вези са трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању</p>		
--	---	----	--	--	--

			<p>новца или финансирању тероризма Управа може да достави органима страних држава надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма на њихов писмени и образложени захтев или на своју иницијативу.</p> <p>Управа може да одбије испуњење захтева из става 1. овог члана ако би достављање тих података угрозило или могло да угрози ток кривичног поступка у Републици Србији</p> <p>Управа је дужна да о одбијању захтева писменим путем обавести државни орган стране државе који је тражио податке, информације или документацију, као и да у том обавештењу наведе разлоге одбијања захтева.</p> <p>Управа може да одреди услове и ограничења под којима орган стране државе може користити податке, информације и документацију из става 1. овог члана, А ДАЉЕ ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИКУПЉЕНИХ ИНФОРМАЦИЈА ДРУГОМ ОРГАНУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ НЕ МОЖЕ СЕ ВРШИТИ БЕЗ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ УПРАВЕ.</p>			
55	1. Member States shall ensure that the information exchanged pursuant to Articles 52 and 53 is used only for the purpose for which it was sought or provided and that any	80	<p>Тражење података од страних држава</p> <p>Члан 80.</p>	ПУ		

	<p>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.</p> <p>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.</p>	81	<p>Управа може да тражи податке, информације и документацију потребну за спречавање и откривање прања новца или финансирања тероризма од надлежних органа страних држава.</p> <p>Податке, информације и документацију прибављену на основу става 1. овог члана Управа може користити само за намене одређене овим законом.</p> <p>Податке, информације и документацију прибављену на основу става 1. овог члана Управа не може да проследи другом државном органу без претходне сагласности државног органа стране државе надлежног за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, који је те податке доставио Управи.</p> <p>Податке, информације и документацију прибављене на основу става 1. овог члана Управа не може да користи супротно условима и ограничењима која је одредио државни орган стране државе који је те податке доставио Управи.</p> <p>Достављање података надлежним државним органима страних држава</p> <p>Члан 81.</p> <p>Податке и информације и документацију у</p>		
--	---	----	---	--	--

			<p>вези са трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма Управа може да достави органима страних држава надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма на њихов писмени и образложени захтев или на своју иницијативу.</p> <p>Управа може да одбије испуњење захтева из става 1. овог члана ако би достављање тих података угрозило или могло да угрози ток кривичног поступка у Републици Србији</p> <p>Управа је дужна да о одбијању захтева писменим путем обавести државни орган стране државе који је тражио податке, информације или документацију, као и да у том обавештењу наведе разлоге одбијања захтева.</p> <p>Управа може да одреди услове и ограничења под којима орган стране државе може користити податке, информације и документацију из става 1. овог члана, А ДАЉЕ ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИКУПЉЕНИХ ИНФОРМАЦИЈА ДРУГОМ ОРГАНУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ НЕ МОЖЕ СЕ ВРШИТИ БЕЗ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ УПРАВЕ.</p>		
56	Member States shall require their FIUs to use protected channels of communication between				

	<p>themselves and encourage the use of the FIU.net or its successor.</p> <p>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.</p>				
57	<p>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.</p>				
57a	<p>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 and financial institutions for compliance with this Directive and auditors or experts</p>	112a	<p>МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА ОРГАНА НАДЛЕЖНИХ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ЧЛАН 112А</p> <p>ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА МОЖЕ, НА СВОЈУ ИНИЦИЈАТИВУ ИЛИ НА ОСНОВУ ПИСМЕНОГ И ОБРАЗЛОЖЕНОГ ЗАХТЕВА ОРГАНА СТРАНЕ ДРЖАВЕ НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА, РАЗМЕЊИВАТИ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ</p>	ПУ	

<p>acting on behalf of such competent authorities shall be bound by the obligation of professional secrecy.</p> <p>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.</p> <p>2. Paragraph 1 shall not prevent the exchange of information between:</p> <p>(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;</p> <p>(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.</p> <p>By 10 January 2019, the competent</p>		<p>У ВЕЗИ СА:</p> <p>1) ПРОПИСИМА ИЗ ОБЛАСТИ У КОЈОЈ ПОСЛУЈЕ ОБВЕЗНИК НАД КОЈИМ ТАЈ ОРГАН ВРШИ НАДЗОР, КАО И ДРУГИМ РЕЛЕВАНТНИМ ПРОПИСИМА КОЈИ СУ ОД ЗНАЧАЈА ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА;</p> <p>2) СЕКТОРОМ У КОМЕ ПОСЛУЈЕ ОБВЕЗНИК НАД КОЈИМ ТАЈ ОРГАН ВРШИ НАДЗОР;</p> <p>3) ВРШЕЊЕМ НАДЗОРА НАД ОБВЕЗНИКОМ;</p> <p>4) ТРАНСАКЦИЈАМА ИЛИ ЛИЦИМА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ДРУГИМ КРИВИЧНИМ ДЕЛОМ НА ОСНОВУ КОГА ЈЕ СТЕЧЕН ПРИХОД КОЈИ МОЖЕ БИТИ УПОТРЕБЉЕН ЗА ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА.</p> <p>НАЧИН ДОСТАВЉАЊА ПОДАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ОРГАНИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА МОГУ УРЕДИТИ ЗАКЉУЧИВАЊЕМ СПОРАЗУМА.</p> <p>ОРГАН СТРАНЕ ДРЖАВЕ НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА МОЖЕ ОД НАДЗОРНОГ ОРГАНА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЗАКОНА ДА ЗАТРАЖИ ПОМОЋ ДА У ОКВИРУ СВОЈИХ ОВЛАШЋЕЊА СПРОВЕДЕ НАДЗОР.</p> <p>ОРГАНИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА</p>		
--	--	---	--	--

<p>authorities supervising credit and financial institutions in accordance with this Directive and the ECB, acting pursuant to 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.</p> <p>3. Competent authorities supervising credit and financial institutions receiving confidential information as referred to in paragraph 1, shall only use this information:</p> <p>(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;</p> <p>(b) in an appeal against a decision of the competent authority supervising credit and financial institutions, including court proceedings;</p> <p>(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.</p>		<p>ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОРИСТЕ САМО:</p> <p>А) ЗА ОБАВЉАЊЕ СВОЈИХ ДУЖНОСТИ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ;</p> <p>Б) У СЛУЧАЈУ ЖАЛБЕ ИЛИ ДРУГИХ ПРАВНИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ИЗЈАВЉУЈУ ПРОТИВ ОДЛУКЕ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА, УКЉУЧУЈУЋИ СУДСКЕ ПОСТУПКЕ.</p> <p>ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА КОЈИ ЈЕ УТВРДИО НЕПРАВИЛНОСТИ И НЕЗАКОНИТОСТИ ИЗ ЧЛАНА 111.</p> <p>СТАВ 1. ОВОГ ЗАКОНА О ТОМЕ ОБАВЕШТАВА И ДРУГЕ ОРГАНЕ ИЗ ТОГ ЧЛАНА АКО СУ ТЕ НЕПРАВИЛНОСТИ, ОДНОСНО НЕЗАКОНИТОСТИ ОД ЗНАЧАЈА ЗА ЊИХОВ РАД.</p> <p>ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА НЕ МОЖЕ ОТКРИВАТИ И РАЗМЕЊИВАТИ С ТРЕЋИМ ЛИЦИМА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОЈЕ ЈЕ ДОБИО У ОКВИРУ САРАДЊЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА БЕЗ ИЗРИЧИТЕ САГЛАСНОСТИ ДРУГОГ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА НАДЗОР КОЈИ МУ ЈЕ ТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ ПОДАТКЕ ИЛИ ДОКУМЕНТАЦИЈУ ДОСТАВИО, НИТИ ИХ МОЖЕ КОРИСТИТИ У ДРУГУ СВРХУ ОСИМ ОНЕ ЗА КОЈУ МУ ЈЕ ТАЈ ОРГАН ДАО САГЛАСНОСТ – ИЗУЗЕВ</p>		
--	--	--	--	--

<p>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 competent authority, inquiries on behalf of a requesting competent authority, and the subsequent exchange of the information obtained through such inquiries.</p> <p>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</p>		<p>У ОПРАВДАНИМ ОКОЛНОСТИМА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ, ПРИ ЧЕМУ ЋЕ О ТОМЕ ОДМАХ ОБАВЕСТИТИ ОВАЈ ОРГАН.</p> <p>ОБАВЕЗА ЧУВАЊА ПРОФЕСИОНАЛНЕ ТАЈНЕ, ОДНОСНО ПОВЕРЉИВОСТИ ПОДАТАКА У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ПОСЕБНИХ ПРОПИСА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈУ ОВЛАШЋЕЊА И ФУНКЦИЈЕ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИМЕЊУЈЕ СЕ НА СВА ЛИЦА КОЈА РАДЕ ИЛИ СУ РАДИЛА У ТОМ ОРГАНУ.</p>		
---	--	--	--	--

	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	<p>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 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).</p> <p>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</p>	112a	<p>МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА ОРГАНА НАДЛЕЖНИХ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ЧЛАН 112А</p> <p>ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА МОЖЕ, НА СВОЈУ ИНИЦИЈАТИВУ ИЛИ НА ОСНОВУ ПИСМЕНОГ И ОБРАЗЛОЖЕНОГ ЗАХТЕВА ОРГАНА СТРАНЕ ДРЖАВЕ НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА, РАЗМЕЊИВАТИ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ У ВЕЗИ СА:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ПРОПИСИМА ИЗ ОБЛАСТИ У КОЈОЈ ПОСЛУЈЕ ОБВЕЗНИК НАД КОЈИМ ТАЈ ОРГАН ВРШИ НАДЗОР, КАО И ДРУГИМ РЕЛЕВАНТНИМ ПРОПИСИМА КОЈИ СУ ОД ЗНАЧАЈА ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА; 2. СЕКТОРОМ У КОМЕ ПОСЛУЈЕ ОБВЕЗНИК НАД КОЈИМ ТАЈ ОРГАН ВРШИ НАДЗОР; 3. ВРШЕЊЕМ НАДЗОРА НАД ОБВЕЗНИКОМ; 4. ТРАНСАКЦИЈАМА ИЛИ ЛИЦИМА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ДРУГИМ КРИВИЧНИМ ДЕЛОМ НА ОСНОВУ 	ПУ	

<p>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).</p> <p>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 following conditions:</p> <p>(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;</p> <p>(b) the information is strictly necessary for fulfilling the mandate referred to in point (a);</p> <p>(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);</p>		<p>КОГА ЈЕ СТЕЧЕН ПРИХОД КОЈИ МОЖЕ БИТИ УПОТРЕБЉЕН ЗА ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА.</p> <p>НАЧИН ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ОРГАНИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА МОГУ УРЕДИТИ ЗАКЉУЧИВАЊЕМ СПОРАЗУМА.</p> <p>ОРГАН СТРАНЕ ДРЖАВЕ НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА МОЖЕ ОД НАДЗОРНОГ ОРГАНА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЗАКОНА ДА ЗАТРАЖИ ПОМОЋ ДА У ОКВИРУ СВОЈИХ ОВЛАШЋЕЊА СПРОВЕДЕ НАДЗОР.</p> <p>ОРГАНИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОРИСТЕ САМО:</p> <p>А) ЗА ОБАВЉАЊЕ СВОЈИХ ДУЖНОСТИ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ;</p> <p>Б) У СЛУЧАЈУ ЖАЛБЕ ИЛИ ДРУГИХ ПРАВНИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ИЗЈАВЉУЈУ ПРОТИВ ОДЛУКЕ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА, УКЉУЧУЈУЋИ СУДСКЕ ПОСТУПКЕ.</p> <p>ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА КОЈИ ЈЕ УТВРДИО НЕПРАВИЛНОСТИ И НЕЗАКОНИТОСТИ ИЗ ЧЛАНА 111. СТАВ 1. ОВОГ ЗАКОНА О ТОМЕ ОБАВЕШТАВА И ДРУГЕ ОРГАНЕ ИЗ ТОГ ЧЛАНА АКО СУ ТЕ</p>		
--	--	---	--	--

	<p>(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.</p> <p>(*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)."</p> <p>(*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).</p>		<p>НЕПРАВИЛНОСТИ, ОДНОСНО НЕЗАКОНИТОСТИ ОД ЗНАЧАЈА ЗА ЊИХОВ РАД.</p> <p>ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА НЕ МОЖЕ ОТКРИВАТИ И РАЗМЕЊИВАТИ С ТРЕЋИМ ЛИЦИМА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОЈЕ ЈЕ ДОБИО У ОКВИРУ САРАДЊЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА БЕЗ ИЗРИЧИТЕ САГЛАСНОСТИ ДРУГОГ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА НАДЗОР КОЈИ МУ ЈЕ ТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ ПОДАТКЕ ИЛИ ДОКУМЕНТАЦИЈУ ДОСТАВИО, НИТИ ИХ МОЖЕ КОРИСТИТИ У ДРУГУ СВРХУ ОСИМ ОНЕ ЗА КОЈУ МУ ЈЕ ТАЈ ОРГАН ДАО САГЛАСНОСТ – ИЗУЗЕВ У ОПРАВДАНИМ ОКОЛНОСТИМА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ, ПРИ ЧЕМУ ЋЕ О ТОМЕ ОДМАХ ОБАВЕСТИТИ ОВАЈ ОРГАН.</p> <p>ОБАВЕЗА ЧУВАЊА ПРОФЕСИОНАЛНЕ ТАЈНЕ, ОДНОСНО ПОВЕРЉИВОСТИ ПОДАТАКА У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ПОСЕБНИХ ПРОПИСА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈУ ОВЛАШЋЕЊА И ФУНКЦИЈЕ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИМЕЊУЈЕ СЕ НА СВА ЛИЦА КОЈА РАДЕ ИЛИ СУ РАДИЛА У ТОМ ОРГАНУ.</p>		
58	1. Member States shall ensure that obliged	117-119	Привредни преступи	ПУ	

<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>		<p style="text-align: center;">Члан 117.</p> <p>Новчаном казном у износу од 1.000.000 до 3.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:</p> <p>1) не утврди идентитет стварног власника странке (члан 25. став 1.);</p> <p>2) не обавести Управу о случајевима када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, или када странка тражи савет у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, односно не обавести је у прописаним роковима и на прописани начин (члан 47. ст. 2-6.);</p> <p>3) не обезбеди овлашћеном лицу услове за вршење послова у складу са овим законом (члан 52. ст. 1. и 2.);</p> <p>4) не достави Управи, на њен захтев, тражене податке, информације и документацију, односно не достави их у прописаним роковима и на прописан начин (члан 73.);</p> <p>5) привремено не обустави извршење трансакције на основу налога Управе или се за време за које је извршење трансакције привремено обустављено не придржава налога Управе који се односе на ту трансакцију или на лице које врши</p>		
---	--	---	--	--

	<p>national law are responsible for the breach.</p> <p>4. Member States shall ensure that the competent authorities have all the supervisory and investigatory powers that are necessary for the exercise of their functions.</p> <p>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:</p> <p>(a)directly;</p> <p>(b)in collaboration with other authorities;</p> <p>(c)under their responsibility by delegation to such other authorities;</p> <p>(d)by application to the competent judicial authorities.</p> <p>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.</p>		<p>ту трансакцију (члан 75.);</p> <p>6) не поступи по налогу Управе да прати финансијско пословање странке, не обавештава Управу о свим трансакцијама и пословима које та странка врши, односно не обавештава је у прописаним роковима (члан 76.);</p> <p>7) обвезник, односно његови запослени, укључујући и чланове управног, надзорног и другог органа управљања прекрше забрану дојављивања (члан 90.);</p> <p>8) податке и документацију прибављену у складу са овим законом не чува најмање 10 година од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, односно од последњег приступа сефу или уласка у играчницу (члан 95.);</p> <p>Новчаном казном у износу од 50.000 до 200.000 динара казниће се за привредни преступ и одговорно лице у правном лицу.</p> <p>Члан 118.</p> <p>Новчаном казном у износу од 100.000 до 2.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:</p> <p>1) не изради анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма (члан 6.);</p>		
--	---	--	---	--	--

			<p>2) успостави пословни однос са странком, а да претходно није извршило прописане радње и мере, односно ако је пословни однос успостављен, не раскине га (чл. 7. и 9.);</p> <p>3) изврши трансакцију а да претходно није извршило прописане мере (чл. 7. и 10.);</p> <p>4) не прикупи податке о платиоцу и примаоцу плаћања и не укључи их у образац или поруку који прате пренос новчаних средстава током целог пута кроз ланац плаћања (члан 11. став 1.);</p> <p>5) не провери тачност прикупљених података, на начин прописан у чл. 17-23. овог закона, пре преноса новчаних средстава (члан 11. ст. 6 и 8.) (ЧЛАН 11. СТАВ. 7.);</p> <p>6) не провери да ли су подаци о платиоцу и примаоцу плаћања укључени у образац или поруку које прате пренос новчаних средстава (члан 12. став 1.);</p> <p>7) не сачини процедуре за проверу потпуности података из чл. 11. до 15. овог закона ИЗ ЧЛАНА 11.ОВОГ ЗАКОНА (члан 12. став 2.);</p> <p>8) НЕ ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА (ЧЛАН 12. СТ. 3. И 4.);</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>9) не сачини процедуре о поступању у случају да пренос новчаних средстава не садржи потпуне информације из члана 11. ст. 3-5. овог закона (члан 13. став 1.);</p> <p>10) НЕ ОБАВЕСТИ НАРОДНУ БАНКУ СРБИЈЕ О ПРУЖАОЦУ ПЛАТНИХ УСЛУГА КОЈИ УЧЕСТАЛО НЕ ДОСТАВЉА ТАЧНЕ И ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ У СКЛАДУ С ЧЛАНОМ 11. ОВОГ ЗАКОНА, КАО И О МЕРАМА КОЈЕ ЈЕ ПРЕДУЗЕО ПРЕМА ОВОМ ЛИЦУ; НЕ РАЗМОТРИ ДА ЛИ НЕДОСТАТАК ТАЧНИХ И ПОТПУНИХ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА, ЗАЈЕДНО С ДРУГИМ ОКОЛНОСТИМА, ПРЕДСТАВЉА ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА И О ТОМЕ НЕ ОБАВЕСТИ УПРАВУ; ИЛИ НЕ САЧИНИ БЕЛЕШКУ, КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ (ЧЛАН 13. СТАВ 4.);</p> <p>11) не обезбеди да сви подаци о платиоцу и примаоцу плаћања буду сачувани у обрасцу или поруци која прати пренос новчаних средстава (члан 14. став 1.);</p> <p>12) не сачини, користећи приступ заснован на процени ризика, процедуре о поступању у случају да електронска порука којом се преносе новчана средства не садржи податке из члана 11. ст. 3-5. овог закона (члан 14. став 2.);</p>		
--	--	--	--	--	--

		<p>13) НЕ ОДБИЈЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА, ПРИВРЕМЕНО НЕ ОБУСТАВИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА И НЕ ЗАТРАЖИ ОД ПЛАТИОЧЕВОГ ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ НЕДОСТАЈУ У ЕЛЕКТРОНСКОЈ ПОРУЦИ КОЈОМ СЕ ПРЕНОСЕ НОВЧАНА СРЕДСТВА, ИЗВРШИ ДАЉИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА И ИСТОВРЕМЕНО ИЛИ НАКНАДНО НЕ ЗАТРАЖИ ОД ДРУГОГ ПОСРЕДНИКА У ТОМ ПРЕНОСУ, ОДНОСНО ОД ПЛАТИОЧЕВОГ ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ (ЧЛАН 14. СТАВ 3.);</p> <p>14) не утврди и провери идентитет странке која је физичко лице, законског заступника те странке, пуномоћника странке која је физичко лице и не прибави све прописане податке или их не прибави на прописани начин (члан 17.);</p> <p>15) утврди и провери идентитет странке на основу квалификованог електронског сертификата супротно одредбама члана 18. овог закона (члан 18. став 1.);</p> <p>16) не утврди и провери идентитет странке која је предузетник (члан 19. став 1.);</p> <p>17) не утврди и провери идентитет странке која је правно лице (члан 20. став</p>		
--	--	--	--	--

			<p>1.);</p> <p>18) не утврди и провери идентитет заступника правног лица и лица страног права (члан 21. став 1.);</p> <p>19) не утврди и провери идентитет прокурите или пуномоћника правног лица, лица страног права и предузетника (члан 22.);</p> <p>20) не утврди и провери идентитет лица грађанског права, лица овлашћеног за заступање тог другог лица или не прибави све прописане податке (члан 23.);</p> <p>21) не утврди и провери идентитет странке у складу са чланом 24. овог закона (члан 24.);</p> <p>22) НЕ УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНKE У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 3. СТАВ 1. ТАЧКА 11) И 12) ОВОГ ЗАКОНА И НЕ ПРИБАВИ ПОДАТКЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ НА ПРОПИСАНИ НАЧИН (ЧЛАН 25.);</p> <p>23) не провери идентитет стварног власника странке (члан 25. став 6.);</p> <p>24) не утврди идентитет корисника животног осигурања (члан 26.);</p> <p>25) не утврди да ли је корисник осигурања и стварни власник корисника осигурања</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>функционер (члан 26. став 4.);</p> <p>26) НЕ ОБАВЕСТИ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА ПРЕ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ И НЕ ИЗВРШИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ (ЧЛАН 26. СТАВ 6.);</p> <p>27) не прикупи податке и информације о пореклу имовине (члан 28.);</p> <p>28) повери вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу из државе коју су надлежне међународне институције означиле као државу која не примењује или не примењује на адекватан начин међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма (члан 31. став 2.);</p> <p>29) успостави пословни однос са странком супротно одредбама члана 33. овог закона (члан 33.);</p> <p>30) не изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке из чл. 35-41. овог закона у случајевима када, у складу са одредбама члана 6. овог закона, процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца или</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>финансирање тероризма (члан 35. став 2.);</p> <p>31) код успостављања кореспондентског односа са банком или другом сличном институцијом, која има седиште у страни држави која није на листи држава које примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма који су на нивоу стандарда европске уније или виши, не прибави прописане податке, информације и документацију, односно не прибави их на прописани начин (члан 36. ст. 1. и 3.);</p> <p>32) у уговору на основу којег се успоставља кореспондентски однос, посебно не утврди и документује обавезе сваке уговорне стране у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма и ако тај уговор не чува у складу са законом (члан 36. став 5.);</p> <p>33) успостави кореспондентски однос са страном банком или другом сличном институцијом на основу којег та страна институција може користити рачун код обвезника за директно пословање са својим странкама (члан 36. став 6.);</p> <p>34) не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер (члан 38. став 1.);</p> <p>35) не изврши мере и радње прописане</p>		
--	--	--	---	--	--

		<p>чланом 38. ст. 2. и 3. уколико је странка или стварни власник странке функционер (члан 38. ст. 2. и 3.);</p> <p>36) успостави пословни однос без физичког присуства странке а да претходно није извршило прописане додатне мере (члан 39.);</p> <p>37) не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице (члан 40. став 1.);</p> <p>38) не предузме додатне мере ако је странка или стварни власник странке из оф-шор државе (члан 40.);</p> <p>39) не примени додатне мере када успоставља пословни однос или врши трансакције са странком из државе коју су надлежне међународне институције означиле као државу која не примењује или не примењује на адекватан начин међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма (члан 41. став 1.);</p> <p>40) изврши поједностављене мере познавања и праћења странке супротно условима прописаним у члану 42. овог закона (члан 42.);</p> <p>41) отвори, изда или води анонимни рачун, штедну књижицу на шифру или доносиоца, АНОНИМНЕ СЕФОВЕ,</p>		
--	--	--	--	--

		<p>односно врши друге услуге, које посредно или непосредно омогућавају прикривање идентитета странке (члан 44.);</p> <p>42) успостави или настави кореспондентски однос са банком која послује или би могла пословати као квази банка или са другом сличном институцијом за коју се основано може претпоставити да може дозволити коришћење својих рачуна квази банци (члан 45.);</p> <p>43) прими готов новац за плаћање робе и непокретности или услуга у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира да ли се плаћање врши једнократно или у више међусобно повезаних готовинских трансакција (члан 46.);</p> <p>44) не обавести Управу о свакој готовинској трансакцији у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности (члан 47. став 1.);</p> <p>45) НЕ ОБЕЗБЕДИ ДА СЕ МЕРЕ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ПРОПИСАНЕ ОВИМ ЗАКОНОМ, У ИСТОМ ОБИМУ СПРОВОДЕ И У ЊЕГОВИМ ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА ПРАВНОГ ЛИЦА У ЊЕГОВОМ ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ (ЧЛАН</p>		
--	--	--	--	--

			<p>48.);</p> <p>46) не именује овлашћено лице и његовог заменика за вршење послова у складу са овим законом (члан 49.);</p> <p>47) не обезбеди да послове овлашћеног лица и заменика овлашћеног лица из члана 49. овог закона обавља лице које испуњава услове прописане чланом 50. овог закона (члан 50.);</p> <p>48) не изради листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма (члан 69. став 1.);</p> <p>49) не примењује листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма (члан 69. став 3.);</p> <p>50) у листу индикатора не унесе индикаторе чије је уношење обавезно у складу са законом и подзаконским актима донетим на основу овог закона (члан 69. став 1.);</p> <p>51) ако податке, информације и документацију прибављену на основу овог закона не користи само за намене одређене законом (члан 94.);</p> <p>52) не води евиденције података у складу</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>са овим законом (члан 98. став 1.);</p> <p>53) евиденције које води у складу са овим законом не садрже све прописане податке (члан 99. став 1.);</p> <p>Новчаном казном у износу од 10.000 до 150.000 динара казниће се и одговорно лице у правном лицу.</p> <p>Члан 119.</p> <p>Новчаном казном у износу од 50.000 до 1.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:</p> <p>1) не изради анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма у складу са смерницама које доноси орган из члана 104. овог закона надлежан за надзор над применом закона код тог правног лица, односно та анализа не садржи процену ризика за сваку групу или врсту странке, пословног односа, услуге коју пружа у оквиру своје делатности или трансакције (члан 6. ст. 1. и 2.);</p> <p>2) не сачини службену белешку или је не чува у складу са законом у случајевима када не може да изврши радње и мере из члана 7. став 1. тач. 1)-4) овог закона (члан 7. став 3.);</p> <p>3) не прибави све прописане податке или их не прибави на прописани начин приликом утврђивања идентитета странке</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>која је правно лице (члан 20. ст. 2-56.);</p> <p>4) не прибави писмену изјаву странке уколико посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације (члан 20. став 67.);</p> <p>5) не прибави све податке на прописани начин приликом утврђивања идентитета заступника странке која је правно лице (члан 21.);</p> <p>6) не прибави све податке о лицу овлашћеном за заступање лица грађанског права на прописани начин (члан 23.);</p> <p>7) не прибави прописане податке или их не прибави на прописани начин приликом утврђивања идентитета странке или њеног законског заступника или пуномоћника приликом уласка тог лица у играчницу или приступа сефу, КАО И ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ СТРАНКЕ У ИГРАЧНИЦИ КОЈОМ СТРАНКА ПОД МАТЕРИЈАЛНОМ И КРИВИЧНОМ ОДГОВОРНОШЋУ ИЗЈАВЉУЈУ ДА СЕ КОЦКА У СВОЈЕ ИМЕ (члан 24.);</p> <p>8) не прати пословање странке са дужном пажњом у обиму и учесталости који одговарају степену ризика утврђеном у анализи ризика из члана 6. овог закона (члан 29.);</p> <p>9) повери вршење мера познавања и</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>праћења странке трећем лицу без претходне провере да ли то треће лице испуњава услове прописане овим законом или ако је то треће лице утврдило и проверило идентитет странке без њеног присуства (члан 30. ст. 3. и 4.);</p> <p>10) повери вршење мера познавања и праћења странке трећем лицу када је странка оф-шор правно лице или анонимно друштво или је странка оф-шор правно лице или квази банка (члан 31. ст. 1. и 3.);</p> <p>11) не предузме додатне мере и радње за отклањање разлога за сумњу у веродостојност документације достављене од трећег лица и не сачини службену белешку о предузетим мерама и радњама (члан 32. ст. 3-5.);</p> <p>12) уколико не размотри да ли ће убудуће поверавати вршење радњи и мера познавања и праћења странке и не сачини службену белешку о предузетим мерама (члан 32. став 6.);</p> <p>13) успостави или настави кореспондентски однос са банком или другом сличном институцијом која има седиште у страниој држави супротно одредбама члана 36. ст. 2. и 4. овог закона (члан 36. ст. 2. и 4.);</p> <p>14) не процени ризик од прања новца или финансирања тероризма у складу са</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>чланом 37. ст. 1. и 2. и не предузме додатне мере којима се умањују процењени ризици и управља тим ризицима (члан 37.);</p> <p>15) не обавести Управу о личном имену и називу радног места овлашћеног лица и његовог заменика, личном имену и називу радног места члана највишег руководства одговорног за примену овог закона као и сваку промену тих података у прописаним роковима (члан 52. став 3.);</p> <p>16) не обезбеди редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма (члан 53. ст. 1. и 2.);</p> <p>17) не изради програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених, односно не изради га у прописаним роковима (члан 53. став 3.);</p> <p>18) не спроводи редовну унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма (члан 54.);</p> <p>19) не утврди поступак којим се при заснивању радног односа на радном месту на коме се примењују одредбе овог закона и прописа донетих на основу овог закона, кандидат за то радно место проверава да</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>ли је осуђиван за кривична дела којима се прибавља противправна имовинска корист или кривична дела повезана са тероризмом или тај поступак не примењује (члан 55.);</p> <p>20) не предузме неопходне мере како би заштитио овлашћено лице и запослене који спроводе одредбе овог закона од насилних радњи усмерених на њихов физички и психички интегритет (члан 93.).</p> <p>Новчаном казном у износу од 10.000 до 100.000 динара казниће се и одговорно лице у правном лицу ако изврши неку од радњи из става 1. овог члана.</p> <p style="text-align: center;">Прекршаји</p> <p style="text-align: center;">Члан 120.</p> <p>Новчаном казном у износу од 50.000 до 500.000 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из члана 117. овог закона.</p> <p>Новчаном казном у износу од 30.000 до 300.000 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из члана 118. овог закона.</p> <p>Новчаном казном у износу од 20.000 до 200.000 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>члана 119. овог закона.</p> <p>Новчаном казном у износу од 5.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај физичко лице ако изврши неку од радњи из чл. 117. и 118. овог закона.</p> <p>Новчаном казном у износу од 5.000 до 50.000 динара казниће се за прекршај физичко лице ако надлежном царинском органу не пријави физички преносива средства плаћања у износу од 10.000 евра или више у динарима или иностраној валути које преноси преко државне границе (члан 86. став 1.).</p> <p>Новчаном казном у износу од 5.000 до 50.000 динара казниће се за прекршај физичко лице ако пријава из члана 86. овог закона не садржи све прописане податке (члан 86. став 2.).</p> <p style="text-align: center;">ПРЕКРШАЈИ ЗА КОЈЕ ОДГОВАРА АДВОКАТ И ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК</p> <p style="text-align: center;">ЧЛАН 121.</p> <p>НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 10.000 ДО 150.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ АДВОКАТ И ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК АКО:</p> <p>1) НЕ ИЗРАДИ АНАЛИЗУ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 6. ОВОГ</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>ЗАКОНА (ЧЛАН 57А СТАВ 1. ТАЧ. 1);</p> <p>2) НЕ УТВРДИ ПОСТУПАК ПО КОМЕ УТВРЂУЈЕ ДА ЛИ ЈЕ СТРАНКА ИЛИ СТВАРНИ ВЛАСНИК СТРАНКЕ ФУНКЦИОНЕР У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 38. ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 57А СТАВ 1. ТАЧ.2);</p> <p>3) НЕ УТВРДИ ПОСТУПАК ПО КОМЕ УТВРЂУЈЕ ДА ЛИ ЈЕ СТРАНКА ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ СЕ ЈАВЉА У ВЛАСНИЧКОЈ СТРУКТУРИ СТРАНКЕ ОФ-ШОР ПРАВНО ЛИЦЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 40. ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 57А СТАВ 1. ТАЧ 3.);</p> <p>4) НЕ ПРИМЕНИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 41. ОВОГ ЗАКОНА КАДА УСПОСТАВЉА ПОСЛОВНИ ОДНОС ИЛИ ВРШИ ТРАНСАКЦИЈУ КАДА ПОСЛОВНИ ОДНОС НИЈЕ УСПОСТАВЉЕН, СА СТРАНКОМ ИЗ ДРЖАВЕ КОЈА ИМА СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА (ЧЛАН 57А СТАВ 1. ТАЧ 4.);</p> <p>5) НЕ СПРОВОДИ РЕДОВНУ УНУТРАШЊУ КОНТРОЛУ И НЕ ОРГАНИЗУЈЕ НЕЗАВИСНУ ИНТЕРНУ РЕВИЗИЈУ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 54. ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 57А СТАВ 1. ТАЧ 5.);</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>6) НЕ ПРОЦЕНИ РИЗИК ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У ОДНОСУ НА НОВУ УСЛУГУ КОЈУ ПРУЖА У ОКВИРУ СВОЈЕ ДЕЛАТНОСТИ, НОВУ ПОСЛОВНУ ПРАКСУ, КАО И НАЧИНЕ ПРУЖАЊА НОВЕ УСЛУГЕ, И ТО ПРЕ УВОЂЕЊА НОВЕ УСЛУГЕ, КАО И НЕ ПРОЦЕНИ РИЗИК ОД КОРИШЋЕЊА САВРЕМЕНИХ ТЕХНОЛОГИЈА У ПРУЖАЊУ ПОСТОЈЕЋИХ ИЛИ НОВИХ УСЛУГА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 37. ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 57А СТАВ 1. ТАЧ.6);</p> <p>7) НЕ ОБАВЕСТИ УПРАВУ О СЛУЧАЈЕВИМА КАДА У ВЕЗИ СА ТРАНСАКЦИЈОМ ИЛИ СТРАНКОМ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА, ИЛИ КАДА СТРАНКА ТРАЖИ САВЕТ У ВЕЗИ СА ПРАЊЕМ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА, ОДНОСНО НЕ ОБАВЕСТИ ЈЕ У ПРОПИСАНИМ РОКОВИМА И НА ПРОПИСАНИ НАЧИН (ЧЛАН 58.);</p> <p>8) НЕ ДОСТАВИ УПРАВИ, НА ЊЕН ЗАХТЕВ, ТРАЖЕНЕ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ, ОДНОСНО НЕ ДОСТАВИ ИХ У ПРОПИСАНИМ РОКОВИМА И НА ПРОПИСАН НАЧИН (ЧЛАН 59.);</p> <p>9) НЕ ИЗРАДИ И НЕ ПРИМЕЊУЈЕ</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>ЛИСТУ ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ ЛИЦА И ТРАНСАКЦИЈА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА (ЧЛАН 61.);</p> <p>10) ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ ПРИБАВЉЕНУ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА НЕ КОРИСТИ САМО ЗА НАМЕНЕ ОДРЕЂЕНЕ ЗАКОНОМ (ЧЛАН 57. СТАВ 8.);</p> <p>11) НЕ ВОДИ ЕВИДЕНЦИЈУ ПОДАТКА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ (ЧЛАН 62.);</p> <p>12) ПРЕКРШИ ЗАБРАНУ ДОЈАВЉИВАЊА (ЧЛАН 60А).</p>			
59	<p>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:</p> <p>(a)Articles 10 to 24 (customer due diligence);</p> <p>(b)Articles 33, 34 and 35 (suspicious transaction reporting);</p> <p>(c)Article 40 (record-keeping); and</p> <p>(d)Articles 45 and 46 (internal controls).</p> <p>2. Member States shall ensure that in the cases referred to in paragraph 1, the</p>	117	<p>Привредни преступи</p> <p>Члан 117.</p> <p>Новчаном казном у износу од 1.000.000 до 3.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:</p> <p>1) не утврди идентитет стварног власника странке (члан 25. став 1.);</p> <p>2) не обавести Управу о случајевима када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању</p>	ПУ	<p>Закон овлашћује надзорне органе да примењују мере предвиђене законом. На пример, Народна банка Србије примењујућ и Закон о</p>	<p>The Law provides that a supervisory authority apply measures and fines stipulated by the law regulating the area under supervision.</p>

<p>administrative sanctions and measures that can be applied include at least the following:</p> <p>(a) a public statement which identifies the natural or legal person and the nature of the breach;</p> <p>(b) an order requiring the natural or legal person to cease the conduct and to desist from repetition of that conduct;</p> <p>(c) where an obliged entity is subject to an authorisation, withdrawal or suspension of the authorisation;</p> <p>(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;</p> <p>(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.</p> <p>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:</p> <p>(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;</p>		<p>новца или финансирању тероризма, или када странка тражи савет у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, односно не обавести је у прописаним роковима и на прописани начин (члан 47. ст. 2-6.);</p> <p>3) не обезбеди овлашћеном лицу услове за вршење послова у складу са овим законом (члан 52. ст. 1. и 2.);</p> <p>4) не достави Управи, на њен захтев, тражене податке, информације и документацију, односно не достави их у прописаним роковима и на прописан начин (члан 73.);</p> <p>5) привремено не обустави извршење трансакције на основу налога Управе или се за време за које је извршење трансакције привремено обустављено не придржава налога Управе који се односе на ту трансакцију или на лице које врши ту трансакцију (члан 75.);</p> <p>6) не поступи по налогу Управе да прати финансијско пословање странке, не обавештава Управу о свим трансакцијама и пословима које та странка врши, односно не обавештава је у прописаним роковима (члан 76.);</p> <p>7) обвезник, односно његови запослени, укључујући и чланове управног, надзорног и другог органа управљања</p>	<p>банкама изриче строже санкције од оних предвиђених у законима о привредним преступима и прекршајима којима су прописане минималне и максималне казне за привредне преступе и прекршаје.</p>	<p>For example, National Bank of Serbia applies the Law on Banks, where sanctions may be stricter than those prescribed by laws on economic offences and misdemeanours, which prescribe minimum and maximum fines for economic offences and misdemeanours .</p>
---	--	--	--	---

<p>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 the management body of the ultimate parent undertaking;</p> <p>(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.</p> <p>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.</p>		<p>прекрше забрану дојављивања (члан 90.);</p> <p>8) податке и документацију прибављену у складу са овим законом не чува најмање 10 година од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, односно од последњег приступа сефу или уласка у играчницу (члан 95.);</p> <p>Новчаном казном у износу од 50.000 до 200.000 динара казниће се за привредни преступ и одговорно лице у правном лицу.</p>			
---	--	--	--	--	--

60	<p>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</p>	123	<p>Орган из члана 104. овог закона је дужан да на својој званичној интернет страници објави обавештење о правноснажној одлуци којом се изриче казна или друга мера обвезнику за кршење одредаба овог закона, и то одмах након што је лице коме је изречена казна или друга мера обавештено о одлуци.</p> <p>Обавештење из става 1. овог члана садржи податке о врсти и природи кршења одредаба овог закона, као и о идентитету лица према коме је казна или друга мера</p>	ПУ	

<p>decisions imposing measures that are of an investigatory nature.</p> <p>Where the publication of the identity of the persons responsible as referred to in the first 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:</p> <p>(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;</p> <p>(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;</p> <p>(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:</p>		<p>изречена.</p> <p>Ако орган из става 1. овог члана процени да је мера објављивања идентитета лица према коме је казна или друга мера изречена, односно његових личних података несразмерна тежини кршења одредаба овог закона, или ако би објава угрозила стабилност финансијског тржишта Републике Србије или истраге која је у току, надзорни орган:</p> <p>1) одлаже објављивање обавештења из става 1. овог члана до тренутка када разлози из овог става престану да постоје;</p> <p>2) објављује обавештења из става 1. овог члана не наводећи личне податке о лицу коме је изречена казна или друга мера, у ком случају се објављивање личних података може одложити за разуман временски период, под условом да се предвиђа да ће у том периоду разлози за ненавођење личних података престати да постоје;</p> <p>3) неће објавити обавештење из става 1. овог члана ако процени да поступање из тач. 1) и 2) овог става није довољно да осигура стабилност финансијског тржишта, као и када процени да је објављивање тог обавештења несразмерно тежини изречене казне или друге мере.</p> <p>Обавештење из става 1. овог члана мора да буде доступно на званичној интернет</p>		
--	--	---	--	--

<p>(i)that the stability of financial markets would not be put in jeopardy; or</p> <p>(ii)the proportionality of the publication of the decision with regard to measures which are deemed to be of a minor nature.</p> <p>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 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.</p> <p>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.</p> <p>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:</p> <p>(a)the gravity and the duration of the breach;</p> <p>(b)the degree of responsibility of the natural or legal person held responsible;</p>		<p>страници пет година након објављивања. Период у коме су лични подаци доступни на званичној интернет страници је једна година од дана објављивања.</p>			
---	--	--	--	--	--

<p>(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;</p> <p>(d)the benefit derived from the breach by the natural or legal person held responsible, insofar as it can be determined;</p> <p>(e)the losses to third parties caused by the breach, insofar as they can be determined;</p> <p>(f)the level of cooperation of the natural or legal person held responsible with the competent authority;</p> <p>(g)previous breaches by the natural or legal person held responsible.</p> <p>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:</p> <p>(a)power to represent the legal person;</p> <p>(b)authority to take decisions on behalf of the legal person; or</p> <p>(c)authority to exercise control within the legal person.</p> <p>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</p>					
--	--	--	--	--	--

	referred to in Article 59(1) for the benefit of that legal person by a person under its authority.				
61	<p>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.</p> <p>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 competent authorities, as well as, where applicable, self-regulatory bodies</p> <p>2. The mechanisms referred to in paragraph 1 shall include at least:</p> <p>(a) specific procedures for the receipt of reports on breaches and their follow-up;</p> <p>(b) appropriate protection for employees or persons in a comparable position, of obliged entities who report breaches committed within the obliged entity;</p> <p>(c) appropriate protection for the accused person;</p> <p>(d) protection of personal data concerning both the person who reports the breaches and the</p>	113	<p>Орган из члана 104. овог закона је дужан да успостави механизам којим се подстиче пријављивање том органу кршења одредаба овог закона од стране обвезника, односно запослених у обвезнику.</p> <p>Механизам из става 1. овог члана укључује најмање следеће:</p> <p>1) поступак за примање пријава о кршењу одредаба овог закона и предузимање активности у вези с тим пријавама;</p> <p>2) одговарајућу заштиту запосленог код обвезника који пријави кршење одредаба овог закона;</p> <p>3) одговарајућу заштиту запосленог које је пријављено за кршење одредаба овог закона;</p> <p>4) заштиту личних података запосленог који пријави кршење одредаба овог закона и запосленог које је пријављено за кршење одредаба овог закона;</p> <p>5) правила која обезбеђују поверљивост у односу на запосленог који пријави кршење одредаба овог закона, осим ако је то неопходно у циљу истраге или судског поступка.</p>	ПУ	

	<p>natural person who is allegedly responsible for a breach, in compliance with the principles laid down in Directive 95/46/EC;</p> <p>(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.</p> <p>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.</p>		<p>Обвезник је дужан да интерним актом пропише процедуре за интерно пријављивање за кршење одредаба овог закона кроз посебан и анониман канал комуникације, а у складу са величином обвезника и природом његовог пословања.</p>			
62	<p>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.</p> <p>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</p>	<p>71.3</p> <p>71.4</p>	<p>(3) Органи из члана 104. овог закона, министарство надлежно за унутрашње послове, министарство надлежно за послове правосуђа, јавна тужилаштва и судови дужни су да Управи, ради обједињавања података и анализе из става 1. овог члана, редовно достављају податке и информације о поступцима у вези са прекршајима, привредним преступима и кривичним делима који се односе на прање новца и финансирање тероризма, о њиховим извршиоцима, као и о одузимању имовине стечене извршењем кривичног дела.</p>	ПУ		

		<p>71.7</p> <p>111</p>	<p>износ привремено или трајно одузете имовинске користи;</p> <p>3) врста и висина казне;</p> <p>4) последња одлука донета у поступку у тренутку извештавања;</p> <p>5) о примљеним и послатим замолницама у вези са кривичним делима из става 3. овог члана или претходним делима;</p> <p>6) о свим примљеним и послатим захтевима за привремено или трајно одузимање имовинске користи, без обзира на врсту кривичног дела.</p> <p>(7) Министарство надлежно за послове правосуђа дужно је да Управи достави податке о примљеним и послатим захтевима за међународну правну помоћ у вези са кривичним делима из става 3. овог члана, као и податке о привремено и трајно одузетој имовини.</p> <p>Органи из члана 104. овог закона дужни су да о предузетим мерама у извршеном надзору, о утврђеним неправилностима и незаконитостима, као и о другим значајним чињеницама у вези са надзором одмах, у писменој форми, обавесте Управу, као и да доставе примерак донетог акта.</p>			
63-69 Final						

provisions					
64a	<p>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).</p> <p>2. Where reference is made to this paragraph, Article 5 of Regulation (EU) No 182/2011 shall apply.</p> <p>(*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)."</p> <p>(*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).</p>				
65	<p>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</p>				

<p>Parliament and to the Council.</p> <p>That report shall include in particular:</p> <p>(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;</p> <p>(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;</p> <p>(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;</p> <p>(d) an account of the international cooperation and information exchange between competent authorities and FIUs;</p> <p>(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;</p> <p>(f) an analysis of feasibility of specific measures and mechanisms at Union and Member State level on the possibilities to</p>					
--	--	--	--	--	--

<p>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;</p> <p>(g) an evaluation of how fundamental rights and principles recognised by the Charter of Fundamental Rights of the European Union have been respected.</p> <p>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, empowerments 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.</p> <p>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.</p> <p>3. The Commission shall, if appropriate, issue a report to the European Parliament</p>				
---	--	--	--	--

	<p>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.</p>				
67	<p>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</p>				

	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.					