

ЗАКОН

О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА

I. УВОДНЕ ОДРЕДБЕ

Предмет закона

Члан 1.

Овим законом прописују се радње и мере које се предузимају ради спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма.

Овим законом уређује се надлежност Управе за спречавање прања новца (у даљем тексту: Управа) и надлежност других органа за спровођење одредаба овог закона.

Прање новца и финансирање тероризма

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.

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.

Појмови

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;

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, 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;

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, отправник 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.

Обвезници

Члан 4.

Обвезници, у смислу овог закона, јесу:

- 1) банке;

2) овлашћени мењачи, 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 друштава за заступање и заступника у осигурању за чији рад одговара друштво за осигурање у складу са законом;

7) брокерско-дилерска друштва;

8) приређивачи посебних игара на срећу у играчницама и приређивачи игара на срећу преко средстава електронске комуникације;

9) друштво за ревизију и самостални ревизор;

10) институције електронског новца;

11) платне институције;

12) посредници у промету и закупу непокретности;

13) факторинг друштва;

14) предузетници и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга;

15) порески саветници;

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

Обвезници су и адвокати када:

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

(1) куповином или продајом непокретности или привредног друштва,

(2) управљањем имовином странке,

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

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

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

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.

II. РАДЊЕ И МЕРЕ КОЈЕ ПРЕДУЗИМАЈУ ОБВЕЗНИЦИ

1. Опште одредбе

Радње и мере које предузимају обвезници

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 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.

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 смерницама које доноси орган надлежан за вршење надзора над применом овог закона.

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.

2. Познавање и праћење странке

а) Опште одредбе

Радње и мере познавања и праћења странке

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;
- 3) утврди идентитет стварног власника странке и провери његов идентитет у случајевима прописаним овим законом;
- 4) прибави и процени веродостојност информација 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.

Када се спроводе радње и мере познавања и праћења странке

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.

Познавање и праћење странке приликом успостављања пословног односа

Члан 9.

Радње и мере из члана 7. став 1. тач. 1)–5) овог закона обвезник врши пре успостављања пословног односа са странком.

Познавање и праћење странке при вршењу трансакције

Члан 10.

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.

б) Посебне одредбе у вези са преносом новчаних средстава**Обавезе платиоцевог пружаоца платних услуга****Члан 11.**

Платиоцев 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, 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 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.

Обавезе пружаоца платних услуга примаоца плаћања**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, 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.

Информације које недостају

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.

Обавезе посредника у преносу новчаних средстава

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 платиочев 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 платиочевим

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.

Изузеци од обавезе прикупљања података о платиоцу и примаоцу плаћања

Члан 15.

Пружалац 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.

в) Изузетак од познавања и праћења странке код одређених услуга

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.

г) Вршење радњи и мера познавања и праћења странке**г1) Утврђивање и провера идентитета странке****Утврђивање и провера идентитета физичког лица, законског заступника и пуномоћника****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.

Утврђивање и провера идентитета физичког лица путем квалификованог електронског сертификата**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 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.

Утврђивање и провера идентитета предузетника

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.

Утврђивање и провера идентитета правног лица

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 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.

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.

Утврђивање и провера идентитета заступника правног лица и лица страног права

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.

Утврђивање и провера идентитета прокуристе и пуномоћника правног лица, лица страног права и предузетника

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. 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.

Утврђивање и провера идентитета лица грађанског права

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.

Посебни случајеви утврђивања и провере идентитета странке

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.

г2) Утврђивање стварног власника странке

Утврђивање стварног власника правног лица и лица страног права

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.

Утврђивање идентитета корисника полисе животног осигурања

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 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 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 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 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.

г3) Прибављање података о сврси и намени пословног односа или трансакције и других података по одредбама овог закона

Који подаци се прибављају

Члан 27.

Обвезник је дужан да у оквиру радњи и мера познавања и праћења странке из члана 8. став 1. тачка 1) овог закона прибави податке из члана 99. став 1. тач. 1)–3), 5), 6), 13) и 14) овог закона.

Обвезник је дужан да у оквиру радњи и мера познавања и праћења странке из члана 8. став 1. тач. 2) и 3) и члана 8. ст. 2. и 3. овог закона прибави податке из члана 99. став 1. тач. 1)–3), 7)–10), 13) и 14) овог закона.

Обвезник је дужан да у оквиру радњи и мера познавања и праћења странке из члана 8. став 1. тач. 4) и 5) овог закона прибави податке из члана 99. став 1. овог закона.

Подаци о пореклу имовине

Члан 28.

Обвезник је дужан да прикупи податке и информације из члана 99. став 1. тачка 11) овог закона о пореклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, или трансакције када пословни однос није успостављен, и процени веродостојност прикупљених информација, ако у складу са анализом ризика из члана 6. овог закона, утврди да у вези са странком постоји висок ризик од прања новца или финансирања тероризма.

Обвезник прикупља податке и информације о пореклу имовине од странке и предузимајући разумне мере додатно их проверава кроз расположиве изворе информација.

г4) Праћење пословања странке

Праћење пословања странке са дужном пажњом

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 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.

д) Вршење радњи и мера познавања и праћења странке преко трећих лица

Поверавање вршења појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу

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.

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.

Забрана поверавања

Члан 31.

Обвезник не сме да повери вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу, ако је странка оф-шор правно лице или анонимно друштво.

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.

Треће лице ни у ком случају не може бити оф-шор правно лице или квази банка.

Прибављање података и документације од трећег лица

Члан 32.

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.

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 праћења странке и прибавило тражене податке о странци. Прибављене копије исправа и документације обвезник чува у складу са овим законом.

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.

Ако и поред додатних мера из става 3. овог члана обвезник сумња у веродостојност документације, дужан је да размотри да ли постоји сумња на прање новца или финансирање тероризма.

Обвезник је дужан да сачини службену белешку о предузетим мерама из овог члана. Обвезник чува службену белешку у складу са законом.

Ако обвезник и поред предузетих додатних мера не отклони сумњу у веродостојност документације, као и на прање 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.

Забрана успостављања пословног односа

Члан 33.

Обвезник не сме успоставити пословни однос, ако:

1) је радње и мере познавања и праћења странке извршило лице које није треће лице из члана 30. став 2. овог закона;

2) је треће лице утврдило и проверило идентитет странке без њеног присуства;

3) од трећег лица није претходно прибавио податке из члана 32. став 1. овог закона;

4) од трећег лица претходно није добио копије исправа и друге документације о странци;

5) је посумњао у веродостојност извршене радње и мере познавања и праћења странке или истинитост прибављених података и документације о странци, а предузетим додатним мерама није отклоњена сумња.

ђ) Посебни облици радњи и мера познавања и праћења странке

Члан 34.

Осим општих радњи и мера познавања и праћења странке које се врше у складу са одредбама члана 7. став 1. овог закона, у случајевима прописаним овим законом предузимају се и посебни облици мера познавања и праћења странке, и то:

- 1) појачане радње и мере;
- 2) поједностављене радње и мере.

ђ1) 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 коресподентског 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.

Кореспондентски однос са банкама и другим сличним институцијама страних држава

Члан 36.

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

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

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

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

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

5) прибави додатне податке како би: разумео природу и намену кореспондентског односа који успоставља, 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 страниј држави, а податке из става 1. тачка 5) овог члана увидом у јавне или друге доступне изворе.

Обвезник не сме успоставити или наставити кореспондентски однос са банком или другом сличном институцијом која има седиште у страниј 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 иностраној 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 иностраној држави послује као квази банка, односно успоставља коресподентске или друге пословне односе или обавља трансакције са квази банкама.

Обвезник је дужан да, у уговору на основу којег се успоставља коресподентски 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 коресподентски 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.

Нова технолошка достигнућа и нове услуге

Члан 37.

Обвезник је дужан да 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.

Обвезник је дужан да процени ризик од коришћења савремених технологија у пружању постојећих или нових услуга.

Обвезник је дужан да предузме додатне мере којима се умањују ризици и управља ризицима од прања новца и финансирања тероризма из ст. 1. и 2. овог члана.

Функционер

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 највишег руководства;

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 највишег руководства.

Одредбе ст. 1–3. овог члана примењују се и у односу на члана уже породице функционера, као и на ближег сарадника функционера.

Утврђивање и провера идентитета без физичког присуства странке

Члан 39.

Ако приликом утврђивања и провере идентитета, странка или законски заступник, односно лице које је овлашћено за заступање правног лица или лица страног права није физички присутна код обвезника, обвезник је дужан да осим радњи и мера из члана 7. став 1. тач. 1)–5) овог закона предузме неке од додатних мера, и то:

1) прибављање додатних исправа, података или информација, на основу којих проверава идентитет странке;

2) додатну проверу поднетих исправа или додатно потврђивање података о странци;

3) да се прва уплата на рачун који је та странка отворила код обвезника изврши са рачуна те странке, отвореног код банке или сличне институције у складу са чланом 17. ст. 1. и 2. овог закона, а пре извршења других трансакција странке код обвезника;

4) прибави податке о разлозима одсуства странке;

5) друге мере које одреди орган из члана 104. овог закона.

Оф-шор правно лице

Члан 40.

Обвезник је дужан да утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице. Ако утврди да јесте, обвезник је дужан да, осим радњи и мера из члана 7. став 1. тач. 1)–5) овог закона предузме додатне мере, и то:

1) утврди разлоге за успостављање пословног односа, односно вршење трансакције у износу од 15.000 евра или више, када пословни однос није успостављен, у Републици Србији;

2) изврши додатну проверу података о власничкој структури правног лица.

Ако је странка из става 1. овог члана правно лице са сложенем власничком структуром, обвезник је дужан да о разлозима такве структуре прибави писмену изјаву од стварног власника странке или заступника странке.

У случају из става 2. овог члана обвезник је дужан да размотри да ли постоји основ сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и да о томе сачини службену белешку, коју чува у складу са законом.

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

Члан 41.

Обвезник је дужан да када успоставља пословни однос или врши 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 праћења 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.

Ћ2) Поједностављене радње и мере познавања и праћења странке

Опште одредбе

Члан 42.

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

1) обвезник из члана 4. став 1. тач. 1)–7), 10), 11) и 16) овог закона, изузев посредника и заступника у осигурању;

2) лице из члана 4. став 1. тач. 1)–7), 10), 11) и 16) овог закона, изузев посредника и заступника у осигурању из стране државе која је на листи држава које примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма који су на нивоу стандарда Европске уније или виши;

3) државни орган, орган аутономне покрајине, орган јединице локалне самоуправе, јавна 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.

Подаци о странци који се прибављају и проверавају

Члан 43.

У случајевима када се, на основу овог закона, врше поједностављене радње и мере познавања и праћења странке, обвезник је дужан да прибави следеће податке:

1) при успостављању пословног односа из члана 8. став 1. тачка 1) овог закона:

(1) податке из члана 99. став 1. тач.1), 2), 5), 6) и 14) овог закона,

(2) податке из члана 99. став 1. тачка 13) овог закона, осим у случају из члана 42. став 1. тач. 3) и 4) овог закона;

при вршењу трансакције из члана 8. став 1. тач. 2) и 3) овог закона:

(1) податке из члана 99. став 1. тач.1), 2) и 7)–10) овог закона,

(2) податке из члана 99. став 1. тачка 13) овог закона, осим у случају из члана 42. став 1. тач. 3) и 4) овог закона.

За странку која је физичко лице, обвезник при успостављању пословног односа из члана 8. став 1. тачка 1) овог закона и вршењу трансакције из члана 8. став 1. тач. 2) и 3) овог закона прикупља податке из члана 99. став 1. тач. 3), 5)–10) и 13) овог закона.

е) Ограничења пословања са странкама

Забрана пружања услуга које омогућавају прикривање идентитета странке

Члан 44.

Обвезник не сме странкама отворити, издавати или за њих водити анонимне рачуне, штедне књижице на шифру или доносиоца, односно вршити друге услуге, које посредно или непосредно омогућавају прикривање идентитета странке.

Забрана пословања са квази банкама

Члан 45.

Обвезник не сме успостављати нити наставити коресподентске 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.

Ограничење готовинског пословања

Члан 46.

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

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

3. Достављање информација, података и документације Управи

Обавеза достављања и рокови

Члан 47.

Обвезник је дужан да Управи достави податке из члана 99. став 1. тач. 1)–3) и 7)–10) овог закона о свакој готовинској трансакцији у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности, и то одмах када је извршена, а најкасније у року од три дана од дана извршења трансакције.

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.

Обавеза обавештавања о трансакцијама из става 2. овог члана односи се и на планирану трансакцију, без обзира на то да ли је извршена.

Друштво за ревизију и самостални ревизор, предузетници и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и порески саветници дужни су

да, у случају када странка од њих тражи савет у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, о томе одмах обавесте Управу, а најкасније у року од три дана од дана када је странка тражила савет.

Ако обвезник, у случајевима из ст. 2. и 3. овог члана, због природе трансакције, због тога што трансакција није извршена, могућности да се тиме осујети прикупљање и провера информација о стварном власнику или из других оправданих разлога не може да поступи у складу са ставом 2. овог члана, дужан је да Управи достави податке чим то буде могуће, а најкасније одмах по сазнању за основе сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. Обвезник је дужан да писмено образложи разлоге због којих није поступио на прописани начин.

Податке из ст. 1–4. овог члана обвезник доставља Управи на начин који прописује Министар.

Министар ближе уређује начин и разлоге када обвезник за одређене странке није дужан да Управи пријави готовинску трансакцију из става 1. овог члана.

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 страниј 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 страниј 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.

5. Овлашћено лице, образовање и унутрашња контрола

а) Овлашћено лице

Одређивање овлашћеног лица и његовог заменика

Члан 49.

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.

Услови које овлашћено лице мора да испуњава

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.

Заменик овлашћеног лица мора да испуњава исте услове као и лице из става 1. овог члана.

Обавезе овлашћеног лица

Члан 51.

Овлашћено лице врши следеће послове у области спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма:

1) стара се о успостављању, деловању и развоју система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, и иницира и предлаже руководству одговарајуће мере за његово унапређење;

2) обезбеђује правилно и благовремено достављање података Управи у складу са овим законом;

- 3) учествује у изради интерних аката;
- 4) учествује у изради смерница за вршење унутрашње контроле;
- 5) учествује у успостављању и развоју информатичке подршке;
- 6) учествује у припреми програма стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених у обвезнику.

Заменик овлашћеног лица замењује овлашћено лице у његовом одсуству и обавља друге задатке у складу са интерним актом обвезника.

Овлашћено лице самостално врши задатке и непосредно је одговорно највишем руководству.

Обавезе обвезника

Члан 52.

Обвезник је дужан да овлашћеном лицу обезбеди:

- 1) неограничен приступ подацима, информацијама и документацији која је неопходна за вршење његових послова;
- 2) одговарајуће кадровске, материјалне, информационо-техничке и друге услове за рад;
- 3) одговарајуће просторне и техничке могућности које обезбеђују одговарајући степен заштите поверљивих података којима располаже овлашћено лице;
- 4) стално стручно оспособљавање;
- 5) замену за време његовог одсуства;
- 6) заштиту у смислу забране одавања података о њему неовлашћеним лицима, као и заштиту од других поступака који могу утицати на неометано вршење његових дужности.

Унутрашње организационе јединице, укључујући највише руководство у обвезнику, дужни су да овлашћеном лицу обезбеде помоћ и подршку при вршењу послова, као и да га редовно обавештавају о чињеницама које су, или које би могле бити повезане са прањем новца или финансирањем тероризма. Обвезник је дужан да пропише начин сарадње између овлашћеног лица и осталих организационих јединица.

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 именована.

б) образовање, оспособљавање и усавршавање

Обавеза редовног образовања

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

трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

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.

в) Унутрашња контрола, интерна ревизија и интегритет запослених

Унутрашња контрола и интерна ревизија

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 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.

Интегритет запослених

Члан 55.

Обвезник је дужан да 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.

У поступку из става 1. овог члана проверавају се и други критеријуми којима се утврђује да кандидат за радно место из става 1. овог члана, задовољава високе стручне и моралне квалитете.

г) Подзаконски прописи за вршење одређених послова обвезника

Методологија за извршавање послова код обвезника

Члан 56.

Министар, на предлог Управе, ближе прописује начин вршења унутрашње контроле, чувања и заштите података, вођења евиденција и стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених код обвезника по овом закону.

III. РАДЊЕ И МЕРЕ КОЈЕ ПРЕДУЗИМАЈУ АДВОКАТИ

Утврђивање и провера идентитета странке

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, прокурита 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.

**Обавештавање Управе о лицима и трансакцијама за које
постоје основи сумње да се ради о прању новца или
финансирању тероризма**

Члан 58.

Ако адвокат, приликом вршења послова из члана 4. став 2. 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 због природе трансакције или због тога што трансакција није извршена или из других оправданих разлога не може да поступа у складу са ст. 1. и 2. овог члана, дужан је 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.

Адвокат 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 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

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 податке, информације и документацију неопходне за откривање и доказивање прања новца или финансирања тероризма.

Управа може да захтева од адвоката 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 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 да одреди и дужи рок за достављање документације.

Изузеци

Члан 60.

Адвокат није дужан да поступа у складу са одредбама члана 58. ст. 1. и 2. овог закона у вези са податком који добије од странке или о странци при утврђивању њеног правног положаја или њеном заступању у судском поступку или у вези са судским поступком, што подразумева и давање савета о покретању или избегавању тог поступка, без обзира да ли је тај податак прибављен пре, у току или након судског поступка.

Под условима из става 1. овог члана адвокат није дужан да достави податке, информације и документацију на захтев Управе из члана 59. овог закона. У том случају дужан је да Управу без одлагања, а најкасније у року од 15 дана од дана пријема захтева, писмено обавести о разлозима због којих није поступио у складу са захтевом Управе.

Обавеза састављања и примене листе индикатора

Члан 61.

Адвокат 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 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 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 је дужан да унесе и индикаторе који су објављени на званичној интернет страници Управе.

Вођење евиденције

Члан 62.

Адвокат води евиденцију података:

- 1) о странкама, као и пословним односима и трансакцијама из члана 8. 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 Управи 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.

V. ИНДИКАТОРИ ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ ОСНОВА СУМЊЕ

Сарадња приликом израде листе индикатора

Члан 68.

Органи из члана 104. овог закона израђују листе индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, које се објављују на веб сајту Управе.

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

Обавеза састављања и примене листе индикатора

Члан 69.

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

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

Обвезник је дужан да приликом утврђивања основа сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма 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.

VI. САРАДЊА НАДЛЕЖНИХ ОРГАНА, ПРОЦЕНА РИЗИКА НА НАЦИОНАЛНОМ НИВОУ И АНАЛИЗА ЕФИКАСНОСТИ И ДЕЛОТВОРНОСТИ СИСТЕМА

Сарадња надлежних органа и процена ризика на националном нивоу

Члан 70.

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

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

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.

Ради обављања послова из става 1. овог члана Управа води следеће евиденције:

- 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;
- 6) о подацима примљеним и достављеним у складу са чл. 80. и 81. овог закона;
- 7) о подацима о прекршајима, привредним преступима и кривичним делима која се односе на прање новца и финансирање тероризма;
- 8) о недостацима, незаконитостима и изреченим мерама у надзору из члана 104. овог закона;
- 9) о обавештењима из члана 112. овог закона.

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.

Органи из члана 104. овог закона и министарство надлежно за унутрашње послове, дужни су да Управи достављају следеће податке:

- 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 тог дела.

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.

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 одузимање имовинске користи, без обзира на врсту кривичног дела.

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.

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.

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.

Начин достављања података и информација из става 3. овог члана уређује Министар на предлог Управе.

VII. УПРАВА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА

1. Опште одредбе

Члан 72.

Управа за спречавање прања новца образује се као орган управе у саставу министарства надлежног за послове финансија.

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.

2. Откривање прања новца и финансирања тероризма

Тражење података од обвезника

Члан 73.

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 странке успостављеним код обвезника;
- 5) друге податке и информације потребне за откривање или доказивање прања новца или финансирања тероризма.

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.

У случајевима из ст. 1. и 2. овог члана, обвезник је дужан да Управи, на њен захтев, достави сву потребну документацију.

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.

Управа може, због обимности документације или из других оправданих разлога, обвезнику да одреди и дужи рок за достављање документације или да ту документацију прегледа код обвезника. Запослени у Управи који прегледа ту документацију легитимише се службеном легитимацијом и службеном значком са идентификационим бројем.

Образац службене легитимације и изглед службене значке прописује Министар.

Подаци, информације и документација из овог члана достављају се на начин који прописује Министар, на предлог Управе.

Тражење података од надлежних државних органа и ималаца јавних овлашћења

Члан 74.

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.

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.

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.

Управа може, у хитним случајевима захтевати достављање података у року краћем од рока из става 3. овог члана.

Привремено обустављање извршења трансакције

Члан 75.

Управа може издати писмени налог обвезнику којим се привремено обуставља извршење трансакције, 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, који мора, у писменој форми, потврдити најкасније следећег радног дана.

Привремено обустављање извршења трансакције 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 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.

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.

Обвезник може да привремено обустави извршење трансакције, 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.

Праћење финансијског пословања странке

Члан 76.

Ако Управа оцени да у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма може обвезнику издати писмени налог да прати све трансакције или послове тих лица који се врше код обвезника.

Налог из става 1. овог члана Управа може издати и у односу 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.

Обвезник је дужан да о свакој трансакцији или послу обавештава Управу у роковима који су одређени у налогу из става 1. овог члана.

Ако у налогу није другачије одређено, обвезник је дужан да Управу о свакој трансакцији или послу обавештава пре извршења трансакције или посла,

као и да у обавештењу наведе рок у коме ће се трансакција или посао извршити.

Ако обвезник, због природе трансакције или посла или из других оправданих разлога, не може да поступи у складу са ставом 4. овог члана, дужан је да Управу о тој трансакцији или послу обавести одмах након њиховог извршења, а најкасније наредног радног дана. Обвезник је дужан да у обавештењу наведе разлоге због којих није поступио у складу са ставом 4. овог члана.

Мера из става 1. овог члана траје три месеца од дана издавања налога. Ова мера може се продужавати на по месец дана, а најдуже шест месеци од дана издавања налога.

Иницијатива за покретање поступка у Управи

Члан 77.

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.

Ако у вези са одређеним трансакцијама постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или претходном кривичном делу, државни орган из става 1. овог члана може да тражи од Управе податке и информације потребне за доказивање тих кривичних дела.

Управа је дужна да одбије покретање поступка на основу иницијативе из става 1. овог члана или захтева из става 2. овог члана ако у њој нису образложени основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и у случајевима када је очигледно да такви основи сумње не постоје.

Управа је дужна да у случају из става 3. овог члана писменим путем обавести подносиоца иницијативе о разлозима због којих није покренула поступак на основу те иницијативе.

Прослеђивање података надлежним органима

Члан 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.

Повратна информација

Члан 79.

Управа је дужна да обвезника и државни орган из члана 112. 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.

3. Међународна сарадња

Тражење података од страних држава

Члан 80.

Управа може да тражи податке, информације и документацију потребну за спречавање и откривање прања новца или финансирања тероризма од надлежних органа страних држава.

Податке, информације и документацију прибављену на основу става 1. овог члана Управа може користити само за намене одређене овим законом.

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.

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.

Достављање података надлежним државним органима страних држава

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.

Привремено обустављање извршења трансакције на захтев надлежног органа стране државе

Члан 82.

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 откривање прања новца и финансирања тероризма.

На привремено обустављање извршења трансакције из става 1. овог члана сходно се примењују одредбе члана 75. овог закона.

Управа може да одбије извршење захтева из става 1. овог члана ако би достављање тих података угрозило или могло да угрози ток кривичног поступка у Републици Србији, о чему писменим путем обавештава надлежни орган стране државе који је тај захтев доставио наводећи разлоге одбијања.

Захтев надлежном органу стране државе за привремено обустављање извршења трансакције

Члан 83.

Управа може да тражи од органа стране државе надлежног за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма да привремено обустави извршење трансакције ако у вези са том трансакцијом или лицем које врши ту трансакцију постоји основана сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

4. Спречавање прања новца и финансирања тероризма

Члан 84.

Управа обавља послове спречавања прања новца и финансирања тероризма, и то:

1) прати извршавање одредаба овог закона и предузима радње и мере из своје надлежности ради отклањања уочених неправилности;

2) учествује у изради полазних основа за унапређење законског оквира у области спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма;

3) учествује у изради листе индикатора за препознавање трансакција или лица за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;

4) припрема и даје мишљења о примени овог закона и прописа донетих на основу овог закона, у сарадњи са надзорним органима;

5) припрема и даје препоруке у циљу јединствене примене овог закона и прописа донетих на основу овог закона код обвезника;

6) планира и спроводи обуку запослених у Управи и сарађује код стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених код обвезника у вези са применом прописа из области спречавања прања новца и финансирања тероризма;

7) иницира закључивање споразума о сарадњи са надлежним државним органима, надлежним органима страних држава и међународним организацијама;

8) закључује споразум о сарадњи са државним органима који обављају послове државне управе у области грађевинарства, као и другим областима

које су изложене ризицима од прања новца и финансирања тероризма, и са којима заједнички израђује смернице и препоруке у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма за правна лица и предузетнике који обављају делатност у овим областима;

9) учествује у међународној сарадњи у области откривања и спречавања прања новца и финансирања тероризма;

10) објављује статистичке податке у вези са прањем новца и финансирањем тероризма;

11) обавештава јавност о појавним облицима прања новца и финансирања тероризма;

12) врши друге послове у складу са законом.

5. Остале обавезе

Извештавање о раду

Члан 85.

Управа подноси извештај о раду Влади најкасније до 31. марта текуће године за претходну годину.

Извештај из става 1. овог члана обавезно садржи статистичке податке, податке о појавним облицима прања новца или финансирања тероризма, трендове у прању новца или финансирању тероризма, као и податке о активностима Управе.

VIII. КОНТРОЛА ПРЕНОСА ФИЗИЧКИ ПРЕНОСИВИХ СРЕДСТАВА ПЛАЋАЊА ПРЕКО ДРЖАВНЕ ГРАНИЦЕ

Пријава преноса физички преносивих средстава плаћања

Члан 86.

Свако физичко лице које прелази државну границу и при том преноси физички преносива средства плаћања у износу од 10.000 евра или више у динарима или страном валути, дужно је да то пријави надлежном царинском органу.

Пријава из става 1. овог члана садржи податке из члана 100. став 1. овог закона.

Министар прописује облик и садржину обрасца пријаве, начин подношења и попуњавања пријаве, као и начин обавештавања о овој обавези физичких лица која прелазе државну границу.

Царинска контрола

Члан 87.

Надлежни царински орган, у вршењу царинске контроле у складу са законом, контролише испуњавање обавезе из члана 86. овог закона.

Надлежни царински орган контролише да ли се физички преносива средства плаћања налазе у поштанској пошиљци или пошиљци робе (карго).

Основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма

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.

Достављање података Управи

Члан 89.

Надлежни царински орган дужан је да Управи достави податке из члана 100. став 1. овог закона о сваком пријављеном или непријављеном преносу физички преносивих средстава плаћања преко државне границе у року од три дана од дана тог преноса, а у случају да постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма дужан је да наведе и разлоге за сумњу.

Надлежни царински орган дужан је да Управи достави податке из члана 100. став 2. овог закона у року из става 1. овог члана у случају преноса физички преносивих средстава плаћања преко државне границе у износу нижем од износа из члана 86. став 1. овог члана ако постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

IX. ЗАШТИТА И ЧУВАЊЕ ПОДАТАКА И ВОЂЕЊЕ ЕВИДЕНЦИЈА

1. Заштита података

Забрана дојављивања

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;

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.

Тајност података

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.

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.

Обвезник је дужан да примењује одредбе овог закона без обзира на обавезу чувања професионалне тајне.

Искључење од одговорности

Члан 92.

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:

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.

Обвезник односно његови запослени не одговарају дисциплински или кривично за кршење обавезе чувања пословне, банкарске и професионалне тајне ако:

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.

Заштита интегритета овлашћеног лица и запослених

Члан 93.

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.

Коришћење података, информација и документације

Члан 94.

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.

2. Чување података

Рок за чување података код обвезника

Члан 95.

Обвезник је дужан да податке и документацију у вези са странком, успостављеним пословним односом са странком, извршеном анализом ризика и извршеном трансакцијом, прибављене у складу са овим законом, чува најмање десет година од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, односно од последњег приступа сефу или уласка у играчницу.

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.

Рок за чување података код надлежног царинског органа

Члан 96.

Надлежни царински орган дужан је да податке прикупљене у складу са овим законом чува најмање десет година од дана њиховог прибављања.

Рок за чување података код Управе

Члан 97.

Управа је дужна да податке из евиденција које води у складу са овим законом чува најмање десет година од дана њиховог добијања.

3. Евиденције

Вођење евиденција

Члан 98.

Обвезник води евиденцију података:

1) о странкама, као и пословним односима и трансакцијама из члана 8. овог закона;

2) достављених Управи у складу са чланом 47. овог закона.

Надлежни царински орган води евиденције о:

1) пријављеним и непријављеним преносима физички преносивих средстава плаћања у износу од 10.000 евра или више у динарима или иностраној валути преко државне границе;

2) преносима или покушајима преноса физички преносивих средстава плаћања у износу нижем од 10.000 евра у динарима или иностраној валути преко државне границе ако постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

Садржина евиденција које води обвезник

Члан 99.

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

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

2) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште, ЈМБГ заступника, пуномоћника или прокуристе који у име и за рачун странке – правног лица, лица страног права, предузетника, траста или лица грађанског права успоставља пословни однос или врши трансакцију, као и врсту и број личног документа, датум и место издавања;

3) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште и ЈМБГ физичког лица, његовог законског заступника и пуномоћника, као и предузетника који успоставља пословни однос или врши трансакцију, односно за које се успоставља пословни однос или врши трансакција, као и врсту и број личног документа, назив издаваоца, датум и место издавања;

4) име и презиме, датум и место рођења и пребивалиште или боравиште физичког лица које улази у играчницу или приступа сефу;

5) сврху и намену пословног односа, као и информацију о делатности и пословним активностима странке;

6) датум успостављања пословног односа, односно датум и време уласка у играчницу или приступа сефу;

7) датум и време извршења трансакције;

8) износ трансакције и валуту у којој је трансакција извршена;

9) намену трансакције, као и име и презиме и пребивалиште, односно пословно име и седиште лица коме је трансакција намењена;

10) начин вршења трансакције;

11) податке и информације о пореклу имовине која је предмет или која ће бити предмет пословног односа или трансакције;

12) информацију о постојању разлога за сумњу да се ради о прању новца или финансирању тероризма;

13) име, презиме, датум и место рођења и пребивалиште или боравиште стварног власника странке;

14) назив лица грађанског права.

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

Садржина евиденција које води надлежни царински орган**Члан 100.**

Евиденција о пријављеним и непријављеним преносима физички преносивих средстава плаћања у износу од 10.000 евра или више у динарима или страном валути преко државне границе садржи:

1) име и презиме, пребивалиште, датум и место рођења и држављанство лица које преноси та средства, као и број пасоша, датум и место издавања;

2) пословно име, адресу и седиште правног лица, односно име, презиме, пребивалиште или боравиште, датум и место рођења и држављанство власника тих средстава, односно лица за које се врши пренос тих средстава преко државне границе, као и број пасоша, датум и место издавања;

3) пословно име, адресу и седиште правног лица, односно име, презиме, пребивалиште или боравиште, датум и место рођења и држављанство примаоца тих средстава;

4) врсту физички преносивих средстава плаћања;

5) износ и валуту физички преносивих средстава плаћања која се преносе;

6) порекло физички преносивих средстава плаћања која се преносе;

7) намену за коју ће та средства бити употребљена;

8) место, датум и време преласка државне границе;

9) превозно средство које се користи за пренос тих средстава;

10) маршруту (земља поласка и датум поласка, земља транзита, земља доласка и датум доласка), транспортно предузеће и референтни број (нпр. број лета);

11) податак о томе да ли су физички преносива средства плаћања пријављена или нису.

Евиденција о преносу физички преносивих средстава плаћања преко државне границе у износу нижем од 10.000 евра у динарима или страном валути ако постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма садржи:

1) име, презиме, пребивалиште, датум и место рођења и држављанство лица које пријави или не пријави пренос тих средстава;

2) пословно име и седиште правног лица, односно име, презиме, пребивалиште и држављанство власника тих средстава, односно лица за које се врши пренос тих средстава преко државне границе;

3) пословно име, адресу и седиште правног лица, односно име, презиме, пребивалиште или боравиште, датум и место рођења и држављанство примаоца тих средстава;

4) врсту физички преносивих средстава плаћања;

5) износ и валута физички преносивих средстава плаћања која се преносе;

6) порекло физички преносивих средстава плаћања која се преносе;

7) намену за коју ће та средства бити употребљена;

- 8) место, датум и време преласка државне границе;
- 9) превозно средство које се користи за пренос тих средстава;
- 10) информацију о постојању разлога за сумњу да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

Садржина евиденција које води Управа

Члан 101.

Евиденција налога за привремено обустављање извршења трансакције садржи:

- 1) пословно име обвезника коме је издат налог;
- 2) датум и време издавања налога;
- 3) износ и валуту трансакције чије извршење је привремено обустављено;
- 4) име и презиме, пребивалиште или боравиште, датум и место рођења и ЈМБГ физичког лица које тражи извршење трансакције чије извршење је привремено обустављено;
- 5) име и презиме, пребивалиште или боравиште, датум и место рођења и ЈМБГ физичког лица, односно пословно име, адресу и седиште правног лица које је прималац средстава, или податке о рачуну на који се средства трансферишу;
- 6) податке о државном органу који је обавештен о привременом обустављању извршења трансакције.

Евиденција издатих налога за праћење финансијског пословања странке садржи:

- 1) пословно име обвезника коме је издат налог;
- 2) датум и време издавања налога;
- 3) име и презиме, пребивалиште или боравиште, датум и место рођења и ЈМБГ физичког лица односно, пословно име, адресу, и седиште правног лица у односу на које је издат налог.

Евиденција о иницијативама из члана 77. овог закона садржи:

- 1) име и презиме, пребивалиште или боравиште и ЈМБГ физичког лица, односно пословно име, седиште, матични број и ПИБ правног лица за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;
- 2) податке о трансакцији за коју постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма (износ трансакције, валута, датум, односно период извршења трансакције);
- 3) информацију о постојању разлога за сумњу да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

Евиденција података прослеђених надлежним државним органима у складу са чланом 78. 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 у вези са којима је Управа надлежном државном органу доставила податке, информације и документацију;

2) податке о трансакцији за коју постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма (износ трансакције, валута, датум, односно време извршења трансакције);

3) информацију о постојању разлога за сумњу да се ради о прању новца или финансирању тероризма;

4) податке о органу коме су ти подаци достављени.

Евиденција података примљених и достављених у складу са чл. 80. и 81. овог закона садржи:

1) назив државе или органа којима Управа доставља или тражи податке, информације и документацију;

2) податке о трансакцијама или лицима о којима Управа доставља или тражи податке из става 1. овог члана.

Садржина евиденција које воде надлежни државни органи

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 замолницама 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 престопа, 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. 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

Члан 103.

Евиденција података о странкама, пословним односима и трансакцијама које води адвокат 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 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;

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.

X. НАДЗОР

1. Органи надлежни за вршење надзора

Органи надлежни за вршење надзора и њихова овлашћења

Члан 104.

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

- 1) Управа;
- 2) Народна банка Србије;
- 3) Комисија за хартије од вредности;
- 4) државни орган надлежан за инспекцијски надзор у области девизних и мењачких послова и 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 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 3. овог члана, укључујући и ризик од непримењивања радњи и мера на основу овог закона, обвезник преиспитује периодично, као и када дође до значајне промене управљачке или организационе структуре код обвезника, као и начина рада код обвезника.

Надлежност Управе у надзору

Члан 105.

Управа врши посредан и непосредан надзор над применом овог закона код обвезника из члана 4. став 1. тач. 9), 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.

Посредан надзор

Члан 106.

Обвезник је дужан да Управи доставе податке, информације и документацију који су неопходни за вршење надзора одмах, а најкасније у року од 15 дана од дана достављања захтева.

У циљу обављања послова из става 1. овог члана може се донети закључак.

Против закључка из става 2. овог члана није дозвољена жалба.

Непосредан надзор

Члан 107.

Непосредан надзор се спроводи на основу плана надзора, који се сачињава на годишњем нивоу. План надзора се означава степеном тајности.

Директор Управе или лице које он одреди, на основу годишњег плана надзора, издаје писмени налог. Надзор почиње уручењем налога за надзор надзираном субјекту, односно лицу које је присутно.

Ако надзирани субјект, односно присутно лице одбија уручење налога, сматра се да надзор почиње показивањем налога и предочавањем његове садржине надзираном субјекту, односно присутном лицу.

Када у складу са законом налог није издат, надзор почиње предузимањем прве радње запосленог у Управи са тим циљем.

Запослени у Управи може о свом доласку обавестити обвезника.

Запослени у Управи је дужан да о извршеном непосредном надзору сачини записник, у року од 15 дана од дана завршетка надзора и достави га обвезнику. Записник садржи налаз и предложене, односно наложене мере.

Обвезник може да достави Управи примедбе на записник из става 6. овог члана у року од 15 дана од дана достављања записника.

Ако запослени у Управи утврди да су примедбе на записник основане, сачињава допуна записника.

Допуна записника доставља се обвезнику, који има право да у року од осам дана од дана достављања допуне записника достави Управи своје примедбе.

Закључак

Члан 108.

Запослени у Управи, у случају када обвезник онемогући вршење непосредног надзора доноси закључак којим се обвезнику налаже да омогући вршење надзора одмах, а најкасније у року од три дана од дана пријема закључка.

Под онемогућавањем вршења непосредног надзора подразумева се:

- 1) онемогућавање увида у документацију;
- 2) достављање намерно или грубом непажњом нетачних података;
- 3) необезбеђивање запосленом у Управи услова за вршење непосредног надзора;
- 4) недостављање у одређеном року тражених података и документације, којом је обвезник дужан да располаже.

Надлежност Народне банке Србије у надзору

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 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.

Остали органи надлежни за вршење надзора

Члан 110.

Комисија за хартије од вредности врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 1) овог закона, када се ради о кастоди и пословима овлашћене банке, и члана 4. став 1. тач. 3) и 7) овог закона, у складу са законом којима се уређује тржишта капитала, законом којим се уређује преузимање акционарских друштава и законом којим се регулише пословање инвестиционих фондова.

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 којима се уређује инспекцијски надзор.

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 којима се уређује инспекцијски надзор.

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

Министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине врше 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) 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.

2. Обавештавање Управе у вези са надзором

Обавештавање о предузетим мерама у надзору

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.

Обавештавање о чињеницама које су у вези са прањем новца и финансирањем тероризма

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 1. овог члана.

Пријављивање кршења одредаба овог закона

Члан 113.

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.

Механизам из става 1. овог члана укључује најмање следеће:

1) поступак за примање пријава о кршењу одредаба овог закона и предузимање активности у вези с тим пријавама;

2) одговарајућу заштиту запосленог код обвезника који пријави кршење одредаба овог закона;

3) одговарајућу заштиту запосленог које је пријављено за кршење одредаба овог закона;

4) заштиту личних података запосленог који пријави кршење одредаба овог закона и запосленог које је пријављено за кршење одредаба овог закона;

5) правила која обезбеђују поверљивост у односу на запосленог који пријави кршење одредаба овог закона, осим ако се је то неопходно у циљу истраге или судског поступка.

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.

3. Доношење препорука и смерница

Члан 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.

XI. КАЗНЕНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 115.

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

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

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

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

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

Члан 116.

На кршење одредаба 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. 2), 3), 7)–9) и 12–16) овог закона и члана 4. ст. 2. и 3. овог закона, изричу се казне прописане чл. 117–120. овог закона.

Привредни преступи

Члан 117.

Новчаном казном у износу од 1.000.000 до 3.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:

- 1) не утврди идентитет стварног власника странке (члан 25. став 1.);
- 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.);
- 3) не обезбеди овлашћеном лицу услове за вршење послова у складу са овим законом (члан 52. ст. 1. и 2.);
- 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.);
- 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.);
- 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.);
- 7) обвезник, односно његови запослени, укључујући и чланове управног, надзорног и другог органа управљања прекрше забрану дојављивања (члан 90.);
- 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.);

Новчаном казном у износу од 50.000 до 200.000 динара казниће се за привредни преступ и одговорно лице у правном лицу.

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.);

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 (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.);

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.);

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 платиочевог 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.);

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.);

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.);

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, 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.);

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.);

4) не прибави писмену изјаву странке уколико посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације (члан 20. став 6.);

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 (члан 24.);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прекршаји

Члан 120.

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

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

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

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

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

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

Прекршаји за које одговара адвокат

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 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.).

Обавештење о одлуци којом се изриче казна или друга мера

Члан 123.

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.

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 изречена.

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:

1) одлаже објављивање обавештења из става 1. овог члана до тренутка када разлози из овог става престану да постоје;

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;

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.

Обавештење из става 1. овог члана мора да буде доступно на званичној интернет страници пет година након објављивања. Период у коме су лични подаци доступни на званичној интернет страници је једна година од дана објављивања.

XII. ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 124.

Обвезник је дужан да радње и мере из чл. 5. и 6. овог закона изврши у односу на странке са којима је пословна сарадња успостављена пре ступања на снагу овог закона у року од једне године од дана ступања на снагу овог закона.

Обвезник је дужан да интерна акта из члана 5. став 3, члана 6. став 6, члана 11. став 7, члана 12. став 2, члана 13. став 1, члана 14. став 2, члана 35. став 2, члана 38. став 1, члана 48. став 7. и члана 113. став 3. овог закона донесе у року од три месеца од дана ступања на снагу овог закона.

Члан 125.

Министар доноси прописе из члана 6. став 7, члана 41. став 5, члана 47. ст. 6. и 7, члана 56, члана 71. став 10, члана 73. ст. 6. и 7. и члана 86. став 3. у року од четири месеца од дана ступања на снагу овог закона.

Прописи донети на основу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 20/09, 72/09, 91/10 и 139/14) примењиваће се до доношења прописа на основу овог закона, осим ако нису у супротности са овим законом.

Члан 126.

Даном почетка примене овог закона престаје да важи Закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 20/09, 72/09, 91/10 и 139/14).

Члан 127.

Управа за спречавање прања новца образована Законом о спречавању прања новца („Службени гласник РС”, број 107/05) наставља са радом у складу са овлашћењима утврђеним овим законом.

Члан 128.

Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије”, а примењује се од 1. априла 2018. године.

О Б Р А З Л О Ж Е Њ Е

I. УСТАВНИ ОСНОВ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

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

II. РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

Проблеми које закон треба да реши

Као пуноправна чланица Уједињених нација (у даљем тексту: УН) Република Србија је у обавези да усагласи своју законску регулативу са ратификованим конвенцијама те међународне организације.

У области спречавања прања новца најзначајније ратификоване конвенције су: Конвенција УН против незаконитог промета опојних дрога и психотропних супстанци из 1988 године (у даљем тексту: Бечка Конвенција) и Конвенција против организованог транснационалног криминала из 2000. године (у даљем тексту: Палермо Конвенција).

У области борбе против финансирања тероризма УН је донела Међународну конвенцију о сузбијању финансирања тероризма. Република Србија је потврдила наведену конвенцију у јулу 2002. године. Овом конвенцијом се, поред установљавања обавезе за државе чланице да криминализују финансирање тероризма (што је учињено одредбом члана 393. Кривичног законика који је ступио на снагу 1. јануара 2006. године), прописује и обавеза установљавања законског оквира за предузимање превентивних мера на спречавању финансирања тероризма, као и обезбеђивање ефикасне међународне сарадње на овом плану.

У оквиру Савета Европе, најзначајнија конвенција у наведеној области је Конвенција о прању, тражењу, заплени и конфискацији прихода стечених криминалом и о финансирању тероризма из 2005. године, потписана исте године (у даљем тексту: Варшавска Конвенција).

Закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма потребно је у потпуности усагласити са наведеним конвенцијама, што ће овим законом бити постигнуто.

Будући да је опредељење наше земље пуноправно чланство у Европској унији, Република Србија се налази у процесу усаглашавања и прилагођавања законских прописа са захтевима и стандардима ЕУ. У области спречавања прања новца наведени стандарди су прописани Директивом (ЕУ) 2015/849 Европског парламента и Савета од 20. маја 2015. године о спречавању коришћења финансијског система у сврхе прања новца или финансирања тероризма (у даљем тексту: Директива ЕУ). Одредбе овог закона су усаглашене са стандардима прописаним наведеним документом.

Основа на којој је настао овај закон је Закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 20/09, 72/09, 91/10 и 139/14 – у даљем тексту: претходни закон). Законом је регулисано деловање, активности и овлашћења Управе за спречавање прања новца и надлежних надзорних органа. Овим законом је у великој мери имплементирана Директива 2005/60/ЕЗ, Уредба 1889/2005 Европског парламента и Савета од 26. октобра 2005. године о контроли уношења или изношења готовог новца преко граница ЕУ (*Regulation EC No 1889/2005 of the European Parliament and of the Council of 26 October 2005 on controls of cash entering or leaving the Community*), Уредба 1781/2006 Европског парламента и Савета од 15. новембра 2006. године о

информацијама о налогодавцу које прате трансфер средстава (*Regulation EC no 1781/2006 of the European Parliament and of the Council of 15 November 2006 on information on the payer accompanying transfers of funds*).

Дана 20. маја 2015. године донета је нова Директива (ЕУ) 2015/849 Европског парламента и Савета од 20. маја 2015. године о спречавању коришћења финансијског система у сврхе прања новца или финансирања тероризма мења и укида наведене стандарде, па је потребно Закон ускладити са овом директивом.

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. Евалуација је усмерена на сагледавање техничке усклађености са међународним стандардима за борбу против прања новца и финансирања тероризма (ФАТФ стандарди ревидирани 2012. године), 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. Анализирани су коментари, оцене и препоруке из извештаја, које су унете у Закон.

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*), који уводе низ новина у начинима борбе против прања новца и финансирања тероризма, а нарочито: приступ заснован на процени ризика као обавезујући, обавезе обраћања посебне пажње за финансијске и нефинансијске институције када успостављају пословни однос са домаћим функционером, препоручују спровођење финансијске истраге паралелно са истрагом за кривично дело и др. Наведени документ представља и основ на коме почива рад Манивала (*Moneyval*) - тела Савета Европе које се бави проценом усаглашености националних система за спречавање прања новца и финансирања тероризма држава чланица Савета Европе са међународним стандардима.

Одредбе Предлога закона су усаглашене и са стандардима прописаним наведеним документима.

Уласком у Савет Европе и наша земља подлеже поступку мултилатералног оцењивања у спровођењу закона из области превентивне и кривичне регулативе, који се спроводи у оквиру Манивала. На пленарном састанку у априлу 2016. године усвојен је извештај и Србија је ушла у процедуру појачаног надзора од стране комитета Манивал у складу са којом ће бити дужна да извештава Манивал о напретку за годину дана. Наведени извештај, поред оцене да постоји неусаглашеност са међународним стандардима у овој области, садржи низ обавезујућих препорука, које је неопходно усвојити у року од годину дана до када Република Србија мора да докаже конкретне напретке у свакој од кључних области које су оцењене лошом оценом, у супротном ће бити стављена на листу држава које не примењују међународне стандарде у овој области. Због тога је неопходно да се у најкраћем року изврше све припреме које подразумевају и доношење новог Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма.

Циљеви који ће се доношењем закона постићи

Основни циљ доношења новог Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма састоји се у унапређењу постојећег система

откривања и спречавања прања новца и финансирања тероризма и усаглашавању закона са свим међународним стандардима у овој области. На основу објављених оцена у Извештају комитета Манивал Република Србија улази у појачани надзор од стране Комитета Манивал, што имплицира обавезом извештавања Комитета у априлу/мају 2017. године о предузетим активностима на исправљању утврђених недостатака.

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

Сагледавајући целокупан систем кроз Извештај о евалуацији, донет је закључак да би се новим 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 Европској унији, неопходно је национално законодавство убрзано усагласити са европским стандардима.

Разматране могућности да се проблем реши без доношења закона

Међународни стандарди, који су наведени у разлозима за доношење овог закона и са којима се Закон усаглашава, прописују да ова материја мора бити регулисана законом. Такође, претходни 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 овим законом.

Зашто је доношење закона најбољи начин за решавање проблема

Претходни Закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма је на систематски начин регулисао област борбе против прања новца и финансирања тероризма као целину. Законодавац је разматрао могућност доношења измена и допуна постојећег закона, али како су се током рада на овом закону прилике значајно промениле, у том смеру су се кретале и измене постојећих одредаба. У току рада на закону, интервенисано је у више од половине чланова закона, односно у више од 50 процената чланова закона су уношене измене и допуне, а што је према Јединственим методолошким правилима за израду прописа био један од разлога за доношење новог закона. Поред тога, важећи закон је у тесној вези са функционисањем и ефикасношћу система који је од стране комитета Манивал оцењен прилично лошим оценама. Доношењем овог закона држава ће показати политичку спремност да се из темеља мења систем који показује озбиљне недостатке и излаже финансијски систем ризику од злоупотреба. На основу политичке воље и признавања озбиљности проблема, доношењем овог закона, поставиће се основе за ефикасно функционисање и остваривање задатих циљева на плану борбе против прања новца и финансирања тероризма.

III. ОБЈАШЊЕЊЕ ОСНОВНИХ ПРАВНИХ ИНСТИТУТА И ПОЈЕДИНАЧНИХ РЕШЕЊА

Чланом 1. Предлога закона одређује се предмет закона. Поред тога, овај члан садржи и одредбу да се Законом одређује надлежност Управе за спречавање прања новца (у даљем тексту: Управа) и других органа за спровођење одредаба овог закона.

У члану 2. Предлога закона дефинишу се појмови прања новца, финансирања тероризма, терористичког акта, терористе и терористичке организације. При дефинисању наведених појмова предлагач је пошао од дефиниција садржаних у међународним стандардима наведеним у претходном поглављу.

У члану 3. Предлога закона дефинишу се поједини појмови који се користе у закону (нпр. „готовинска трансакција“, „лични документ“, „службена исправа“, „информација о активностима странке“, „квази банка“, „страни функционер“, „стварни власник“, „пословни однос“, и др.).

Новина у односу на претходни закон је дефинисање домаћег функционера. Наиме, на основу дефиниције страног функционера, која је постојала у претходном закону, направљена је паралела и идентификовани су домаћи функционери који врше исту или сличну функцију које одговарају функцијама страних функционера. На основу дефиниције „функционера друге државе“ да је то 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;”

дата је следећа дефиниција домаћег функционера: „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, отправник послова),
- (7) члан органа управљања у јавном предузећу или привредном друштву у већинском власништву државе,
- (8) члан органа управљања политичке странке;”

Што се тиче одредбе „да је у последње четири године обављало високу јавну функцију“, она предвиђа да је лице у било ком периоду у те четири године обављало ову функцију, односно не подразумева да је лице у континуитету обављало функцију у трајању од четири године.

Новину у овом закону представља и увођење дефиниције траста међу појмове који се користе у овом закону. Оваква промена инспирисана је замеркама које су дате у Извештају о евалуацији, у којем је констатовано да законодавство Републике Србије не познаје траст као правно лице које се може јавити као странка код обвезника по овом закону. Иако је траст правна

институција коју не познаје наш правни систем, постоји могућност да се траст јави у власничкој структури странке, што може отворити могућност за злоупотребе система за прање новца или финансирање тероризма. Закон дефинише траст као лице страног права и том приликом су наведена и дефинисана сва лица која се у трасту могу јавити, то јест оснивач, лице које управља и располаже имовином која је предмет траста и корисник траста. Поред њих дефинисан је и заштитник траста који се у трасту може појавити и бити именован. У погледу овако дефинисаног траста, обвезници имају обавезу да предузимају све мере и радње познавања и праћења странке прописане законом.

Највише руководство је дефинисано на другачији начин него у претходном закону. Сада се прави веза са законом који уређује пословање обвезника – нпр. за банке се највишим руководством сматрају руководећи органи на начин како их дефинише закон који уређује пословање банака.

У члану 4. Предлога закона утврђују се обвезници који су обавезни да спроводе мере за откривање и спречавање прања новца и финансирање тероризма. Предлог закона у великој мери задржава круг обвезника, који су прописани постојећим Законом о спречавању прања новца из 2014. године. Међу постојеће обвезнике додати су ЈП „Пошта Србије” и јавни бележници. Што се тиче ЈП „Пошта Србије”, ово предузеће је и раније било обвезник, али кроз дефиницију „лица која се баве поштанским саобраћајем”. Пошто су 2014. године Законом о платним услугама уведене платне институције у наш финансијски систем (које су постали обвезници по Закону о спречавању прања новца и финансирања тероризма), а као платна институција препознато и ЈП „Пошта Србије”, исто је наведено у закону као обвезник, као јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији, основан у складу са законом којим се уређују поштанске услуге, да би се јасно раздвојило од осталих платних институција.

Што се тиче обавезе примењивања радњи и мера из Закона за адвокате, адвокатска ортачка друштва, ова обавеза постоји и у важећем закону, само што је прописана у засебном члану 5, који гласи: „Радње и мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма прописане овим законом спроводе се и код адвоката и адвокатског ортачког друштва”, што је од стране међународних тела оцењивано негативно. Због тога су у предлогу закона адвокати побројани у истом члану са другим обвезницима, уз прецизирање случајева када су наведени субјекти обавезни да спроводе прописане радње и мере, што је и до сада био случај. То су следеће ситуације: када помаже у планирању или извршавању трансакција за странку у вези са куповином или продајом непокретности или привредног друштва, управљањем имовином странке, отварањем или располагањем рачуном код банке, прикупљањем средстава неопходних за оснивање, обављање делатности и управљање привредним друштвима, оснивањем, пословањем или управљањем лицем страног права, као и када у име и за рачун странке врши финансијску трансакцију или трансакцију у вези са непокретношћу. Све наведене активности адвоката, адвокатских ортачких друштава и јавних бележника су у вези са пословним, односно финансијским активностима странке, а пре свега у вези са трансакцијама странке, и једино у тим случајевима произилазе обавезе за адвокате. У вршењу основних делатности, као што су: састављање тужби, захтева, предлога, молби, правних лекова, представки и других поднесака, састављање уговора, изјава, општих и појединачних аката и других исправа, заступање и одбрана физичких и правних лица, адвокати нису у обавези да примењују одредбе Закона. Став 3. наведеног члана упућује на посебне одредбе закона које се односе на јавне бележнике.

Члан 5. Предлога закона предвиђа да су обвезници при успостављању пословног односа или пре, у току и након вршења трансакције дужни да извршавају задатке у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма. У ставу 2. су затим на једном месту уопштено набројане све обавезе које су обвезници дужни да извршавају у складу са законом. Побројане обавезе су прецизније дефинисане у наставку Предлога закона.

Чланом 6. Предлога закона предвиђена је обавеза израде и редовног ажурирања анализе ризика. Наиме, код различитих врста странака, пословних односа, услуга које обвезник пружа у оквиру своје делатности или трансакција, ризик од прања новца и финансирања тероризма није једнак. Због тога је прописана обавеза анализе ризика којом обвезници оцењују колики ризик од могућих злоупотреба у циљу прања новца или финансирања тероризма, с њиховог аспекта, представља одређена врста странке, пословни однос, услуга коју обвезник пружа у оквиру своје делатности или трансакција. На основу тих сопствених оцена ризика, односно на основу категоризације врсте странака, пословних односа, услуга које обвезник пружа у оквиру своје делатности или трансакција обвезници ће прво одабрати одговарајући облик мера познавања и праћења странке (поједностављене, опште или појачане мере).

Према факторима ризика генерално се разликују следеће групе ризика од прања новца и финансирања тероризма:

- ризик странке (функционери, када странка није присутна приликом утврђивања и провере идентитета, трансакције без економске логике итд.);
- ризик услуге коју обвезник пружа у оквиру своје делатности (осетљивост, односно могућност да се коришћењем неке услуге опере новац или финансира тероризам, послови који укључују велике готовинске трансакције);

- ризик земље (земље са slabим системима спречавања прања новца и финансирања тероризма, земље са високом стопом криминала или корупције, земље против којих су међународне организације увеле санкције итд.).

Како је ризик динамичан фактор, откривање ризика се мења с обзиром на време и место. Постоје различите методе анализе ризика, али је на крају битан, пре свега, резултат: у компаративним околностима обвезници би требало да дођу до сличних оцена ризика. Додуше, анализа ризика односно утврђивање оцене ризика која ће зависити како од сектора у коме делује обвезник, тако и од структуре његових странака, обима и других карактеристика његових послова, биће обавезна, али ће обвезници све странке, пословне односе, услуге или трансакције, дакле и оне са мањим ризиком, моћи једнако да третирају и без примене одређених олакшица, ако тако буду желели.

Иако овај предлог закона има једнак приступ како ризицима повезаним са прањем новца, тако и ризицима повезаним са финансирањем тероризма, смислено је да обвезник ове ризике третира одвојено, јер се у једнаким околностима природа и величина ризика од прања новца или ризика од финансирања тероризма обично разликују.

Новина у односу на претходни закон је обавеза процене ризика обвезника, односно у вези са његовим целокупним пословањем, где треба да процени која је његова рањивост од злоупотребе за прање новца и финансирања тероризма.

Анализа ризика 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.

Члан 7. Предлога закона предвиђа које радње и мере познавања и праћења странке је обвезник дужан да изврши. Побројане обавезе су прецизније дефинисане у наставку закона. Став 2. садржи одредбу која изричито забрањује успостављање пословног односа или вршење трансакције ако обвезник при вршењу радњи и мера познавања и праћења странке не може да обезбеди усклађеност са законом. Предложени став садржи и обавезу за обвезника да раскине већ успостављени пословни однос ако обвезник не може да изврши прописане радње и мере познавања и праћења странке. У том случају 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 финансирања тероризма и да поступи у складу са одредбама члана 47. Предлога закона.

Члан 8. Предлога закона предвиђа када се спроводе радње и мере познавања и праћења странке, а то су следеће ситуације: при успостављању пословног односа са странком, при вршењу оних трансакција (укључујући повезане трансакције) које износе или прелазе вредност од 15.000 евра у динарској противвредности и нису извршене на основу претходно успостављеног пословног односа, при вршењу електронских трансфера у складу са чл. 11–15. Предлога закона, у случају када пословни однос није успостављен;

Ако се, дакле, трансакција која износи или прелази 15.000 евра у динарској противвредности изврши на основу претходно успостављеног пословног односа (нпр. отвореног рачуна), не врше се све радње и мере познавања и праћења странке, већ се прибављају само они прописани подаци из члана 29. став 2. Предлога закона који недостају, осим у случају сумње у прање новца или финансирања тероризма.

При предлагању оваквог решења узета је у обзир одредба Директиве ЕУ која захтева примену мера познавања и праћења странке и у случајевима када повремена или случајна странка (дакле странка која са обвезником није претходно успоставила пословни однос) изврши тзв. повремену односно случајну трансакцију која износи 15.000 или више евра у динарској противвредности, било да се она одвија појединачно или у више трансакција које су међусобно повезане.

Овај предлог закона, у складу са Директивом ЕУ, проширује обавезу вршења радњи и мера познавања и праћења странке и на случајеве када у вези са трансакцијом или странком постоје разлози за сумњу у прање новца и финансирање тероризма, и то без обзира на вредност трансакције, као и када постоји сумња у истинитост или веродостојност претходно прибављених података о странци или правом власнику странке. Прописана је обавеза вршења радњи и мера познавања и праћења странке приликом вршења трансакције у износу од 2.000 евра или више код мењачких послова.

Чл. 9. и 10. Предлога закона предвиђају које се радње и мере познавања и праћења странке врше приликом успостављања пословног односа са странком и приликом вршења трансакције. Предвиђа се и обавеза да се прописане радње и мере, по правилу, врше пре успостављања пословног односа, односно пре извршења трансакције.

Члан 11. Предлога закона предвиђа обавезу пружаоца платних услуга платиоца електронског трансфера да прикупи податке о платиоцу и примаоцу електронског трансфера и да их укључи у образац или поруку који прате електронски трансфер током целог пута кроз ланац плаћања, ако је трансфер у износу од 1.000 евра или више, као и без обзира на износ ако постоји основ

сумње у прање новца или финансирање тероризма. Овај члан прописује и који подаци се прибављају.

Чланом 12. Предлога закона предвиђена је обавеза пружаоца платних услуга примаоца електронског трансфера да провери да ли су подаци о платиоцу и примаоцу електронског трансфера укључени у образац или поруку које прате електронски трансфер. Ставом 3. овог члана предвиђен је изузетак од обавезе утврђивања идентитета примаоца електронског трансфера уколико износ електронског трансфера не прелази износ од 1.000 евра.

Предлог закона у члану 13. предвиђа обавезу за пружаоца платних услуга примаоца плаћања у ситуацији да не постоје комплетни подаци о платиоцу или примаоцу електронског трансфера. Наиме, овим чланом, Закон у потпуности задржава приступ заснован на ризику и упућује пружаоца платних услуга примаоца да примени процену ризика на конкретан случај и да у складу са оценом ситуације примени мере и радње из ст. 2. и 3. овог члана. Ставом 5. дефинисано је да уколико анализом ризика буде утврђено да у конкретном случају недостаци прописаних информација представљају основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, обвезник мора да сачини службену белешку коју ће чувати у складу са Законом.

Уколико се приликом извршавања електронског трансфера појави посредник у ланцу плаћања, његове обавезе предвиђене су чланом 14. Он има обавезу да обезбеди између осталог да подаци о примаоцу и платиоцу електронског трансфера буду сачувани у обрасцу или поруци која прати трансфер. Ст. 2–5. овог члана дефинисано је поступање посредника у случајевима да електронски трансфер не садржи податке који су прописани чланом 11. као и радње и мере које се примењују у тој ситуацији које могу бити одбијање електронског трансфера или привремено обустављање електронског трансфера. Поменути ставовима законски су решене и ситуације могућег прекида сарадње као и обавезе које у том случају пружалац платне услуге примаоца има. Такође, уколико се на основу анализе ризика утврди да недостатак прописаних информација представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, посредник је дужан да о томе сачини службену белешку.

Чланом 15. Предлога закона предвиђени су изузеци од прикупљања информација о платиоцу уколико се електронским трансфером врши плаћање пореза, новчаних казни и других јавних давања, као и када су платилац и прималац електронског трансфера пружаоци платних услуга који делују у своје име и за свој рачун и када платилац електронског трансфера подиже новац са свог рачуна, као и када су испуњени услови из члана 16. став 1. овог закона, односно када постоји изузетак од познавања и праћења странке код издавалаца електронског новца.

У члану 16. Предлога закона предвиђено је да 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: 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; максимални износ похрањеног електронског новца не прелази 250 евра у динарској противвредности; новац похрањен на платном инструменту се користи искључиво за куповину робе или услуга; средство се не може

финансирати анонимним електронским новцем; издавалац електронског новца у довољној мери прати трансакције или пословни однос тако да може да открије неуобичајене или сумњиве трансакције. Став 2. предвиђа да се претходне одредбе овог члана не примењују ако постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и у случају откупа или подизања електронског новца у готовини, где откупљени износ прелази 100 евра у динарској противвредности.

Чланом 17. Предлога закона предвиђено је утврђивање и провера идентитета странке која је физичко лице, њеног законског заступника и пуномоћника. У складу са међународним стандардима изразом утврђивање и провера идентитета странке обухвата се:

- утврђивање идентитета странке (идентификација) прикупљањем података о странци (странка нпр. попуњава образац у који уписује име и презиме, адресу, број личног документа итд);

- проверу идентитета странке (верификација), односно прикупљених података на основу веродостојних, независних и објективних извора (као што су званични лични документи, јавни регистри, квалификоване дигиталне потврде итд).

Провером идентитета странке обвезник проверава да ли су подаци које је о својом идентитету странка навела, истинити. Док се утврђивање идентитета може извршити на основу информација које наведе сама странка, провера идентитета странке мора да се изврши коришћењем поузданих и независних извора. Када је странка физичко лице, њен идентитет се обично утврђује и проверава у једном истом поступку, и то на основу званичног личног документа. Ставом 1. прописано је који се подаци прибављају приликом утврђивања и провере идентитета странке која је физичко лице, законски заступник те странке и пуномоћник. Ставом 2. прописано је правило да се утврђивање и провера идентитета странке која је физичко лице врши уз обавезно лично присуство странке, док је ставом 3. прописан изузетак од овог правила, који омогућава да се утврђивање и провера идентитета физичког лица изврши преко пуномоћника. Када се користи ова могућност, обвезник је дужан да поред идентитета странке, утврди и провери идентитет пуномоћника, као и да тражи писмено овлашћење, уз обавезну примену мера из члана 39 Предлога закона, које се примењују приликом утврђивања и провере идентитета без физичког присуства странке.

Члан 18. Предлога закона предвиђа могућност да обвезник утврди и провери идентитет странке не само у присуству странке, односно у личном контакту странке и обвезника, већ и употребом квалификованог електронског сертификата, под условима који су побројани. Овај начин утврђивања и провере идентитета представља још један изузетак од правила да се утврђивање и провера идентитета физичког лица врши уз обавезно лично присуство. Предлог закон предвиђа ограничења када се утврђивање идентитета не може вршити на овај начин, а то је у случају постојања сумње на злоупотребу електронског сертификата. Такође, у случају сумње на истинитост прибављених података, обвезник је дужан да обустави поступак утврђивања идентитета на овај начин, и у тој ситуацији утврђује идентитет на основу члана 17, који се односи на утврђивање идентитета физичког лица уз присуство.

Чланом 19. Предлога закона предвиђа се начин и поступак утврђивања и провере идентитета предузетника. Обвезник је дужан да приликом идентификације странке која је предузетник утврди пословно име, адресу, седиште, матични број и порески идентификациони број. Обвезник може тражене податке да прибави и непосредним увидом у регистар Агенције за

привредне регистре (АПР) или други званични јавни регистар, што у поступак уноси извесну флексибилност. Ако обвезник искористи могућност непосредног увида у регистар АПР или неки 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. Ставом 3. овог члана регулисано је да документација којом се доказује и потврђује идентитет предузетника не сме бити старија од три месеца. Ставом 5. овог члана законодавац је покушао да предвиди решење за ситуацију, која се у пракси показала као честа, да није могуће прибавити све податке из званичног, јавног регистра, те је прописано да ће у том случају обвезник недостајуће податке прибавити увидом у оригинални документ или оверену копију, а као поуздане изворе у овом случају Закон дозвољава и увид у пословну документацију странке. Као крајњу опцију приликом утврђивања идентитета Закон је прописао обвезницима да могу на основу писмене изјаве странке утврђивати идентитет, што је регулисано ставом 6. овог члана.

Члан 20. Предлога закона предвиђа да приликом утврђивања и провере идентитета правних лица обвезник може тражене податке да прибави и непосредним увидом у регистар Агенције за привредне регистре или други званични јавни регистар, што у поступак уноси извесну флексибилност. Ако обвезник искористи могућност непосредног увида у регистар АПР или неки 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. Ставом 3. овог члана регулисано је да документација којом се доказује и потврђује идентитет правних лица не сме бити старија од три месеца. Ставом 5. овог члана законодавац је покушао да предвиди решење за ситуацију, која се у пракси показала као честа, да није могуће прибавити све податке из званичног, јавног регистра, те је прописано да ће у том случају обвезник недостајуће податке прибавити увидом у оригинални документ или оверену копију, а као поуздане изворе у овом случају Закон дозвољава и увид у пословну документацију странке. Као крајњу опцију приликом утврђивања идентитета Предлог закона предвиђа обавезу прибављања писмене изјаве странке, ако обвезник посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације, што је регулисано ставом 6. овог члана. Ставом 7. овог члана прописана је изричита обавеза за обвезнике да уколико је странка правно лице које обавља делатност у Републици Србији преко свог огранка, да утврде и провере идентитет страног правног лица и његовог огранка.

Члан 21. Предлога закона предвиђа да обвезник утврђује идентитет заступника правног лица и лица страног права 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. За проверу идентитета заступника примењују се правила као и за проверу идентитета физичког лица. Предвиђена је и ситуација где се појављује заступник правног лица које заступа правно лице или лице страног права, односно заступник заступника.

Члан 22. Предлога закона предвиђа које податке је обвезник дужан да прибави приликом утврђивања и провере идентитета прокуристе и пуномоћника правног лица, лица страног права или предузетника. Законско решење из овог

члана наводи обвезнике да у наведеним случајевима поступају као приликом утврђивања идентитета странке која је физичко лице, законског заступника и пуномоћника што је прописано чланом 17. Предлога закона.

Члан 23. Предлога закона предвиђа начин утврђивања и провере идентитета странке која је лице грађанског права (као што су на пример скупштине станара, односно друге групе физичких лица основане ради удруживања финансијских средстава за одређену намену). Обвезник је дужан да утврди и провери идентитет заступника, уз његово лично присуство, и да прибави писмено овлашћење за заступање.

Члан 24. Предлога закона предвиђа посебне случајеве утврђивања и провере идентитета и одређује када и како се спроводе одређене мере познавања и праћења странке. Овим чланом је предвиђа се да се утврђивање односно провера идентитета странке врши при уласку странке у просторије играчнице и сваки пут кад странка приступи сефу. Оваквим случајевима сматра се сваки улазак странке, односно законског заступника или пуномоћника сефу и приређивач посебне игре на срећу у играчници, односно обвезник који пружа услуге чувања вредности у сефовима, имају обавезу да утврде и провере идентитет странке тако што ће прикупити следеће податке: име и презиме, датум и место рођења и пребивалиште или боравиште физичког лица које улази у играчницу или приступа сефу, датум успостављања пословног односа, односно датум и време уласка у играчницу или приступа сефу.

Члан 25. Предлога закона предвиђа обавезу прибављања података о стварном власнику странке која је правно лице или лице страног права. Стварним власником правног лица сматра се физичко лице које је ималац више од 25% имовине. У случају када је неко друго правно лице 25 % власник странке која је правно лице, обвезник мора да прибави податке и о власницима тог другог правног лица и тако даље, све док не буде располагао подацима о физичким лицима која су крајњи власници странке. Предлог закона предвиђа да ће обвезник увек бити дужан да прибави податке о стварном власнику, али ће затим проверу података прибављених из мање веродостојног извора, као што је, на пример, писмена изјава заступника, вршити на начин који ће му омогућити да утврди ко је власник а ко има контролу над странком. Када је у питању траст, обвезник мора да буде упознат са дефиницијом траста која је дата у члану 2. став 1. тачка 5) и да на основу тога примени мере и радње прописане овим чланом. Новина је свакако увођење дефиниције траста у национално законодавство. Овакво решење је у потпуности у складу са међународним стандардима који су институт траста препознали као област која може бити злоупотребљена у сврхе прања новца или финансирања тероризма. 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.

Члан 26. Предлога закона предвиђа обавезу утврђивања идентитета корисника полисе животног осигурања. Овим чланом предвиђене су мере и радње које обвезник предузима, као и тренутак исплате осигуране суме као моменат у коме је обвезник дужан да их предузме. У овом члану законодавац упућује обвезника уколико на основу спроведене анализе ризика, странку сврста у категорију високог ризика мора да предузме мере и радње како би утврдио стварног власника тог корисника. 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, који се

односе на поступање обвезника у ситуацијама када му је странка функционер. Ставом 5. прописана је обавеза састављања службене белешке уколико обвезник не може да утврди идентитет стварног власника корисника животног осигурања или другог инвестиционог фонда, као и уколико утврди да постоје основи сумње у прање новца или финансирање тероризма. Ако у вези са полисом осигурања утврди висок ризик од прања новца и финансирања тероризма, обвезник је дужан да предузме и следеће мере: обавести највише руководство пре исплате осигуране суме и изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке.

Чланом 27. Предлога закона наведено је које податке обвезник мора да прибави у појединим случајевима за које је прописано спровођење радњи и мера познавања и праћења странке, то јест приликом успостављања пословног односа, вршења трансакције и у случају постојања сумње на прање новца или финансирање тероризма, као и у веродостојност документације и прибављених података.

У члану 28. Предлога закона дефинисана је обавеза прикупљања података о пореклу имовине. Ова обавеза примењује се на основу анализе ризика. Наиме, уколико обвезник након спроведене анализе ризика, која је детаљно описана чланом 6. Предлога закона, утврди да је странка категоризована у висок ризик од прања новца или финансирања тероризма мора да прикупи и провери информације и податке о пореклу имовине од странке.

Чланом 29. Предлога закона предвиђене су радње и мере које су обвезници дужни да спроводе у оквиру редовног праћења пословних активности странке. Предложени члан омогућава приступ који се заснива на анализи ризика, у складу са чланом 6. Предлога закона. Обвезник на основу сопствене процене сам прописује у ком ће обиму пратити пословне активности странке у зависности од врсте странака или услуга које обвезник пружа у оквиру своје делатности.

Чланом 30. Предлога закона предвиђен је изузетак од правила да се утврђивање и провера идентитета врши уз обавезно лично присуство странке код обвезника. Наиме, Директивом ЕУ утврђено је да државе, ради спровођења прописа у области прања новца и финансирања тероризма, могу обвезницима дозволити да одређене радње и мере познавања и праћења странке повере трећим лицима. Да би се избегло дуплирање поступка утврђивања и провере идентитета странака, а тиме и застоји и неефикасности у пословању, овим чланом предвиђена је могућност да обвезници, уз одговарајуће мере заштите, могу имати поверење у трећа лица, дакле могу прихватити и странке за које је радње и мере познавања и праћења странке извршио неко други, тј. треће лице. С друге стране се улога трећег лица не ограничава само на техничко вршење контроле уместо обвезника, већ трећим лицима омогућава да своје странке и представе обвезницима. При том је посебно важна одредба става 5. овог члана која одређује да се обвезник, који радње и мере познавања и праћења странке повери трећем лицу, не ослобађа одговорности за правилно вршење радњи и мера познавања и праћења странке, већ сам сноси крајњу одговорност за одговарајуће спровођење поступка. Треће лице тј. лице које је странку представило, и даље је одговорно за испуњавање обавеза из закона, укључујући обавезу пријављивања сумњивих трансакција и чување података и доказних средстава. Овим чланом закона прописано је да обвезник може трећем лицу, за које претходно утврди да испуњава све законом прописане услове, препустити односно поверити следеће задатке: утврђивање и провера

идентитета странке, утврђивање односно прибављање података о стварном власнику странке и прибављање података о сврси и намени пословног односа или трансакције, као и других законом прописаних података. На треће лице, међутим, није могуће пренети редовно праћење пословних активности странке у обвезнику. Овим чланом одређено је ко све може да буде треће лице. На основу наведеног, трећа лица могу бити: банке, друштва за управљање инвестиционим и добровољним пензијским фондовима, брокерско-дилерска друштва, овлашћене банке и др, субјекти који су регистровани за обављање послова у вези са хартијама од вредности и друштва за осигурање која имају дозволу за обављање послова животног осигурања, јавни бележници, платне институције, као и еквивалентна лица из стране државе, под следећим условима:

- да подлежу обавезној законској регистрацији за обављање делатности,
- да примењују радње и мере познавања и праћења странке,
- да воде евиденције на начин који је једнак или сличан начину који је прописан овим законом, као и
- да су адекватно надзирани у вршењу тих послова.

Ови услови су наведени кумулативно.

Члан 31. Предлога закона предвиђа забрану поверавања вршења појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећим лицима ако је странка оф-шор правно лице или анонимно друштво. Овај члан предвиђа и ко не може бити треће лице, а то су лица из страних држава која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма. Такође предвиђа и да треће лице ни у ком случају не може бити оф-шор правно лице или квази банка, без обзира из које је државе.

Чланом 32. Предлога закона предвиђена је обавеза трећих лица према обвезнику за кога врши поједине радње и мере познавања и праћења странке. У првом реду то је обавеза да одмах доставе податке о странци који су обвезнику неопходни за успостављање пословног односа. Треће лице је дужно да обвезнику достави копије исправа и друге документације, на основу којих је извршило мере познавања и праћења странке. Ако обвезник посумња у веродостојност извршених радњи и мера познавања и праћења странке или документације и података о странци, дужан је да захтева од трећег лица писмену изјаву о веродостојности извршене радње и мере познавања и праћења странке и истинитости прибављених података. Уколико обвезник не отклони сумње, размотриће да ли ће том трећем лицу у будућности поверити вршење ових ради и мера.

Чланом 33. Предлога закона се у извесној мери резимирају одредбе претходних чланова које уређују преношење неких радњи и мера на треће лице и таксативно се набраја у којим случајевима обвезник не може да успостави пословни однос, чак и када је покушао да изврши радње и мере познавања и праћења странке преко потенцијалног трећег лица.

Члан 34. Предлога закона предвиђа два посебна облика радњи и мера познавања и праћења странке:

- појачане радње и мере:
- поједностављене радње и мере.

Неке ситуације представљају веће, а неке мање ризике са аспекта злоупотреба у сврху прања новца и финансирања тероризма. Зато Предлог закона за одређене случајеве предвиђа строжије критеријуме у поступцима за познавање и праћење странака или омогућава поједностављене радње и мере.

Члан 35. Предлога закона предвиђа обавезу вршења појачаних радњи и мера познавања и праћења странке у случајевима када због одређених околности постоји већи ризик од прања новца или финансирања тероризма. Категорије странака или услуга код којих постоји већи ризик су на пример: странке нерезиденти, правни субјекти страног права, као што су „трастови”, акционарска друштва која емитују хартије од вредности на доносиоца, приватно банкарство итд. Овим чланом је прописано да је обвезник, без обзира на сопствену процену ризика од прања новца или финансирања тероризма (у складу са одредбама члана 6. Предлога закона), дужан да изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке у следећим случајевима:

- код успостављања коресподентског односа са банком или другом сличном институцијом са седиштем у у страној држави,
- код успостављања пословног односа или вршења трансакције са странком која је страни функционер,
- када странка није физички присутна при утврђивању и провери идентитета,
- код примене нових технолошких достигнућа,
- када је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице,
- код успостављања пословног односа или вршења трансакције са странком из државе која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма.

Чланом 36. Предлога закона, који се односи само на банке, ближе је уређује које додатне податке, информације и документацију обвезник мора да прибави приликом успостављања коресподентског односа са банком или другом сличном институцијом са седиштем у страној држави. Прописано је да је лице задужено за успостављање коресподентског односа дужно да пре успостављања тог односа прибави писмено одобрење одговорног лица у обвезнику. Овим чланом је прописано у којим случајевима обвезник не може да успостави коресподентски однос са банком или другом сличном институцијом са седиштем у страној држави.

Нова технолошка достигнућа и нове услуге, као и обавезе обвезника у овом случају дефинисане су чланом 37. Предлога закона. Тако је предвиђено да обвезник мора да процени ризик од прања новца и финансирања тероризма у односу на нову услугу коју пружа у оквиру своје делатности. Ову анализу ризика обвезник је дужан да спроведе пре увођења нове услуге у пословну понуду. Међу обавезама је и обавеза предузимања мера и радњи како би се утврђени ризици умањили.

Члан 38. Предлога закона предвиђа обавезу по којој је обвезник дужан да утврди поступак по коме утврђује да ли је странка функционер, као и додатне мере које је обвезник дужан да врши ако утврди да је странка функционер. Пословни односи са појединцима који заузимају или су заузимали значајне јавне положаје/функције, нарочито ако долазе из земаља са високом стопом корупције, представљају већи ризик од прања новца и финансирања тероризма. Због тога међународни стандарди посвећују посебну пажњу и прописују посебне мере за та лица. Прописано је да функционери који су активни или су били активни на истакнутом јавном положају треба третирати као странке код којих је ризик већи па зато на њих треба применити појачане радње и мере познавања и праћења странке. Основни додатни захтев који је у оквиру појачаних радњи и мера за функционере прописан овим чланом јесте да, поред осталих тражених података, обвезник мора обавезно да прибави и податке о извору средстава и имовине који јесу или ће бити предмет пословног

односа, односно трансакције, као и податке о целокупној имовини функционера. Запослени код обвезника који води поступак успостављања пословног односа са функционером, дужан је да пре успостављања пословног односа прибави писану сагласност одговорног лица у обвезнику. У случају када у току трајања пословног односа странка постане функционер, обвезник је дужан да примени појачане радње и мере, а за наставак пословног односа са тим лицем, прибави писану сагласност одговорног лица. Обвезник је дужан да са посебном пажњом прати трансакције и друге пословне активности функционера. Наравно, предуслов за тражени третман функционера јесте увођење одговарајућих поступака за препознавање, односно утврђивање које су странке функционери. Обвезник ће морати да утврди одговарајући поступак који ће ближе одредити својим интерним актом и којим ће, на основу сопствене процене ризика, утврђивати да ли је странка функционер. Које странке се сматрају функционерима дефинисано је чланом 3. став 1. тач. 22–25. Предлога закона које одређује да је то свако физичко лице које обавља или је обављало јавну функцију у Републици Србији, иностраној држави или међународној организацији, укључујући чланове његове уже породице и лица за која је познато да су ужи сарадници таквог лица.

Члан 39. Предлога закона предвиђа да одсуство странке приликом утврђивања и провере идентитета представља већи ризик од прања новца и финансирања тероризма, па зато за те случајеве прописује обавезну примену појачаних радњи и мера познавања и праћења странке. Овим чланом је прописано да је обвезник дужан да примени додатне мере у случајевима када странка или законски заступник правног лица или лица страног права није лично присутна приликом утврђивања и провере идентитета.

Чланом 40. Предлога закона предвиђено је поступање са оф-шор правним лицима. Према међународним стандардима и Директивом ЕУ за све државе је веома важно да у потпуности имплементирају обавезе прописане поменутих стандардима у погледу оф-шор правних лица. Интенција је била да се странка или правно лице у чијој се власничкој структури јавља оф-шор правно лице поред мера и радњи прописаних чланом 7. Предлога закона обавезе обвезнике на примену додатних мера и радњи као што су: додатна провера података о власничкој структури и да утврди разлоге успостављања пословног односа, односно вршења трансакције у износу од 15.000 евра или више у Републици Србији.

Чланом 41. Предлога закона Република Србија ће испунити обавезу која произилази из међународних стандарда да се странке из државе која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма третирају применом појачаних радњи и мера. Наиме, обвезник приликом успостављања пословног односа или вршења трансакције са странком која долази из поменутих држава мора да примени појачане мере и радње из члана 35. Предлога закона, а такође мора и да прикупи податке о пореклу имовине која је предмет пословног односа или трансакције са странком, да прибави додатне податке о сврси и намени пословног односа или трансакције, да додатно провери поднете исправе и да предузме друге адекватне мере ради отклањања ризика. Овим чланом у ставу 2. дата је могућност Министарству финансија, Народној банци Србије и Комисији за хартије од вредности да забране финансијским институцијама за чију су регистрацију надлежне, оснивање филијала и пословних јединица у поменутих државама, да забране оснивање филијала или пословних јединица из тих држава у Републици Србији, могу ограничити пословање са странкама које долазе из поменутих земаља, а такође могу захтевати да измене или ако је

неопходно раскину коресподентске односе са финансијским институцијама које долазе из тих држава.

Члан 42. Предлога закона предвиђа случајеве у којима је дозвољена примена поједностављених радњи и мера познавања и праћења странке. Пошто је ризик од прања новца или финансирања тероризма мањи када су подаци о странци или њеном правом власнику јавно доступни или када одговарајућа контрола и надзор постоје на другом националном нивоу, овај члан даје могућност да обвезник у одређеним случајевима само прибави одређене податке. Поједностављене радње и мере познавања и праћења странке обвезник може да изврши при успостављању пословног односа или вршењу трансакција ако је странка обвезник из овог предлога закона (не сви), или лице које има једнак статус у странкој држави (истородна институција), под условом да је та држава на „белој листи”. Прописано је да обвезник може да изврши поједностављене радње и мере и у случају када је странка:

- државни орган, орган аутономне покрајине, орган јединице локалне самоуправе, јавна агенција, јавна служба, јавни фонд, јавни завод или комора;
- 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;
- лице за које је анализом ризика утврђено да постоји низак степен ризика за прање новца или финансирање тероризма.

Треба нагласити да поједностављене радње и мере познавања и праћења странке обвезник може да изврши у наведеним случајевима, осим ако у вези са странком или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца.

Чланом 43. Предлога закона предвиђено је који се подаци прибављају и проверавају у случајевима када је дозвољено вршење поједностављених радњи и мера познавања и праћења странке. Овим чланом прописано је да се подаци прибављају увидом у одговарајуће документе, односно на други прописани начин.

Чл. 44. и 45. Предлога закона се у складу са Директивом ЕУ забрањује отварање и вођење анонимних рачуна, штедних књижица на шифру или доносиоца, односно вршење других услуга које посредно или непосредно омогућавају прикривање идентитета странке, као и пословање са квази банкама или другим сличним институцијама за које се основано може претпоставити да би могли дозволити коришћење својих рачуна квази банкама.

Члан 46. Предлога закона предвиђа ограничење готовинског пословања, тако што прописује забрану пријема готовог новца у износу који прелази 10.000 евра у динарској противвредности за сва лица која се баве продајом робе и непокретности или вршењем услуге у Републици Србији. У Директиви се изричито наводи да у плаћању готовином виши износи представљају већи ризик од прања новца и финансирања тероризма. Зато земље које дозвољавају готовинска плаћања у износу који прелази 10.000 евра морају да обезбеде да радње и мере за откривање и спречавање прања новца и финансирања тероризма предузимају и правна и физичка лица која тргују робом, ако су плаћања извршена у готовини.

У складу са Директивом ЕУ сви трговци робом који за продату робу примају уплате у готовини, морали би, дакле, да постану обвезници за спровођење предложеног закона. Да би се избегао велики број нових обвезника, уведено је ограничење у готовинском плаћању роба и услуга у вредности изнад 10.000

евра. Циљ наведеног предлога је да се сва готовинска плаћања робе или услуга у износима већим од 10.000 евра (појединачне трансакције изнад 10.000 евра или више међусобно повезаних трансакција које би заједно премашиле износ од 10.000 евра) врше преко банака које су већ укључене у систем откривања и спречавања прања новца. На тај начин се ограничава могућност вршења готовинских трансакција, али само у оном делу који је с аспекта могућности злоупотребе у сврху прања новца и финансирања тероризма најризичнији, и то приликом директне наплате робе или услуге за готовину, у вредностима које прелазе 10.000 евра, док за примање готовине испод наведеног износа не постоје ограничења.

Наиме, општа тенденција међународне заједнице у области предузимања превентивних мера из области прања новца и финансирања тероризма јесте да се ради праћења извора новца што више ограничи плаћање готовином а подстакне коришћење других безготовинских облика плаћања.

Само по себи, предложено решење не забрањује готовинско пословање као такво, већ га само ограничава тако што вршење високих а тиме и ризичних готовинских трансакција преусмерава ка носиоцима платног промета (банке, платне институције).

С аспекта рационалности и ефикасности предузимања превентивних мера у области откривања и спречавања прања новца и финансирања тероризма, ограничење пословања готовином је најадекватније решење. Разлози за то да се у Србији, при наплати робе или услуге у вредности већој од 10.000 евра, на системском нивоу ограничи пријем готовине су следећи:

- у случају да се готовинска плаћања не ограниче, обвезници би, између осталог, постали и сва правна или физичка лица која тргују робом и која примају готовину у износима већим од 10.000 евра. То значи да би били дужни да предузимају све законом прописане радње и мере из области откривања и спречавања прања новца и финансирања тероризма, укључујући вршење радњи и мера познавања и праћења својих странака, достављање прописаних података Управи и чување прибављених података на начин и у роковима који су одређени новим законом. У вези са тим требало би додатно регулисати и област надзора евентуалних нових обвезника и одредити одговарајући орган који ће бити директно одговоран за вршење тог надзора;

- предложени члан омогућиће бољи преглед над токовима новчаних средстава, чиме се, без сумње, додатно појачава могућност ефикасног вршења овлашћења Управе и других надлежних органа у вези са истраживањем кривичних дела прања новца и финансирања тероризма, тражењем извора противправно стечене имовинске користи, као и могућношћу њене касније конфискације;

- према анализама међународних организација, других држава, као и према анализама предлагача, готовина као средство плаћања с аспекта прања новца још увек је високоризичан производ, јер новчане трансакције у Републици Србији још увек представљају један од чешће коришћених начина прикривања противправно стечене имовинске користи којима се успешно прикрива право порекло имовине. Наиме, према информацијама којима располаже Управа, могућност злоупотребе готовине за прање новца постоји у свим случајевима замене или коришћења готовине, при преносу готовине ван граница, као и при свакој конверзији готовине у безготовинске инструменте плаћања и обрнуто, јер је при том могућност утврђивања правога порекла, места где се налази и кретања готовине у финансијском систему или ван њега веома ограничена, односно због природе и форме у великом броју случајева практично немогућа.

- предложени члан не задире битно у редовно пословање правних и физичких лица, јер ограничење готовинског пословања изнад одређеног износа, односно његово преусмеравање на банкарске токове, не представља додатно административно оптерећење повезано са спровођењем радњи и мера за

откривање и спречавање прања новца и финансирања тероризма, што би се свакако dogodilo када би та лица наступила као самостални обвезници спровођења радњи и мера из новог закона.

Члан 47. Предлога закона предвиђа обавезу достављања информација, података и документације Управи, као и рокове у којима су обвезници дужни да изврше ову обавезу. Обвезници би били дужни да пријаве Управи све готовинске трансакције изнад 15.000 евра, као и све сумњиве трансакције, без обзира на износ. Обавеза у погледу пријављивања сумњивих трансакција односи се и на све случајеве у којима у вези са трансакцијом или странком постоје разлози за сумњу у прање новца или финансирање тероризма. Прописана је обавеза да као сумњиву трансакцију Управи треба пријавити и планирану трансакцију, без обзира на то да ли је трансакција касније извршена или не. Ако обвезник, због природе трансакције, због тога што трансакција није извршена, могућности да се тиме осујети прикупљање и провера информација о стварном власнику, или из других оправданих разлога не може да поступи у складу овим чланом, дужан је да Управи достави податке чим то буде могуће, а најкасније одмах по сазнању за основе сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

Поред подзаконског акта о начину достављања података Управи, овај члан предвиђа да министар подзаконским актом прописује услове под којима обвезник није дужан да за одређене странке Управи пријави податке о готовинским трансакцијама које нису сумњиве. На тај начин остаће могућност да се из система пријављивања искључе оне трансакције које нису релевантне за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма.

Члан 48. Предлога закона садржи одредбу по којој су обвезници дужни да обезбеде да се радње и мере, једнаке онима које су предвиђене овим предлогом закона и међународним стандардима, спроводе и у њиховим пословним јединицама и друштвима кћеркама које су у њиховом већинском власништву у иностранству ако је то, наравно, у складу са прописима односне земље. Ако то није могуће, предметни члан прописује да обвезници без одлагања морају о томе да обавесте Управу и предузму одговарајуће мере за отклањање ризика од прања новца или финансирања тероризма. Предложени члан прописује и да су обвезници дужни да своје пословне јединице или друштва кћерке у већинском власништву обвезника у страниој држави редовно упознаје са поступцима који се односе на спречавање и откривање 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.

Чл. 49. до 52. Предлога закона предвиђају обавезу одређивања овлашћеног лица у обвезнику, услове које овлашћено лице мора да испуњава, обавезе овлашћеног лица, обавезе обвезника у односу на овлашћено лице, стручно образовање и оспособљавање запослених који обављају послове спречавања прања новца и финансирања тероризма и унутрашњу контролу.

Предложеним чланом 50. прописани су услови које овлашћено лице мора да испуњава. Те је тако овим чланом прописано да овлашћено лице мора бити запослено код обвезника и да мора имати овлашћења која омогућавају делотворно обављање послова који су у складу са овим законом. Запослени код обвезника може обављати послове овлашћеног лица уколико 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. Да би обављао послове овлашћеног лица, запослени код обвезника мора бити стручно оспособљен за послове спречавање и откривања прања и финансирања тероризма. Запослени који обавља послове овлашћеног лица мора бити упознат са ризицима од прања новца и финансирања тероризма и природом пословања обвезника. Услови који су овим чланом прописани за овлашћено лице, аналогно се примењују и на заменика овлашћеног лица, што је прописано ставом 2. овог члана. Ставом 3. овог члана прописано је да овлашћено лице самостално и непосредно обавља свој посао, а за свој рад одговорно је највишем руководству. Овим ставом испуњена је препорука Пројектна група сачињена од представника Управе, Народне банке Србије (у даљем тексту: НБС), представника банкарског сектора и Удружења банака Србије која је имала задатак да изради Анализу постојећег система интерне контроле и извештавања у банкама и извештавања Управе и анализа положаја овлашћених лица. Пројектна група је формирана како би се остварили циљеви и акције задате Националном стратегијом за борбу против прања новца и финансирања тероризма. Поред утврђеног чињеничног стања, Анализа садржи и низ препорука које би надлежни државни органи требало да предузму како би се утврђено стање поправило.

У члану 51. Предлога закона наведени су послови које у области спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма врши овлашћено лице. У складу са међународним стандардима, прописано да овлашћено лице самостално врши задатке и непосредно одговара највишем руководству.

Чланом 52. Предлога закона наведени су услови које је обвезник дужан да обезбеди овлашћеном лицу за вршење његових послова и задатака. Поред неограниченог приступа потребним подацима, редовног стручног оспособљавања и одговарајућих информационо-техничких и кадровских услова, Предлогом закона је предвиђено да овлашћено лице мора да има одговарајућа овлашћења за ефикасно спровођење својих задатака, док су унутрашње организационе јединице у обвезнику, укључујући највише руководство, дужне да овлашћеном лицу обезбеде помоћ и подршку у вршењу послова и да га редовно обавештавају о свим чињеницама које су повезане или би могле бити повезане са прањем новца или финансирањем тероризма. Обвезник је дужан да својим интерним актом ближе уреди начин сарадње овлашћеног лица и осталих организационих јединица.

Чл. 53. и 54. Предлога закона предвиђено је да је обвезник дужан да обезбеди стално стручно оспособљавање запослених који обављају послове у вези са спречавањем прања новца и финансирања тероризма, као и редовну унутрашњу контролу над обављањем тих задатака. Члан 54. Предлога закона предвиђа да је обвезник 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.

Члан 55. Предлога закона предвиђа да је обвезник дужан да 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.

Чланом 56. Предлога закона даје се овлашћење министру финансија да на предлог Управе подзаконским актом пропише правила о овлашћеном лицу, начину вршења унутрашње контроле, чувању и заштити података, вођењу евиденција и стручном образовању, оспособљавању и усавршавању запослених код обвезника.

Члан 57. Предлога закона предвиђа које податке је адвокат дужан да прикупи у случају успостављања пословног односа са странком, вршења трансакције, постојања основа сумње на прање новца или финансирање тероризма у вези са странком или трансакцијом, као и постојања сумње на истинитост прикупљених података. Начини на који адвокат прикупља податке о странци, стварном власнику и слично су исти као и за остале обвезнике, а ради се о увиду у лични документ, изводе из званичног јавног регистра и другу пословну документацију.

Члан 58. Предлога закона предвиђа обавезу адвоката да обавести Управу уколико утврди да у вези са лицем или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. обавеза се односи и на планирану трансакцију, као и уколико странка тражи савет од адвоката у вези са прањем новца или финансирањем тероризма.

Члан 59. Предлога закона даје овлашћења Управи да може да захтева од адвоката податке, информације и документацију неопходне за откривање и доказивање прања новца или финансирања тероризма, уколико Управа оцени да у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, и прописује обавезу адвокату да поступи по захтеву Управе.

У члану 60. Предлога закона предвиђени су изузеци у којима адвокат није у обавези да достави податке Управи. То су подаци прикупљени приликом утврђивања правног положаја странке или њеном заступању у судском поступку или у вези са судским поступком, што подразумева и давање савета о покретању или избегавању тог поступка, без обзира да ли је тај податак прибављен пре, у току или након судског поступка.

Члан 61. Предлога закона предвиђа обавезу израде листе индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и обавезу уношења постојеће листе индикатора.

Члан 62. Предлога закона предвиђа вођење евиденције, и то о успостављеним пословним односима и трансакцијама за које постоје основи сумње на прање новца и финансирање тероризма.

Чл. 63–67. Предлога закона се односе на обавезе јавних бележника, а имајући у виду специфичности њихове професије, то јест чињенице да су стручњаци из области права којима је поверено јавно овлашћење да састављају исправе о правним пословима и другим чињеницама које су од значаја за промет новца, роба и услуга, да преузимају на чување исправе, новац и друге предмете, као и да у својству повереника суда спроводе и неке судске поступке, Ово је разлог што је обим радњи и мера које предузимају јавни бележници ужи од обима радњи и мера прописаних за друге обвезнике.

Члан 63. Предлога закона предвиђа да јавни бележник утврђује идентитет странке у складу са прописима који регулишу јавнобележничку делатност, што значи да јавни бележник примењује поступак за идентификацију који користи у обављању своје основне делатности.

Члан 64. Предлога закона предвиђа да уколико 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. У овом члану се уређује се и начин обавештавања Управе.

Члан 65. Предлога закона даје овлашћења Управи да може да захтева од јавних бележника податке, информације и документацију неопходну за откривање и доказивање прања новца или финансирања тероризма, уколико Управа оцени да у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, и прописује обавезу јавном бележнику да поступи по захтеву Управе.

Члан 66. Предлога закона предвиђа да Јавнобележничка комора саставља листу индикатора, као и обавезу јавних бележника да је примењују.

У члану 67. Предлога закона се предвиђа да јавни бележник води евиденцију података о странкама и трансакцијама који су достављени Управи на начин прописан Јавнобележничким пословником. Ове одредба је дефинисана на овај начин имајући у виду свеобухватност података које јавни бележници воде на основу интерног акта који прописује вођење евиденција.

У члану 68. Предлога закона предвиђено је да органи надлежни за вршење надзора израђују листе индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, које се објављују на веб сајту Управе. У изради листе индикатора могу учествовати и друга лица по позиву. На тај начин се може обезбедити да листе индикатора по секторима и у оквиру истих група обвезника буду међусобно усклађене.

Чланом 69. Предлога закона предвиђено је да обвезници имају обавезу да саставе и примењују листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. Директивом ЕУ утврђено је да обвезници за спровођење прописа у области откривања и спречавања прања новца посебну пажњу треба да посвете свим активностима за које сматрају да би могле да буду повезане са прањем новца или финансирањем тероризма, а нарочито комплексним и неуобичајено великим трансакцијама, као и свим неуобичајеним моделима трансакција које немају очигледну економску или евидентну правно основану намену. У складу са наведеним, посебно је утврђена обавеза усвајања и коришћења индикатора за препознавање странака и трансакција у вези са којима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма за све обвезнике који су дужни да спроводе радње и мере за откривање и спречавање прања новца и финансирања тероризма. Сврха састављања листе, чије је усвајање примарна обавеза сваког обвезника појединачно, јесте помоћ обвезницима у препознавању странака и трансакција у вези са којима постоје разлози за сумњу у прање новца и финансирање тероризма.

Чл. 70. и 71. Предлога закона односе се на процену ризика на националном нивоу и анализу ефикасности и делотворности система. ФАТФ је ревидираним Препорукама из 2012. године, као препоруку број 1 увео обавезу анализе ризика која подразумева како процену ризика од прања новца и финансирања тероризма на националном нивоу, тако и секторске процене и процене за сваког обвезника и сваку странку. Република Србија је била прва држава која је израдила националну процену ризика од прања новца (2012. године) и финансирања тероризма (2014. године), иако тада оваква обавеза није била прописана у закону. Тако да чланови 70. и 71. представљају само формализовање и давање материјалне одредбе обавези која се већ спроводи у пракси.

Члан 70. Предлога закона предвиђа да ће Влада образовати Координационо тело. Образовање Владиног координационог тела је покушај оснаживања сада постојеће Сталне координационе групе за надзор над спровођењем Националне стратегије за борбу против прања новца и финансирања тероризма. Наиме, координација рада свих учесника у систему је један од најважнијих разлога за неповољну оцену система за спречавање прања новца и финансирања тероризма у Србији. Иако је Влада донела Националну стратегију за борбу против прања новца и финансирања тероризма, у којој су питања међусобне сарадње и координације државних органа подигнута на највиши ниво приоритета, ипак је задржана пракса из прошлости по којој је Управа једини орган који иницира промене у систему, иако нема ни надлежности нити капацитете да те иницијативе адекватно оконча. Стална координациона група, образована да надзире примену Националне стратегије није довољно делотворна. У овом координационом телу били би заступљени представници државних органа чији су представници чланови Сталне координационе групе, и то у нешто ограниченом саставу, али у сваком случају лица на положају или у организационом врху у тим органима. Државни службеници на извршилачким радним местима као чланови Сталне координационе групе, немају могућност спровођења активности договорених на састанцима Сталне координационе групе без одобрења својих надређених, који би практично били чланови овог координационог тела, чиме би се договорене активности ефикасније спроводиле.

Чланом 71. Предлога закона уводи се обавеза редовне анализе ефикасности и делотворности система. Сам поступак се спроводи тако што Управа за потребе овог задатка прикупља одређену евиденцију која је дефинисана ставом 2. овог члана, међу којима су подаци о лицима и трансакцијама који су пријављени Управи, подаци о налозима за привремено обустављање трансакција и др. Надлежни државни органи у систему борбе против прања новца и финансирања тероризма обавезани су да податке о пословима, мерама и радњама које предузимају у погледу откривања и спречавања прања новца и финансирања тероризма редовно достављају Управи. Достављање ових података Управи је значајно због централизације и анализе података у области прања новца и финансирања тероризма.

Чланом 72. Предлога закона оснива се Управа за спречавање прања новца и прописује њена надлежност, односно овлашћења и обавезе. Утврђени су основни задаци Управе, односно предвиђено је да Управа прима, прикупља, анализира и доставља одређене податке, информације и документацију надлежним државним органима.

Чланом 73. Предлога закона наведено је коју врсту података Управа може да тражи од обвезника. Управа може да тражи све податке из евиденција које, на основу овог предлога закона, морају да воде обвезници, као и друге податке и информације који су неопходни за откривање и доказивање прања новца и финансирања тероризма. Подаци које Управа може да тражи од обвезника односе како на лице у вези са којим постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, тако и на друга лица за која се може закључити да су повезана са наведеним лицем, односно његовим трансакцијама или пословима.

Рокови за достављање тражених података Управи су „без одлагања”, а најкасније у року од осам дана, али је у вези са тим прописано додатно овлашћење Управе да у хитним случајевима, када постоји могућност обустављања извршења трансакције одреди обвезницима и адвокатима и краћи рок за достављање података Управи. Овај рок ће зависити од околности сваког случаја, али се и у тим случајевима може применити одредба која обвезницима омогућава да из оправданих разлога затраже продужење рока.

У члану 74. Предлога закона дато је овлашћење Управи да може да захтева одређене податке од државних органа и других лица којима су поверена јавна овлашћења, у случају када у вези са трансакцијом или одређеним лицем постоје разлози за сумњу на прање новца и финансирање тероризма, а може да захтева и податке, информације и документацију који се односе на лица која су учествовала или сарађивала у трансакцијама или пословима у вези са којима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

Чланом 75. Предлога закона предвиђено је да Управа може издати писмени налог обвезнику којим се привремено обуставља извршење трансакције и у случају основане сумње у финансирање тероризма. Овим чланом предвиђено је и да директор Управе може, у хитним случајевима, усмено издати налог за привремено обустављање трансакција, али тај налог мора писмено потврдити најкасније наредног радног дана. Ставом 3. овог члана дефинисано је временски рок на који је могуће привремено обуставити извршење трансакције. За време за које је обустављено извршење трансакције, обвезник је дужан да поступа у складу са налогом који је издала Управа, што је дефинисано ставом 3. овог члана. Ставовима 6. и 7. овог члана предвиђена је обавеза за Управу да, уколико утврди да не постоји основана сумња да се ради о прању новца и финансирању тероризма, о томе обавести обвезника и да ће се „ћутање” Управе у погледу спроведених радњи сматрати потврдним одговором, у ком случају је обвезнику дозвољено да изврши трансакцију. Став 8. овог члана дозвољава обвезнику да на сопствену иницијативу обустави извршење одређене трансакције на 72 сата, најдуже, уколико посумња да се у вези са трансакцијом или лицем које врши или лице за које се врши трансакције ради о прању новца и финансирању тероризма.

Члан 76. Предлога закона регулише овлашћење Управе да обвезнику изда налог да прати трансакције лица за која постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирања тероризма. Управа може да изда овакав налог и у односу на лица која су учествовала или сарађивала у трансакцијама лица за које постоје основи сумње да се ради о прању новца. Ова мера након истека рока од три месеца, може продужавати на по месец дана, а најдуже шест месеци од издавања налога. За време праћења трансакције или лица, обвезник је дужан да о свакој извршеној трансакцији обавештава Управу и да поступа у складу са налогом који је издала Управа.

Чланом 77. Предлога закона је предвиђено да у случајевима када у вези са трансакцијом или лицем постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирања тероризма, Управа може да започне да прикупља и анализира податке, информације и документацију и на образложену писмену иницијативу суда, јавног тужилаштва, полиције, Безбедносно-информативне агенције, Војнобезбедносне агенције, Војнообавештајне агенције, Пореске управе, Управе царина, Народне банке Србије, Комисије за хартије од вредности, надлежних инспекцијских органа и државних органа надлежних за државну ревизију и борбу против корупције.

Ако у вези са одређеним трансакцијама постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или претходном кривичном делу, државни орган из може да тражи од Управе податке и информације потребне за доказивање тих кривичних дела.

Управа је дужна да одбије покретање поступка на основу иницијативе или захтева наведених државних органа ако у иницијативи, односно захтеву, нису образложени основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. У том случају Управа је дужна да писменим путем обавести подносиоца иницијативе о разлозима због којих није покренула поступак на основу те иницијативе.

Чланом 78. Предлога закона предвиђена је обавеза Управе да надлежним државним органима достави податке, информације и документацију у вези са одређеним трансакцијама или лицима за које постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

Чланом 79. Предлога закона предвиђена је обавеза Управе да достави повратну информацију обвезнику и државном органу који су је обавестили о лицу или трансакцији у вези са којима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. Ова обавеза за Управу је предвиђена ради унапређења сарадње између учесника у ланцу борбе против прања новца и финансирања тероризма.

Чланом 80. Предлога закона предвиђено је да Управа може да тражи податке, информације и документацију како од страних финансијско-обавештајних служби, тако и од надлежних органа страних држава који се баве спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма ради откривања и спречавања прања новца и финансирања тероризма.

Овим чланом испуњена је и имплементирана обавеза дефинисана чланом 17. Конвенције Савета Европе о прању, тражењу, заплени и одузимању претходно стечених криминалом и о финансирању тероризма (Варшавска конвенција), који се односи на међународну помоћ у истрагама и достављању података и информација о банковним рачунима. Генерални принцип ове конвенције је да државе уговорнице у највећој могућој мери сарађују у истрагама и поступцима у питањима која регулише ова конвенција.

У складу са међународним стандардима прописано је да Управа не може да проследи другим државним органима податке, информације и документацију без претходне сагласности органа стране државе који је ту информацију доставио Управи.

Члан 81. Предлога закона даје овлашћење Управи да страним финансијско-обавештајним службама достави податке, информације и документацију, на њихов писмени и образложени захтев или на своју иницијативу, када постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. Управа може да обије захтев стране финансијско-обавештајне службе ако процени да у би конкретном случају достављање тих

података угрозило или могло да угрози ток кривичног поступка у Републици Србији. Управа може да одреди услове и ограничења под којима страна финансијско-обавештајна служба може користити податке, информације и документацију, које јој достави.

Члан 82. Предлога закона садржи одредбу по којој Управа може привремено да обустави сумњиву трансакцију и на предлог стране финансијско-обавештајне службе. Управа може да одбије захтев стране финансијско-обавештајне службе ако процени да не постоји основана сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

Чланом 83. Предлога закона предвиђено је да Управа може од стране финансијско-обавештајне службе да захтева привремено обустављање извршења трансакције ако у вези са том трансакцијом или лицем постоји основана сумња да се ради о прању новца или финансирања тероризма.

Чланом 84. Предлога закона дефинисани су послови на плану спречавања прања новца и финансирања тероризма које врши Управа. Новина у односу на претходни закон је нова тачка у овом члану, који прописује надлежности Управе, а која гласи: „закључује споразум о сарадњи са државним органима који обављају послове државне управе у области грађевинарства, као и другим областима које су изложене ризицима од прања новца и финансирања тероризма, и са којима заједнички израђује смернице и препоруке у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма за правна лица и предузетнике који обављају делатност у овим областима”. Овом одредбом се даје правни основ за будућу сарадњу Управе за спречавање прања новца са другим државним органима који нису препознати у закону, а области које су под њиховом надлежношћу су изложене ризицима од прања новца и финансирања тероризма (на пример: Министарство грађевинарства, саобраћаја и инфраструктуре, односно грађевинска инспекција, која је надлежна за област грађевинарства).

Чланом 85. Предлога закона предвиђено је да Управа подноси извештај о раду Влади, најкасније до 31. марта текуће године за претходну годину.

Чл. 86. до 88. Предлога закона уређују контролу преноса физички преносивих средстава плаћања преко државне границе у складу са међународним стандардима. Предвиђено је да физичка лица која прелазе државну границу и притом преносе физички преносива средства плаћања (готовину, чекове, менице и друге хартије од вредности) у износу од 10.000 евра или већем, имају обавезу да тај пренос пријаве надлежном царинском органу. Облик и садржину обрасца пријаве, начин подношења и попуњавања пријаве, као и начин обавештавања физичких лица која прелазе државну границу о овој обавези, прописаће министар финансија. Контролу испуњавања ове обавезе врши надлежни царински орган, који је овлашћен да привремено одузме средства која нису пријављена.

Новина у односу на претходни закон је став 2. члана 87. Предлога закона којим је предвиђено да царински орган контролише да ли се непријављена физички преносива средства плаћања налазе у поштанским пошиљкама и пошиљкама робе (карго пошиљке). На овај начин испуњена је препорука из Извештаја о евалуацији којом је предвиђено да карго пошиљке морају бити контролисане од стране надлежних органа како би се утврдило да ли у њима има физички преносивих средстава која су непријављена. Наиме, замерка у Извештају је да досадашњи систем пријављивања физички преносивих средстава плаћања покрива искључиво физичка лица и пренос ових средстава преко државне

границе. У извештају је наведено да би контролу требало проширити како на пренос ових средстава путем поштанских пошиљки и пошиљки робе, тако и на правна лица која овим путем могу слати физички преносива средства плаћања. На овај начин, законским решењем, под контролу преноса физички преносивих средстава плаћања, стављена су и физичка лица и правна лица, укључујући и физичка лица која делују у име и правног лица у чију корист се средства преносе.

Чланом 89. Предлога закона је предвиђено да надлежни царински орган има обавезу достављања података Управи о свакој пријави о преносу физички преносивих средстава плаћања или покушају преноса који није пријављен, у року од три дана. Царински орган има обавезу достављања података Управи о сваком преносу или покушају преноса физички преносивих средстава плаћања, без обзира на износ (и када је износ мањи од 10.000 евра), ако постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

Чл. 90. до 92. Предлога закона предвиђена је заштита података у складу са међународним стандардима. Предвиђена је забрана дојављивања података прикупљених у складу са законом странци на коју се ти подаци односе или трећем лицу, као и изузеци од овог правила. Прописано је да подаци, информације и документација које Управа прикупи представљају тајне податке у смислу закона који уређује одређивање и заштиту тајних података. Искључена је одговорност обвезника и њихових запослених за штету учињену странкама и трећим лицима када поступају у складу са овим законом. Новина у односу на претходни закон је да се забрана из члана 90. Предлога закона 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 93. Предлога закона представља новину. Интенција овог члана је да се овлашћена лица и њихови заменици, као и остали запослени који спроводе одредбе овог закона код обвезника заштите од могућих насилних радњи усмерених против њиховог физичког и психичког интегритета. Законодавац је на основу дугогодишње праксе у примени закона који регулишу ову област и на основу редовних контаката са обвезницима свестан и упознат са потешкоћама које су могу јавити у примени овог закона, стога је оваква одредба уведена у овај предлог закона. Неопходно је да обвезник буде свестан одговорности посла коју обавља овлашћено лице и његов заменик, као и да се положај ових лица обезбеди и осигура од недозвољених радњи странака усмерених против њих како би се спречила ефикасна примена одредаба овог закона код обвезника.

Чланом 94. Предлога закона предвиђено је да 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. Подаци, информације и документација се прикупљају у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма, и не смеју бити коришћени за неке друге потребе.

Чл. 95. до 97. Предлога закона дати су рокови за чување података код обвезника, надлежног царинског органа и Управе.

Чл. 98. до 103. Предлога закона предвиђене су евиденције које су дужни да воде обвезници, надлежни царински орган и Управа, као и садржина евиденција коју су у складу са законом дужни да воде други субјекти.

Чл. 104. до 110. Предлога закона одређени су органи надлежни за надзор над применом одредаба овог закона који се старају о спровођењу закона и наведена овлашћења за предузимање мера у случају када се утврди постојање неправилности или незаконитости у примени овог закона, као и начин вршења надзора. За вршење надзора над применом овог закона овлашћени су Управа, Народна банка Србије, Комисија за хартије од вредности, државни орган надлежан за инспекцијски надзор у области девизних и мењачких послова и игара на срећу, министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине, министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја, Адвокатска комора Србије и Јавнобележничка комора. Органи надлежни за надзор над применом одредаба овог закона су дужни да обавесте Управу ако код обвезника утврде неправилности, као и једни друге ако утврде чињенице које су од значаја за њихов рад.

Чл. 105. до 108. Предлога закона дефинисане су надлежности Управе у вршењу надзора над применом овог закона. Управа може вршити надзор посредно, слањем упитника обвезницима или захтева за достављање података, информације и документације, што је дефинисано чланом 106. Обвезник је дужан да на захтев Управе одговори најкасније у року од 15 дана од дана достављања захтева.

Непосредан надзор дефинисан је чланом 107. Предлога закона и подразумева инспекцијски надзор код обвезника који се врши на основу анализе ризика и годишњег плана надзора. Овим чланом предвиђено је и да директор Управе издаје писмени налог чијим уручењем надзираном субјекту започиње инспекцијски надзор. Овим чланом дефинисани су поступак инспекцијског надзора, као и обавезе запослених у Управи који спроводе инспекцијски надзор код обвезника. Овим чланом, поступак инспекцијског надзора Управе усаглашен је са одредбама Закона о инспекцијском надзору („Службени гласник РС”, број 36/15), којим се уређују садржина, врсте и облици и поступак инспекцијског надзора, овлашћења и обавезе учесника у инспекцијском надзору и друга питања од значаја за инспекцијски надзор.

Уколико је обвезник онемогућио запосленог у Управи да изврши инспекцијски надзор, запослени је дужан да о томе донесе закључак. Рок у ком запослени у Управи треба да донесе закључак, као и које радње обвезника се могу сматрати онемогућавањем вршења надзора дефинисани су чланом 108. Предлога закона.

Народна банка Србије врши надзор над применом одредаба овог закона код банака, друштва за управљање добровољним пензијским фондовима, даваоцима финансијског лизинга, друштвима за осигурање, друштвима за посредовање у осигурању, друштвима за заступање у осигурању и заступницима у осигурању који имају дозволу за обављање послова осигурања живота и заступника у осигурању за чији рад одговара друштво за осигурање и код платних институција, што је дефинисано чланом 109. Предлога закона. У овом члану поред субјеката над којима Народна банка врши надзор дефинисани су и секторски закони на основу којих се врши надзор.

Остали надзорни органи, обвезници над којима они врше инспекцијски надзор над применом одредаба овог закона, као и закони на основу којих се надзор спроводи дефинисани су чланом 110. Предлога закона.

Надзорни органи 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 обавесте Управу. Чланом 111. Предлога закона предвиђено је да се обавештавање врши у писменој форми, као и да су надзорни органи дужни Управи доставе примерак донетог акта. Такође, уколико у току инспекцијског надзора, надлежан државни орган установи неправилности и незаконитости, дужан је да обавести остале надлежне органе из овог закона ако су у питању неправилности и незаконитости које су значајне за њихов рад. Такође, уколико надлежни органи открију или утврде чињенице које су или би могле бити у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, дужни су да о томе писмено одмах обавесте Управу. Ове податке, информације и документацију могуће је доставити, у сарадњи са Управом, органу стране државе који обавља сродне послове који је упутио писмени и образложени захтев за достављање оваквих података или на своју иницијативу. Ова обавеза прописана је чланом 112. Предлога закона.

Члан 113. Предлога закона предвиђа да су надзорни органи дужни да омогуће да им запослени код обавезника пријаве кршење одредаба овог закона. Овим чланом предвиђен је и минимум који надзорни органи морају да пропишу како би испунили обавезу увођења механизма за пријаву кршења одредаба овог закона, те тако морају да пропишу поступак за примање пријава, одговарајућу заштиту запослених код обвезника који пријаве кршење одредаба закона, као и одговарајућу заштиту лица које је одговорно за кршење одредаба закона и заштиту личних података ових лица. Ставом 3. овог члана предвиђена је обавеза за обвезнике да интерним актима пропишу обавезе за интерно пријављивање кршења одредаба овог закона.

Органи који су овим законом одређени за органе надлежне за вршење надзора над спровођењем мера и радњи прописаних овим законом код обвезника имају обавезу да самостално или у сарадњи са другим органима донесу препоруке и смернице за примену одредаба овог закона, што је у складу са чланом 114. Предлога закона. Препоруке и смернице надлежни органи доносе на основу познавања природе послова које обављају обвезници које контролишу и дају им најбоља упутства како да на најефикаснији начин прилагоде своје пословање одредбама овог закона и како да најефикасније испуне обавезе у погледу откривања и спречавања прања новца.

Чл. 115. до 122. Предлога закона предвиђене су казнене одредбе, и то привредни преступи и прекршаји. Казне које су одређене у овом закону су ефикасне, пропорционалне и одвраћајуће. Обезбеђен је одговарајући степен специјалне и генералне превенције, као и сразмерност санкција тежини и значају прекршаја. Постоји подела привредних преступа на теже и лакше. Тако су поступци којима се крше основна начела и прописани задаци предвиђени као тежи привредни преступи, а поступци који представљају повреду мање значајних обавеза и чије се последице често могу санирати су сада лакши привредни преступи.

Новина овог закона у односу на претходни је члан 115. Предлога закона који се аналогно члану 109. Предлога закона, који одређује над којим обвезницима Народна банка Србије врши надзор и на основу којих закона се тај

надзор врши, позива на исте те законе који регулишу пословање поменутих обвезника и који прописују казнене мере за њихово неиспуњавање.

Члан 116. Предлога закона предвиђа да се за кршење одредаба закона од стране осталих обвезника изричу казне прописане овим законом.

Још једна новина овог предлога закона је члан 123. којим се уводи обавеза обавештавања о одлуци којом се изриче казна или друга мера. Надзорни органи након изрицања казне или друге мере за кршење одредаба овог закона дужни су да обавештење о томе и лицу коме је изречена казна или мера објаве на свом веб сајту. Овај члан прописује период у коме су подаци о лицу коме је изречена казна или друга мера доступни на веб сајту надзорних органа.

У чл. 124. до 128. Предлога закона су прелазне и завршне одредбе, којима је одређен рок од једне године у коме је обвезник дужан да радње и мере из члана 6. овог закона изврши у односу на странке са којима је пословна сарадња успостављена пре ступања на снагу овог закона. Предвиђено је и да се подзаконски акт донет на основу важећег Закона о спречавању прања новца примењује до доношења нових подзаконских аката. Даном почетка примене овог закона (1. априла 2018. године) престаје да важи Закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма, пошто се почетак ступања на снагу и почетак примене разликују („Службени гласник РС”, бр. 20/09, 72/09, 91/10 и 139/14).

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 потребно је 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.

Запослени у Управи који спроводе надзор над применом овог закона код обвезника, добили су надлежност да контролишу извршавање послова у складу са овим законом код јавних бележника. Додатне послове Управа ће обављати са постојећим стручним капацитетом, јер закон не предвиђа образовање додатних унутрашњих јединица и ангажовање нових запослених у Управи.

Једна од новина овог закона је да Управа даје мишљења о примени овог закона у сарадњи са надзорним органима. Досадашња пракса је била да мишљења о примени закона даје само Управа. Међутим, пракса у спровођењу закона који регулише ову област показала је да мишљења Управе и мишљења органа надлежног за спровођење надзора код обвезника нису усаглашена. Како би се избегле ситуације у којима се мишљења државних органа разликују и стварала правна несигурност, договором надлежних органа решено је да се мишљења дају заједнички, усаглашавањем мишљења Управе и надзорних органа. Овакво решење може довести до тога да запослени у надзорним органима, који до сада нису имали такву обавезу, морају да сарађују са Управом у пословима давања мишљења о примени закона, што може захтевати додатно ангажовање запослених на овим пословима.

V. РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА ПО ХИТНОМ ПОСТУПКУ

Предлаже се доношење овог закона по хитном поступку сагласно члану 167. Пословника Народне скупштине („Службени гласник РС”, број 20/12 – пречишћен текст), имајући у виду да је неопходно да се у најкраћем року изврше све припреме за значајан напредак у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма.

Наиме, 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. Евалуација је усмерена на сагледавање техничке усклађености са међународним стандардима за борбу против прања новца и финансирања тероризма (ФАТФ стандарди ревидирани 2012. године), 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.

Доношење овог закона има за основни циљ да се, узимајући у обзир коментаре и препоруке из Извештаја, законски оквир за борбу против прања новца и финансирања тероризма унапреди како би систем имао полазну основу за поправљање ефикасности и делотворности. Због наведеног је неопходно у најкраћем року донети нови Закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма.

VI. АНАЛИЗА ЕФЕКТА АКТА

Финансијски ефекти спровођења закона

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

На кога ће и како највероватније утицати решења у закону

Обавезе прописане овим законом не проширују круг обавеза за државне органе. Надлежни државни органи у овом систему упознати су са својим обавезама из овог закона и у том погледу неће бити новина. Овим законом на јаснији начин дефинисане су обавезе надзорних органа. Послови надзора Управе дефинисани су на јасан и прецизан начин, уведене су дефиниције посредног и непосредног надзора. На тај начин послови инспекцијског надзора уподобљени су одредбама Закона о инспекцијском надзору.

Надзорни органи (Управа, Народна банка Србије, Комисија за хартије од вредности, државни орган надлежан за инспекцијски надзор у области девизних и мењачких послова и игара на срећу, министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине, Адвокатска комора Србије, министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја и Јавнобележничка комора) ће у оквиру надзора имати додатне обавезе у смислу контроле да ли обвезници спроводе нове обавезе које им овај закон доноси, као што су: спровођење свих активности код преноса новчаних средстава, прикупљање података и информација о пореклу имовине, утврђивање поступка по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер, утврђивање поступка по коме утврђује да ли је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке офшор правно лице и предузимање одговарајући радњи и мера уколико је то случај, предузимање неопходних мера како би заштитио овлашћено лице и запослене који спроводе одредбе овог закона од насилних радњи усмерених на њихов физички и психички интегритет. Ове активности ће захтевати њихово веће ангажовање, које ће се огледати пре свега у дужем трајању непосредних контрола, као и проширењу упитника (ставкама које ће се односити на нове обавезе) који се шаљу приликом

посредних контрола. Обавеза прописивања механизма којим се подстиче пријављивање кршења одредаба овог закона од стране обвезника, односно запослених у обвезнику, може се релативно лако спровести, одређивањем запосленог у надзорном органу које ће примати пријаве, обавештавањем обвезника о томе на који начин могу поднети своју пријаву (путем телефона или електронске поште којој приступ има само тај запослени), обавештењем свих запослених у обвезнику, укључујући највише руководство, да је то законска обавеза.

У групу надзорних органа се уводи Јавнобележничка комора, и то на сопствену иницијативу, уз образложење да комора већ врши надзор над радом јавних бележника. Надзор се, између осталог, односи и на прикупљање података о странкама и вођење евиденција у обављању основне делатности, што ће у пракси бити и надзор над спровођењем овог закона.

Образовање Владиног координационог тела, које предлаже Влади мере за унапређење система за борбу против прања новца и финансирања тероризма, руководи поступком израде националне процене ризика од прања новца и финансирања тероризма, руководи поступком доношења и спровођења активности које су сразмерне утврђеним ризицима, је покушај оснаживања сада постојеће Сталне координационе групе за надзор над спровођењем Националне стратегије за борбу против прања новца и финансирања тероризма. Наиме, координација рада свих учесника у систему је један од најважнијих разлога за неповољну оцену система за спречавање прања новца и финансирања тероризма у Србији. Иако је Влада донела Националну стратегију за борбу против прања новца и финансирања тероризма, у којој су питања међусобне сарадње и координације државних органа подигнута на највиши ниво приоритета, ипак је задржана пракса из прошлости по којој је Управа једини орган који иницира промене у систему, иако нема ни надлежности нити капацитете да те иницијативе адекватно оконча. Стална координациона група, образована да надзире примену Националне стратегије није довољно делотворна. У овом координационом телу били би заступљени представници државних органа чији су представници чланови Сталне координационе групе, и то у нешто ограниченом саставу, али у сваком случају лица на положају или у организационом врху у тим органима. Државни службеници на извршилачким радним местима као чланови Сталне координационе групе, немају могућност спровођења активности договорених на састанцима Сталне координационе групе без одобрења својих надређених, који би практично били чланови овог координационог тела, чиме би се договорене активности ефикасније спроводиле.

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.

У погледу обвезника, једину новину представља чињеница да су овим законом јавни бележници уврштени у групу обвезника који примењују одредбе закона. Обим обавеза који они спроводе је ужи од осталих обвезника, а имајући у виду специфичности њихове професије, то јест чињенице да су стручњаци из области права коме је поверено јавно овлашћење да саставља исправе о правним пословима и другим чињеницама које су од значаја за промет новца, роба и услуга, да преузима на чување исправе, новац и друге предмете, као и да у својству повереника суда спроводи и неке судске поступке. Ово је разлог што је обим радњи и мера које предузимају јавни бележници ужи од обима радњи и мера прописаних за друге обвезнике.

Такође, обвезници су дужни да спроводе нове обавезе које им овај закон доноси, као што су: спровођење свих активности код преноса новчаних средстава, прикупљање података и информација о пореклу имовине, утврђивање поступка по коме утврђује да ли је странка или стварни власник

странке функционер, утврђивање поступка по коме утврђује да ли је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке офшор правно лице и предузимање одговарајући радњи и мера уколико је то случај, предузимање неопходних мера како би заштитио овлашћено лице и запослене који спроводе одредбе овог закона од насилних радњи усмерених на њихов физички и психички интегритет. Ове активности ће довести до додатног ангажовања запослених у обвезнику који већ раде на пословима спречавања прања новца. Одредбе у суштини не изазивају велике додатне трошкове, већ првенствено време за израду нових процедура.

Пореска управа је овим законом ослобођења обавезе надзора над применом члана закона који се односи на готовинско плаћање.

Трошкови које ће примена закона створити грађанима и привреди

Доношењем овог закона привреда и грађани неће бити изложени додатном трошку, сем јавних бележника који се овим законом уврштавају у листу обвезника. У сваком случају јавни бележници врше идентификацију лица за које врше услуге солемнизације и састављања исправа, и о томе воде евиденцију, тако да им обавезе по овом закону не стварају додатне обавезе у вршењу ових активности. Што се тиче обавезе пријављивања евентуалних сумњивих трансакција, она би се састајала у писању извештаја о сумњивој трансакцији и достављања документације која поткрепљује сумњу на прање новца. Ова активност неће изазивати трошкове јавним бележницима.

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. Стога сматрамо да новим законом неће бити потребе за додатним трошковима.

Евентуалне трошкове, у погледу додатног радног времена код запослених у платним институцијама, које су добиле дозволу за обављање послова у складу са Законом о платним услугама, могу имати приликом доношења интерних аката за именовање овлашћеног лица за обављање послова у складу са овим законом и његовог заменика као и изради листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. Такође, додатне трошкове могу представљати и послови пријављивања сумњивих и готовинских трансакција Управи (штампање образаца, њихово попуњавање и слање Управи). Послови идентификације странака захтеваће код ових обвезника додатно радно ангажовање и утрошак радног времена.

Сви запослени који код обвезника обављају послове спречавања и откривања прања новца или финансирања тероризма, биће додатно радно ангажовани на пословима идентификације и провере идентитета странке која је означена као функционер. Под овим пословима подразумевају се технички послови као што су штампање и попуњавање упитника, тј. изјаве коју ће странке, уколико се утврди да је у питању функционер морати да попуни.

Што се тиче одредаба које се односе на пренос новчаних средстава, обавеза која је постојала раније и која се односила на идентификацију налогодавца електронског трансфера, сада се проширује и на обавезу идентификације примаоца плаћања, а обавеза да спроводи радње и мере познавања и праћења странке постоји и за посредника. С обзиром на то да су платне институције (које ће у највећој мери вршити пренос новчаних средстава) добиле дозволе за рад у току 2016. године, то неће изазвати значајне додатне трошкове за идентификацију и осталих лица у ланцу плаћања, већ ће захтевати додатно време за попуњавање тражених података.

Што се тиче формирања независне функције интерне ревизије, а с обзиром на величину појединих обвезника, ова обавеза ће практично важити за финансијске институције, пре свих банке, осигуравајућа друштва, који имају већи број запослених, испоставе и пословне јединице, и где је већи број запослених ангажованих на пословима спречавања прања новца.

Да ли позитивне последице доношења закона оправдавају трошкове

Трошкови које послови спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма могу изазвати код обвезника свакако су незнатни у односу на штету коју обвезник може претрпети 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 овог закона 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, државне органе који делују на овом плану, ставља у један позитив контекст и даје „ветар у леђа” за даља унапређења.

Овај закон ће бити предмет оцењивања техничке усклађености са ФАТФ препорукама, односно усаглашеност 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 Четвртом директивом. Овај закон је, у највећој мери у којој је то било могуће, усклађен са Четвртом директивом. У обзир су узете и сугестије Европске комисије којој је радна верзија закона била послата, тако да је текст закона у складу са сугестијама овог тела Европске уније.

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 Србије Европској унији.

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

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

Нацрт овог закона израдила је радна група састављена од представника Управе и Народне банке Србије.

Што се тиче казних одредаба, у раду на њиховим изменама учествовали су представници свих надлежних надзорних органа.

Текст Нацрта закона је два пута објављиван на веб сајту Управе са јавним позивом свим заинтересованим странама да се изјасне и да своје коментаре и предлоге доставе (9. октобар 2014. године и 10. новембар 2015. године).

Управа је у сарадњи са Привредном комором Србије 29. октобра 2014. године организовала јавну дебату на којој је свим члановима Привредне коморе и заинтересованим лицима представљена радна верзија Нацрта овог закона. Интерес радне групе која је саставила овај Нацрт закона био је да одредбе буду прецизно формулисане, јасне и применљиве у пракси, а да обвезници и надлежне институције уједињено делују ка остваривању заједничког циља.

У организацији професионалних удружења ревизора, рачуновођа, посредника у промету и закупу непокретности у више наврата одржавани су семинари о Закону о спречавању прања новца, на којима је увек било речи о проблемима са којима се обвезници сусрећу у његовој примени, предлозима шта би из угла обвезника било позитивно у смислу промена постојећих одредаба, и позивани су да дају званичне предлоге за измене одредаба Закона.

2. јуна 2016. године на редовном годишњем саветовању које организује Удружење банака Србије, на састанку овлашћених лица и лица запослених у унутрашњим јединицама банака које се баве пословима усклађености пословања банака са прописима, представници Управе одржали су презентацију о радној верзији текста закона. На овом састанку су представници банака позвани да до 17. јуна 2016. године доставе своје коментаре на представљени текст Нацрта.

Управа у сарадњу са Удружење банака Србије једном годишње организује састанке са овлашћеним лицима у банкама, на којима је главна тема примена закона. На овим састанцима се дискутује о законским одредбама.

У погледу члана 16. који дефинише изузетке од познавања и праћења странке код одређених услуга ОТП банка је упутила конкретан предлог да се у ставу 1. овог члана појасни да се изузетак од правила односи на издаваоце електронског новца, а не на институције електронског новца, како је у тексту закона написано. Наиме, прихватањем њиховог предлога у овај изузетак од правила познавања и праћења странке биле би укључене и банке и јавни поштански оператери који могу издавати електронски новац. Ова примедба је прихваћена и текст закона је измењен.

Остале примедбе банака углавном су се тицале недоумица које предложена решења могу изазвати у конкретним случајевима у којима се банке могу наћи приликом примене мера и радњи из закона. Како сврха закона није да даје тумачења на конкретне ситуације, такве примедбе нису прихваћене. Неке од одредби овог закона биће додатно објашњене подзаконским актима.

Мере које ће се током примене закона предузимати како би се постигло оно што се 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 прописати критеријуме на основу којих ће обвезници сврставати странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у једну од прописаних категорија ризика (низак, средњи, висок ризик).

Овим законом је предвиђена и могућност да министар финансија може да пропише услове под којима обвезник за одређене странке није дужан да Управи пријави готовинску трансакцију.

На предлог Управе, министар финансија ће ближе прописати начин вршења унутрашње контроле, чување и заштиту података, вођење евиденција и стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених код обвезника.

У погледу обавезе да надлежни државни органи достављају Управи податке и информације за потребе анализе ефикасности и делотворности законом је предвиђен да ће министар финансија на предлог директора Управе ближе прописати начин извршавања ове обавезе.

У погледу образаца за пријаву сумњивих трансакција, законом је предвиђено да ће министар финансија прописати садржину и облик овог обрасца.

Управа има обавезу да обвезнике обавести о државама које не примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма на начин који прописује министар финансија.

Овим законом је предвиђено да Управа и надлежни органи доносе смернице којима се ближе одређује начин утврђивања стварног власника странке. Надзорни органи, такође, имају обавезу доношења листе индикатора за препознавање сумње да се ради о прању новца и финансирању тероризма. Овим законом је предвиђено и да надзорни органи доносе смернице или препоруке којима ће детаљније објаснити примену одредаба из овог закона.

Овим законом је предвиђено да директор Управе прописује начин на који обвезници достављају податке Управи на њен захтев.

Важно је напоменути да је један део аката које прописује министар финансија већ донет и да се садржина неких од аката неће мењати. Наиме, образац за пријаву сумњивих трансакција ће у погледу своје садржине остати непромењен јер се обавезе обвезника у овом питању нису измениле, нити су измењени подаци које је потребно доставити. Такође, надлежни органи су и до сада доносили смернице и препоруке, а потреба за њиховим мењањем биће условљена разликама између претходног и новог закона.

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 овог 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 донети подзаконске акте, то јест смернице за примену закона од стране обвезника које контролишу. 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. Такође, ове обуке се одржавају и за представнике државних органа, пре свега надзорних органа, пошто је чест случај да су инспектори који раде у овим надзорним органима врше надзор на основу својих секторских закона, а надзор над применом овог закона је само један сегмент њихове контроле, па није редак случај да не посвећују већу пажњу обавезама обвезника. Пошто су у Предлогом закона предвиђене 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.

ИЗЈАВА О УСКЛАЂЕНОСТИ ПРОПИСА СА ПРОПИСИМА ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ

**1. Орган државне управе, односно други овлашћени предлагач прописа -
ВЛАДА**

Обрађивач - Министарство финансија/Управа за спречавање прања новца

2. Назив прописа

Предлог закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма

The Law on the Prevention of Money Laundering 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 односе на нормативну саржину 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 радна група (ФАРГ – FATF).

б) Прелазни рок за усклађивање законодавства према одредбама Споразума

Усклађивање ће се извршити у року од 4 године од 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 кретање капитала, 3.4.3. – Спречавање прања новца (део текста: „Управа за спречавање прања новца приступиће изради измена и допуна Закона о спречавању прања новца како би се закон ускладио са 40 нових ФАФТ Препорука које су донете у фебруару 2012. године.“

Извод из Националног програма за усвајање правних тековина Европске уније: На основу Споразуму о стабилизацији и придруживању, Управа за спречавање прања новца надлежна је за имплементацију и усклађивање са европским законодавством у области „текућа плаћања и кретање капитала“ (Поглавље 4). Чланом 84. Споразума о стабилизацији и придруживању у области која је регулисана под насловом VII „правосуђе, слобода и безбедност“ предвиђена је обавеза Управе за спречавање прања новца да усклади национални законодавни систем са међународним стандардима у области спречавања прања новца и финансирања тероризма. Овде је предвиђено усклађивање првенствено 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 кретање капитала“), Управа за спречавање прања новца је надлежна за имплементацију одговарајућих прописа како би се национални 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 правом 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) 2015/849 Европског парламента и Савета од 20. маја 2015. године о спречавању коришћења финансијског система у сврхе прања новца или финансирања тероризма, о изменама Уредбе (ЕУ) број 648/2012 Европског парламента и Савета, и престанку важења Директиве 2005/60/ЕЗ Европског парламента и Савета и Директиве Комисије 2006/70/ЕЗ (CELEX број 32015L0849) (број Службеног листа ЕУ: *OJ L 141, 5.6.2015, p. 73–117*)

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, amending Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council, and repealing Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2006/70/EC (CELEX 32015L0849, *OJ L 141, 5.6.2015, p. 73–117*)

Делимично усклађен.

- Уредба 2015/847 Европског парламента и Савета од 20. маја 2015. године о информацијама о налогодавцу које прате трансфер средстава и о престанку важења Уредбе 1781/2006 (CELEX број 32015R0847) (број Службеног листа ЕУ: *OJ L 141, 5.6.2015, p. 1–18*)

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 (CELEX 32015R0847, *OJ L 141, 5.6.2015, p. 1–18*)

Делимично усклађен.

в) Навођење осталих извора права Европске уније и усклађеност са њима,
/

г) Разлози за делимичну усклађеност, односно неусклађеност,

Одредбе које се тичу формирања централног, јединственог регистра стварних власника је потребно имплементирати законима који регулишу област регистрације привредних субјеката. Поједине одредбе су предмет регулисања других закона.

Што се тиче Уредбе, у њој су предвиђена различита поступања у ситуацијама када је трансфер средстава у границама/оквиру ЕУ и када то није, што није релевантно за домаће законодавство. Поједине одредбе се односе на овлашћења Комисије, док су поједине одредбе предмет регулисања других закона.

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. Ако 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 горе 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. Учешће консултаната у изради прописа и њихово мишљење о усклађености

У изради нацрта закона учествовао је Херберт Замит Ла Ферла, експерт Савета Европе, који је био ангажован у оквиру пројекта за борбу против прања новца и финансирања тероризма - МОЛИ Србија, који је спроводио Савет Европе а финансирала Европска Унија. Господин Ла Ферла је анализирао нацрт закона, односно његову усклађеност са међународним стандардима, и дао је своје коментаре и сугестије, које су уважене приликом израде коначне верзије текста.

Такође, нацрт закона (верзија на енглеском језику), заједно са табелама усклађености, послат је Европској комисији на давање мишљења. Нацрт је усклађен са коментарима које смо добили од Европске комисије. Након слања Нацрта закона Канцеларији за европске интеграције, добили смо сугестију да је *имајући у виду значај предметног закона за процес усклађивања са прописима Европске уније, као и на обим промена у односу на радну верзију која је послата Европској комисији, потребно размотрити достављање овог нацрта на додатне консултације Европској комисији*. Сугестија је прихваћена и нацрт је упућен Европској комисији, где смо добили нове коментаре. Као што смо навели у тачки 4. Нацрт закона је делимично усклађен са наведеном директивом, првенствено из разлога што су неке одредбе Директиве предмет регулисања других закона, као и због тога што поједини институти не постоје у нашем позитивном законодавству.

Пре свега, одредбе које се тичу формирања централног, јединственог регистра стварних власника је потребно имплементирати законима који регулишу област регистрације привредних субјеката. По нашим сазнањима, до јуна текуће године, до када су државе Европске уније биле у обавези да имплементирају одредбе Директиве, већина држава није формирала овај централни регистар, а државе које су формирале регистар учиниле су то у оквиру постојећих регистара привредних субјеката. 23. јула текуће године комесар Европске комисије за правна питања се писаним путем обратио на адресе 17 држава због непотпуног имплементирања Директиве, а најчешће се ради управо о формирању централног регистра стварних власника.

Што се тиче члана 2.3 Директиве (*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...*), у табели усклађености смо навели да не препознајемо групу обвезника у Србији који би били искључени од примене закона. Једини нама познати пример у међународној пракси су мењачнице у хотелима које врше замену валуте само за своје госте. Наиме, у важећем закону постоји одредба да правна или физичка лица који су обвезници, која обављају делатност само повремено или у ограниченом обиму и код којих постоји незнатан ризик за прање новца или финансирање тероризма, нису дужни да спроводе радње и мере прописане овим законом ако испуњавају посебно прописане услове. Министру надлежаном за послове финансија дата је могућност да на предлог Управе, може прописати услове под којима би обвезници били искључени од примене закона. Међутим, веома је тешко прописати услове (број странака, количину

новца или износ средстава који су били предмет услуге обвезника, односно којим је обвезника манипулисао итд). За надзорне органе би било тешко да у току контроле прво утврђују да ли обвезници испуњавају услове да буду ослобођени од спроводе радње и мере прописане законом, па у случају да услови нису испуњени, да врше надзор над применом одредаба Закона. Из наведених разлога никада нису ни прописани услови, а била су честа питања обвезника о томе, тако да је ова одредба нацртом закона брисана.

Поједини коментари Европске комисије су наводи из Извештаја о евалуацији Републике Србије у погледу радњи и мера које предузима у циљу борбе против прања новца и финансирања тероризма, а коју врши Комитет Манивал Савета Европе. У Нацрт закона су имплементирани, поред одредаба Директиве, и одредбе ФАТФ Препорука - Међународних стандарда у борби против прања новца и финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење. Комитет Манивал је у оквиру евалуације анализирао усклађеност постојећег закона и дао предлоге о томе шта треба мењати у законодавном оквиру. Анализирани су коментари, оцене и препоруке из извештаја, које су унете у Нацрт закона.

Што се тиче неусаглашености члана 4. Нацрта (који набраја ко су обвезници по закону) са чланом 3. Директиве (у којој се налази дефиниција финансијске институције), става смо да потпуно усклађивање није могуће, пошто Директива познаје финансијске и кредитне институције, а код нас је финансијски сектор регулисан на другачији начин. Наиме, на основу Закона о банкама, *Лице у финансијском сектору* је банка, друштво за осигурање, покровитељ емисије хартија од вредности, друштво за управљање инвестиционим и добровољним пензијским фондовима, брокерско-дилерско друштво, привредно друштво које обавља послове финансијског лизинга, као и друго правно лице које се претежно бави финансијском делатношћу у земљи или иностранству. Даље, на основу наведеног закона, Банка може, у складу са законом, обављати следеће послове:

- 1) депозитне послове (примање и полагање депозита);
- 2) кредитне послове (давање и узимање кредита);
- 3) девизне, девизно-валутне и мењачке послове;
- 4) послове платног промета;
- 5) издавање платних картица;
- 6) послове с хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
- 7) брокерско-дилерске послове;
- 8) издавање гаранција, авала и других облика јемства (гаранцијски посао);
- 9) куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
- 10) послове заступања у осигурању;
- 11) послове за које је овлашћена законом;
- 12) друге послове чија је природа сродна или повезана с пословима из тач. 1) до 11) овог става а у складу са оснивачким актом и статутом банке.

Из наведеног произилази да банка може обављати и кредитне послове, и тиме је банка и *кредитна институција*, а уједно и *финансијска институција*, то јест *лице у финансијском сектору*. Наведено говори о различитости дефинисања финансијских институција, али у пракси пружаоци финансијских услуга у Србији су обвезници по Закону.

Сматрамо да не постоји потреба транспоновања дефиниције *'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) из разлога што су у Нацрту закона препозната Адвокатска комора Србије и Јавнобележничка комора, као надзорни органи за адвокате и јавне бележнике, и то је довољно за потребе овог закона. У одговору Европској комисији смо навели да различити закони регулишу надлежности ових професионалних/струковних удружења, као што су Закон о јавном бележништву, Закон о адвокатури и слично.

Дефиниција *'trust or company service provider'* (means any person that, by way of its business, provides any of the following services to third parties) је покривена одредбом нацрта закона која прописује следеће:

Обвезници су и адвокати када:

- 1) помажу у планирању или извршавању трансакција за странку у вези са:
 - куповином или продајом непокретности или привредног друштва,
 - управљањем имовином странке,
 - отварањем или располагањем рачуном код банке (банкарским рачуном, штедним улогом или рачуном за пословање са хартијама од вредности),
 - прикупљањем средстава неопходних за оснивање, обављање делатности и управљање привредним друштвима,
 - 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.

У вези са дефинисањем *"Politically Exposed Person"*, питање Еропске комисије је зашто је у преводу на енглески коришћен термин *"Official"*, што није релевантно. У Нацрту закона је дата следећа дефиниција: Функционер је функционер друге државе, функционер међународне организације и функционер Републике Србије. Коришћење термина „функционер“ као пандана термину „политички изложена особа“ (што би представљало превод *"Politically Exposed Person"*), јер иако иста представља прецизнији превод термина са енглеског који се користи у међународној терминологији, простим превођењем речи у овој синтагми („реч за реч“) не долазимо до термина који је у духу нашег језика. Термин „функционер“, који је одомаћен у српском језику, адекватно преноси смисао концепта политички изложено лице, који је и одређен у самој дефиницији овог термина. Самим тим, у енглеској верзији је коришћен термин *"Official"*.

Примедба у вези са спровођењем Процене ризика од прања новца и финансирања тероризма и позивање на Извештаја о евалуацији Републике Србије у погледу радњи и мера које предузима у циљу борбе против прања новца и финансирања тероризма, а коју врши Комитет Манивал Савета Европе нису релевантни у смислу одредаба Нацрта закона. Овде се ради о мањкавостима које су идентификоване у спровођењу процене ризика и корацима које је било потребно спровести након извршене процене. У сваком случају, то није и не може бити предмет регулисања закона, већ се користе методологије које су израдиле релевантне финансијске организације, пре свих Светска банка и Међународни монетарни фонд. Чл. 70. и 71. односе се на процену ризика на националном нивоу и анализу ефикасности и делотворности система. ФАТФ је ревидираним Препорукама из 2012. године, као препоруку број 1 увео обавезу анализе ризика која подразумева како процену ризика од прања новца и финансирања тероризма на националном ниову, тако и секторске процене и процене за сваког обвезника и сваку странку. Република Србија је била прва држава која је израдила националну процену ризика од прања новца (2012. године) и финансирања тероризма (2014. године), иако тада оваква обавеза није била прописана у закону. Тако да наведени чланови Нацрта закона представљају само формализовање и давање материјалне

одредбе обавези која се већ спроводи у пракси, а које ће бити прецизиране методологијом.

Примедба да су у преводу на енглески коришћене рећи *"regulatory monitoring"* уместо *"ongoing monitoring"* није суштинска (текст *редовно прати пословање и проверава усклађеност активности странке* је преведена као *regularly monitor business transactions of the customer*).

Примедба да у дефинисању није дат рок од 12 месеци (*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*) није (више) релевантан, пошто је у Директиви наведено *for at least 12 months*, а у Нацрту закона је прописан рок од четири године. У првој верзији Нацрта закона није био прописан овај рок из разлога што ФАТФ Препоруке нису имале прописан рок, као што је то случај са Директивом.

На примедбу да није имплементирана одредба да државе треба да спрече да на руководеће функције долазе осуђиване особе (*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.*) смо дали одговор да други закони прописују услове под којима одређена лица могу бити именована на руководеће позиције у обвезнику (Закон о пореском поступку и пореској администрацији, Закон о играма на срећу и други).

Примедба да казне прописане Нацртом закона нису *одбраћујуће* у смислу висине казни (у Директиви су прописане и казне од милион евра) се не може прихватити из разлога што су казне за привредне преступе и прекршаје прописане у оквиру прописаног законског минимума и максимума казни у Републици Србији.

<p>1. Назив прописа Европске уније :</p> <p>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, amending Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council, and repealing Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2006/70/EC</p> <p>Директива (ЕУ) 2015/849 Европског парламента и Савета од 20. маја 2015. године о спречавању коришћења финансијског система у сврхе прања новца или финансирања тероризма, о изменама Уредбе (ЕУ) број 648/2012 Европског парламента и Савета, и престанку важења Директиве 2005/60/ЕЗ Европског парламента и Савета и Директиве Комисије 2006/70/ЕЗ</p>	<p>2. „CELEX” ознака ЕУ прописа</p> <p>32015L0849</p>
<p>3. Орган државне управе, односно други овлашћени предлагач прописа: ВЛАДА Обрађивач: МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА</p>	<p>4. Датум израде табеле: 3.7.2017.</p>
<p>5. Назив (нацрта, предлога) прописа чије одредбе су предмет анализе усклађености са прописом Европске уније:</p> <p>01 Предлог закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма The Law on the Prevention of Money Laundering and the Financing of Terrorism</p> <p>02 Кривични законик 03 Закон о банкама 04 Закон о играма на срећу 05 Закон о платним услугама 06 Закон о пореском поступку и пореској администрацији 07 Правилник о методологији за извршавање послова у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма 08 Закон о девизном пословању</p>	<p>6. Бројчане ознаке (шифре) планираних прописа из базе НПАА:</p>
<p>7. Усклађеност одредби прописа са одредбама прописа ЕУ:</p>	

а)	а1)	б)	б1)	в)	г)	д)
Одредба прописа ЕУ	Садржина одредбе	Одредбе прописа Р.	Садржина одредбе	Усклађеност ¹	Разлози за делимичну усклађеност, неусклађеност или	Напомена о усклађености

¹ Потпуно усклађено - ПУ, делимично усклађено - ДУ, неусклађено - НУ, непреносиво – НП

	<p>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) and (c).</p>	<p>30.1 02</p> <p>33 02</p> <p>34.1 02</p> <p>35 02</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>(1) Ко са умишљајем започне извршење кривичног дела, али га не доврши, казниће се за покушај кривичног дела за које се по закону може изрећи казна затвора од пет година или тежа казна, а за покушај другог кривичног дела само кад закон изричито прописује кажњавање и за покушај.</p> <p>Ако више лица учествовањем у радњи извршења са умишљајем или из нехата заједнички изврше кривично дело, или остварујући заједничку одлуку другом радњом са умишљајем битно допринесу извршењу кривичног дела, свако од њих казниће се казном прописаном за то дело.</p> <p>(1) Ко другом са умишљајем подстрекне да изврши кривично дело, казниће се казном прописаном за то кривично дело.</p> <p>(1) Ко другом са умишљајем помогне у извршењу кривичног дела, казниће се казном прописаном за то кривично дело, или ублаженом казном.</p> <p>(2) Као помагање у извршењу кривичног дела сматра се нарочито: давање савета или упутстава како да се изврши кривично дело, стављање учиниоцу на располагање</p>			
--	--	---	---	--	--	--

			средстава за извршење кривичног дела, стварање услова или отклањање препрека за извршење кривичног дела, као и унапред обећано прикривање кривичног дела, учиниоца, средстава којима је кривично дело извршено, трагова кривичног дела или предмета прибављених кривичним делом.			
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.	3.1.35	(35) 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	(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.	22 02	(1) Кривица постоји ако је учинилац у време када је учинио кривично дело био урачунљив и поступао са умишљајем, а био је свестан или је био дужан и могао бити свестан да је његово дело забрањено.	ПУ		

			(2) Кривично дело је учињено са кривицом и ако је учинилац поступао из нехата, уколико закон то изричито предвиђа.			
2.1	<p>This Directive shall apply to the following obliged entities:</p> <p>(1) credit institutions;</p> <p>(2) financial institutions;</p> <p>(3) the following natural or legal persons acting in the exercise of their professional activities:</p> <p>(a) auditors, external accountants and tax advisors;</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>	4	<p>Обвезници, у смислу овог закона, јесу :</p> <p>(1) банке;</p> <p>(2) овлашћени мењачи, 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, друштва за посредовање у осигурању, 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 прирађивачи на срећу преко средстава електронске комуникације;</p> <p>(9) друштво за ревизију и самостални</p>	ПУ		

	<p>(d)estate agents;</p> <p>(e)other persons trading in goods to the extent that payments are made or received in cash in an amount of EUR 10 000 or more, whether the transaction is carried out in a single operation or in several operations which appear to be linked;</p> <p>(f)providers of gambling services.</p>	<p>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 који имају регистровану претежну делатност за пружање 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.</p> <p>(2) Обвезници су и адвокати када помажу у планирању или извршавању трансакција за странку у вези са:</p> <ul style="list-style-type: none"> - куповином или продајом непокретности или привредног друштва, - управљањем имовином странке, - отварањем или располагањем рачуном код банке (банкарским рачуном, штедним улогом или рачуном за пословање са хартијама од вредности), - прикупљањем средстава неопходних 			
--	---	---	--	--	--

		46	<p>за оснивање, обављање делатности и управљање привредним друштвима,</p> <p>- оснивањем, пословањем или 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>(3) Обвезници су и јавни бележници у складу са посебним одредбама овог закона.</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>			
2.2	<p>With the exception of casinos, and following an appropriate risk assessment, Member States may decide to exempt, in full or in part, providers of certain gambling services from national provisions transposing this Directive on the basis of the proven low risk posed by the nature and, where appropriate, the scale of operations of such services.</p> <p>Among the factors considered in their risk assessments, Member States shall assess the degree of vulnerability of the applicable transactions,</p>	70	<p>Влада образује координационо тело, које:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) предлаже Влади мере за унапређење система за борбу против прања новца и финансирања тероризма; 2) руководи поступком израде процене ризика од прања новца и финансирања тероризма на националном нивоу; 3) руководи поступком планирања и спровођења активности које су сразмерне утврђеним ризицима. 	ПУ		

	<p>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>	<p>71.1</p> <p>8.3</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>(1) Координационо тело из члана 70. овог закона најмање једном годишње, анализира ефикасност и делотворност система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма.</p> <p>(3) Изузетно од одредба става 1. овог члана, обвезник из члана 4. став 1. тач. 8. овог закона (<i>приређивачи посебних игара на срећу у играчницама и прирађивачи на срећу преко средстава електронске комуникације</i>), дужан је да радње и мере из члана 7. овог закона (<i>Радње и мере познавања и праћења странке</i>) изврши приликом подизања добитака, полагања улога или у оба случаја, када се врше трансакције у износу од 2.000 евра или више, 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>			НУ	<p>Једини познати пример у међународној пракси су мењачнице у хотелима које врше замену валуте само за своје госте. Не препознајено групу обвезника код нас који би били искључени од примене</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.</p> <p>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>				закона.	
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	(1) 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:	ДУ		
2.5	5. For the purposes of point (b) of paragraph 3, Member States shall apply a maximum threshold per customer and per single transaction, whether the transaction is carried out in a single operation or in several operations which appear to be linked. That maximum threshold shall be established at national level, depending on the type of financial activity. It shall be sufficiently low in order to ensure that the types of transactions in question are an impractical and inefficient method for money laundering or terrorist financing, and shall not exceed EUR 1 000.		(2) 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;			
	6. For the purposes of point (c) of paragraph 3, Member States shall require that the turnover of the		(3) максимални износ похрањеног електронског новца не прелази 250 евра у динарској противвредности;			
			(4) новац похрањен на платном инструменту се користи ускључиво за куповину робе или услуга;			
			(5) платни инструмент се не може финансирати анонимним електронским новцем;			
					Веза са 2.3 – нису прописани услови, и због тога није могућа потпуна усклађеност ни у овом делу	

2.6	financial activity does not exceed 5 % of the total turnover of the natural or legal person concerned.		<p>(6) издавалац електронског новца у довољној мери прати трансакције или пословни однос тако да може да открије неуобичајене или сумњиве трансакције.</p> <p>(7) 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.</p>			
2.7 2.8	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>9. Member States shall establish risk-based</p>	6	<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 смерницама које деноси орган надлежан за вршење надзора над применом овог закона.</p> <p>(2) Анализа ризика из става 1. овог члана садржи: - анализу ризика у односу на целокупно пословање обвезника; - анализу ризика за сваку групу или врсту странке, односно пословног односа, односно услуге које обвезник пружа у оквиру своје делатности, односно трансакције.</p> <p>(3) 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</p>	ДУ	Део се односи на обавештавање Комисије од стране држава чланица	

2.9	<p>monitoring activities or take other adequate measures to ensure that the exemption granted by decisions pursuant to this Article is not abused.</p>	<p>дана испостављања тог захтева.</p> <p>(4) На основу анализе ризика из става 2. алинеја 2. обвезник сврстава странку у једну од следећих категорија ризика:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање поједностављене радње и мере; - средњег ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање опште радње и мере; - 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>(5) Министар, на предлог Управе, прописује критеријуме 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> <p>(1) Координационо тело, образовано од стране Владе, координира:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) поступком израде националне процене ризика од прања новца и финансирања тероризма; 2) поступком доношења и спровођења активности које су сразмерне утврђеним ризицима. <p>(2) Национална процена ризика израђује се у писменој форми и ажурира најмање једном у три године.</p>			
-----	--	---	--	--	--

3.1.1.	<p>For the purposes of this Directive, the following definitions apply:</p> <p>(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 Union, whether its head office is situated within the Union or in a third country;</p>	<p>2.1 03</p> <p>2.3 03</p>	<p>Банка је акционарско друштво са седиштем у Републици Србији, које има дозволу за рад Народне банке Србије и обавља депозитне и кредитне послове, а може обављати и друге послове у складу са законом.</p> <p>Филијала је организациони део банке, без статуса правног лица, који обавља послове које може обављати банка у складу са овим законом.</p>	ПУ		
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</p>	<p>2.9 03</p> <p>4 03</p>	<p>Лице у финансијском сектору је банка, друштво за осигурање, покровитељ емисије хартија од вредности, друштво за управљање инвестиционим и добровољним пензијским фондовима, брокерско-дилерско друштво, привредно друштво које обавља послове финансијског лизинга, као и друго правно лице које се претежно бави финансијском делатношћу у земљи или иностранству.</p> <p>Банка може, у складу са законом, обављати следеће послове:</p>	ПУ		

	<p>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 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;</p>	2.3 03	<p>1) депозитне послове (примање и полагање депозита);</p> <p>2) кредитне послове (давање и узимање кредита);</p> <p>3) девизне, девизно-валутне и мењачке послове;</p> <p>4) послове платног промета;</p> <p>5) издавање платних картица;</p> <p>6) послове с хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);</p> <p>7) брокерско-дилерске послове;</p> <p>8) издавање гаранција, авала и других облика јемства (гаранцијски посао);</p> <p>9) куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.);</p> <p>10) послове заступања у осигурању;</p> <p>11) послове за које је овлашћена законом;</p> <p>12) друге послове чија је природа сродна или повезана с пословима из тач. 1) до 11) овог става а у складу са оснивачким актом и статутом банке. Послове из става 1. тачка 10) овог члана банка може обављати уз претходну сагласност Народне банке Србије.</p> <p>Ближе услове и начин давања и одузимања сагласности из става 2. овог члана прописује Народна банка Србије.</p> <p>Филијала је организациони део банке, без статуса правног лица, који обавља послове које може обављати банка у складу са овим законом.</p>			
3.1.3	<p>‘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;</p>	3.1.1.	<p>1) Имовина јесу ствари, новац, права, хартије од вредности и друге исправе у било ком облику, којима се може утврдити право својине и других права.</p>	ПУ		<p>Појмови у дефиницији су дефинисани и одређени у позитивном законодавству (нпр.</p>

						покретна и непокретна имовина), због чега се норматива разликује.
3.1.4	<p>‘criminal activity’ means any kind of criminal involvement in the commission of the following serious crimes:</p> <p>(a)acts set out in Articles 1 to 4 of Framework Decision 2002/475/JHA;</p> <p>(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;</p> <p>(c)the activities of criminal organisations as defined in Article 1 of Council Joint Action 98/733/JHA (27);</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</p>	<p>14 02</p> <p>18 02</p> <p>2.5 01</p> <p>246.1 02</p> <p>208.1</p>	<p>(1) Кривично дело је оно дело које је законом предвиђено као кривично дело, које је противправно и које је скривљено.</p> <p>(2) Нема кривичног дела уколико је искључена противправност или кривица, иако постоје сва обележја кривичног дела одређена законом.</p> <p>(1) Није кривично дело оно дело које, иако садржи обележја кривичног дела, представља дело малог значаја.</p> <p>(2) Дело је малог значаја ако је степен кривице учиниоца низак, ако су штетне последице одсутне или незнатне и ако општа сврха кривичних санкција не захтева изрицање кривичне санкције.</p> <p>(5) Терористичком организацијом, у смислу овог закона, сматра се група терориста која:</p> <p>1) покуша или учини терористички акт на било који начин, непосредно или посредно;</p> <p>2) подстрекава и помаже у извршењу терористичког акта;</p> <p>3) располаже сазнањем о намери групе терориста да изврши терористички акт, допринесе извршењу или помогне групи настављање вршења терористичког акта са заједничком сврхом.</p> <p>Ко неовлашћено производи, прерађује, продаје или нуди на продају или ко ради продаје купује, држи или преноси или ко посредује у продаји или куповини или на други начин неовлашћено ставља у промет супстанце или препарате који су</p>	ПУ		

	detention order for a minimum of more than six months;	02	<p>проглашени за опојне дроге, казниће се затвором од три до дванаест година.</p> <p>Ко у намери да себи или другом прибави противправну имовинску корист доведе кога лажним приказивањем или прикривањем чињеница у заблуду или га одржава у заблуди и тиме га наведе да овај на штету своје или туђе имовине нешто учини или не учини, казниће се затвором од шест месеци до пет година и новчаном казном.</p> <p>Ко службеном или другом лицу учини, понуди или обећа поклон или другу корист да службено лице у оквиру свог службеног овлашћења или у вези са својим службеним овлашћењем изврши службену радњу коју не би смело извршити или да не изврши службену радњу коју би морало извршити или ко посредује при оваквом подмићивању службеног лица, казниће се затвором од шест месеци до пет година.</p> <p>Ко у намери да потпуно или делимично избегне плаћање пореза, доприноса или других прописаних дажбина, даје лажне податке о законито стеченим приходима, о предметима или другим чињеницама које су од утицаја на утврђивање оваквих обавеза или ко у истој намери, у случају обавезне пријаве, не пријави законито стечени приход, односно предмете или друге чињенице које су од утицаја на утврђивање оваквих обавеза или ко у истој намери на други начин прикрива податке који се односе на утврђивање наведених обавеза, а износ обавезе чије се плаћање избегава прелази стопедесет хиљада динара, казниће се затвором од шест месеци до пет</p>			
		368.1 02				
		229 02				

			ГОДИНА И НОВЧАНОМ КАЗНОМ.			
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>Различити закони који регулишу рад обвезника садрже одредбе у вези са удружењима (<i>self-regulatory bodies</i>) (Адвокатска комора, Комора овлашћених ревизора, Јавнобележничка комора)</p>
3.1.6	<p>‘beneficial owner’ means any natural person(s) who ultimately owns or controls the customer and/or the natural person(s) on whose behalf a transaction or activity is being conducted and includes at least:</p> <p>(a) in the case of corporate entities:</p> <p>(i) the natural person(s) who ultimately owns or controls a legal entity through direct or indirect ownership of a sufficient percentage of the shares or voting rights or ownership interest in that entity, including through bearer shareholdings, or through control via other means, other than a company listed on a regulated market that is subject to disclosure requirements consistent with Union law or subject to equivalent international standards which ensure adequate transparency of ownership information.</p> <p>A shareholding of 25 % plus one share or an ownership interest of more than 25 % in the</p>	<p>3.1.10</p> <p>3.1.11</p> <p>3.1.12</p>	<p>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.</p> <p>11) Стварни власник привредног друштва, односно другог правног лица јесте:</p> <ul style="list-style-type: none"> - физичко лице, које је посредно или непосредно имаоцац 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; - 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. 		ПУ	

<p>customer held by a natural person shall be an indication of direct ownership. A shareholding of 25 % plus one share or an ownership interest of more than 25 % in the customer held by a corporate entity, which is under the control of a natural person(s), or by multiple corporate entities, which are under the control of the same natural person(s), shall be an indication of indirect ownership. This applies without prejudice to the right of Member States to decide that a lower percentage may be an indication of ownership or control. Control through other means may be determined, inter alia, in accordance with the criteria in Article 22(1) to (5) of Directive 2013/34/EU of the European Parliament and of the Council (29);</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:</p> <p>(i) the settlor;</p> <p>(ii) the trustee(s);</p> <p>(iii) the protector, 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>	25	<p>12) Стварни власник траста је оснивач, повереник, заштитник, корисник ако је одређен, као и лице које има доминантан положај у управљању трастом. Одредбе ове тачке се аналогно примењују на стварне власнике другог лица страног права.</p> <p>Обвезник је дужан да утврди идентитет стварног власника странке која је правно лице или лице страног права прибављањем података из члана 88. став 1. тачка 13. овог закона.</p> <p>(2) Обвезник је дужан да податке из става 1. овог члана прибави увидом у оригинал или оверену копију документације из званичног јавног регистра, која не сме бити старија од шест месеци од дана издавања. Подаци се могу прибавити и непосредним увидом у званични јавни регистар у складу са одредбама члана 20. ст. 4. и 6. овог закона.</p> <p>(3) Ако из званичног јавног регистра није могуће прибавити све податке о стварном власнику странке, обвезник је дужан да прибави податке који недостају увидом у оригинал или оверену копију исправе и друге пословне документације, коју му доставља заступник, прокуриста или пуномоћник странке.</p> <p>(4) 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, прокурите или пуномоћника и стварног власника странке. У поступку утврђивања идентитета стварног власника, обвезник може да прибави копију личног документа стварног власника странке.</p> <p>(5) Ако обвезник, након предузимања свих радњи</p>			
---	----	---	--	--	--

	<p>(v)any other natural person exercising ultimate control over the trust by means of direct or indirect ownership or by other means;</p> <p>(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>прописаних овим чланом није у могућности да утврди стварног власника, дужан је да утврди идентит 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>(б) 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>			
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 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</p>			<p>српски правни систем (позитивно законодавство) не познаје институт <i>trust and company service providers</i> као такав</p>	

	with Union law or subject to equivalent international standards;					
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	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.	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> <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</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, као што је:</p> <ul style="list-style-type: none"> -шефа државе и/или владе, члана владе и његовог заменика; -изабраног представника законодавног тела; -судије 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; -члана рачунског суда, односно врховне ревизорске институције и чланови органа управљања централне банке; 	ПУ		

3.1.10	<p>‘family members’ includes the following:</p> <p>(a)the spouse, or a person considered to be equivalent to a spouse, of a politically exposed person;</p> <p>(b)the children and their spouses, or persons considered to be equivalent to a spouse, of a politically exposed person;</p> <p>(c)the parents of a politically exposed person;</p>	3.1.26	26) Члан уже породице функционера јесте брачни или ванбрачни партнер, родитељи, браћа и сестре, деца и њихови брачни или ванбрачни партнери.	ПУ		
3.1.11	<p>‘persons known to be close associates’ means:</p> <p>(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;</p> <p>(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.</p>	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 (а посебно физичко лице које је формални власник правног лица или лица страног права, а стварну добит остварује функционер).	ПУ		
3.1.12	<p>‘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;</p>	3.1.28	28) Највише руководство јесте лице или група лица која, у складу са законом, води и организује пословање обвезника и одговорна је за обезбеђивање законитости рада.	ПУ		
3.1.13	<p>‘business relationship’ means a business, professional or commercial relationship which is connected with the professional activities of an obliged entity and which is expected, at the time</p>	3.1.13	13) Пословни однос јесте однос између странке и обвезника заснован на уговору у вези са вршењем делатности обвезника, за који се у тренутку успостављања очекује да ће трајати.	ПУ		

	when the contact is established, to have an element of duration;					
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;	9.1.1 04	1) приређивач је правно лице или предузетник који у складу са овим законом, на основу дозволе Владе, односно одобрења или сагласности Управе за игре на срећу, која је као орган управе у саставу Министарства (у даљем тексту: Управа), образована Законом о играма на срећу ("Службени гласник РС", бр. 84/04, 85/05 - др. закон и 95/10), има право да приређује игре на срећу;	ПУ		
		9.1.7 04	7) игре на срећу на аутоматима су игре које се играју на електромеханичким, електронским и сличним уређајима, а на којима играчи уплатом одређеног износа стичу могућност остваривања добитка који зависи од случаја или неког другог неизвесног догађаја;			
		9.1.8 04	8) игре на срећу - клађење су игре на срећу у којима се учесник клади на исходе спортских (резултати утакмица, клађење на трке коња и паса и сл.) и других догађаја предложених од стране приређивача, при чему околност која одлучује о добитку или губитку не сме бити никоме унапред позната и мора бити таква да на ову околност не могу утицати ни приређивачи ни играчи и где је висина добитка утврђена приликом уплате улога и касније се не може мењати;			
		9.1.9 04	9) игре на срећу преко средстава електронске комуникације, у смислу овог закона, су све игре на срећу, када се приређују преко средстава електронске комуникације, као што су: интернет, телефон, телевизија, радио, СМС и било који други облик електронске комуникације;			

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;	2.19-21 03	<p>19) Група друштава је група коју чине највише матично друштво правног лица, његова подређена друштва и придружена друштва зависних друштава правног лица.</p> <p>20) Највише матично друштво групе друштава је правно лице у коме ниједно друго правно лице нема контролно учешће.</p> <p>21) Банкарска група је група друштава коју чине искључиво лица у финансијском сектору и у којој најмање једна банка има својство највишег матичног друштва или својство зависног друштва</p>	ПУ		
3.1.16	'electronic money' means electronic money as defined in point (2) of Article 2 of Directive 2009/110/EC;	2.1.13 05	13) електронски новац означава електронски (укључујући магнетно) похрањену новчану вредност која чини новчано потраживање према издаваоцу тог новца, а издата је након пријема новчаних средстава ради извршавања платних трансакција и прихвата је физичко и/или правно лице које није издавалац тог новца;	ПУ		
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 институција која се бави истом делатношћу, која је регистрована у држави у којој не врши своју делатност, и која није део уређене финансијске групе.	ПУ		
4	Member States shall, in accordance with the risk-based approach, ensure that the scope of this Directive is extended in whole or in part to professions and to categories of undertakings, other than the obliged entities referred to in Article 2(1), which engage in activities which are particularly likely to be used for the purposes of money				Све делатности које би евентуално могле бити искоришћене за прање новца и финансирање тероризма су	

	laundrying or terrorist financing. 2. Where a Member State extends the scope of this Directive to professions or to categories of undertaking other than those referred to in Article 2(1), it shall inform the Commission thereof.				предвиђене као обвезници по Закону.	
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.				за државе чланице, а није ни императивна норма (<i>may adopt</i>)	
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.			НП	Односи се на Комисију	
7	Each Member State shall take appropriate steps to identify, assess, understand and mitigate the risks of money laundering and terrorist financing affecting it, as well as any data protection concerns in that regard. It shall keep that risk assessment up to date. 2. Each Member State shall designate an authority or establish a mechanism by which to coordinate the national response to the risks referred to in paragraph 1. The identity of that authority or the description of the mechanism shall be notified to the Commission, the ESAs, and other Member States. 3. In carrying out the risk assessments referred to in paragraph 1 of this Article, Member States shall make use of the findings of the report referred to in Article 6(1).	70 71.1-3	Влада образује координационо тело, које: 1) предлаже Влади мере за унапређење система за борбу против прања новца и финансирања тероризма; 2) руководи поступком израде процене ризика од прања новца и финансирања тероризма на националном нивоу; 3) руководи поступком планирања и спровођења активности које су сразмерне утврђеним ризицима. Процена ризика од прања новца и финансирања тероризма на националном нивоу израђује се у писменој форми и ажурира најмање једном у три године. (1) Координационо тело из члана 70. , најмање једном годишње, анализира ефикасност и делотворност система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма.	ПУ		

	<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>5. Member States shall make the results of their risk assessments available to the Commission, the ESAs and the other Member States.</p>		<p>(2) Ради обављања poslova из става 1. овог члана Управа води следеће евиденције:</p> <p>о лицима и трансакцијама из члана 47. овог закона;</p> <p>о издатим налозима за привремено обустављање извршења трансакције из чл. 64. и 71. овог закона;</p> <p>-о издатим налозима за праћење финансијског пословања странке из члана 65. овог закона;</p> <p>-о примљеним иницијативама из члана 66. овог закона;</p> <p>-о подацима прослеђеним надлежним државним органима у складу са чланом 67. овог закона;</p> <p>-о подацима примљеним и достављеним у складу са чл. 69. и 70. овог закона;</p> <p>-о подацима о прекршајима, привредним преступима и кривичним делима која се односе на праће новца и финансирање тероризма;</p> <p>-о недостацима, незаконитостима и изреченим мерама у надзору из члана 89. овог закона;</p> <p>-о обавештењима из чл. 79. и 97. овог закона.</p> <p>(3) Органи из члана 100. овог закона (<i>надзорни органи</i>), 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 праће новца и финансирање тероризма, о њиховим извршиоцима, као и о одузимању имовине стечене извршењем кривичног дела.</p>			
8.1	1. Member States shall ensure that obliged entities take appropriate steps to identify and assess the	6	(1) Обвезник је дужан да изради и редовно ажурира анализу ризика од прања новца и	ПУ		

<p>8.2</p> <p>8.3</p>	<p>risks of money laundering and terrorist financing, taking into account risk factors including those relating to their customers, countries or geographic areas, products, services, transactions or delivery channels. Those steps shall be proportionate to the nature and size of the obliged entities.</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>финансирања тероризма (у даљем тексту: анализа ризика) у складу са смерницама које деноси орган надлежан за вршење надзора над применом овог закона.</p> <p>(2) Анализа ризика из става 1. овог члана садржи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализу ризика у односу на целокупно пословање обвезника; - анализу ризика за сваку групу или врсту странке, односно пословног односа, односно услуге које обвезник пружа у оквиру своје делатности, односно трансакције. <p>(3) 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.</p> <p>(4) На основу анализе ризика из става 2. алинеја 2. обвезник сврстава странку у једну од следећих категорија ризика:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање поједностављене радње и мере; - средњег ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање опште радње и мере; - 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>(5) Министар, на предлог Управе, прописује критеријуме на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у</p>			
-----------------------	--	--	--	--	--

			оквиру своје делатности или трансакцију у категорију ниског ризика од прања новца или финансирање тероризма, у складу са признатим међународним стандардима.			
8.4	<p>The policies, controls and procedures referred to in paragraph 3 shall include:</p> <p>(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;</p> <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>	5	<p>(1) 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>(2) Радње и мере из става 1. овог члана обухватају:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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; 6) израда 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, заштита и чување података из тих евиденција; 8) спровођење мера из овог закона у пословним јединицама и друштвима кћеркама у већинском власништву обвезника у страним државама; 9) извршавање других радњи и мера на 			
8.5	<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>	49		ПУ		

		<p>52.3</p> <p>54</p>	<p>основу овог закона.</p> <p>(1)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.</p> <p>(2) Ако обвезник има једног запосленог, тај запослени се сматра овлашћеним лицем.</p> <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> <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 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</p>			
--	--	-----------------------	--	--	--	--

			независна интерна ревизија у смислу овог закона.			
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 shall be 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 relation to:</p> <p>(a) the legal and institutional AML/CFT framework of the third country, in particular:</p> <p>(i) criminalisation of money laundering and terrorist financing;</p> <p>(ii) measures relating to customer due diligence;</p> <p>(iii) requirements relating to record-keeping; and</p> <p>(iv) requirements to report suspicious transactions;</p> <p>(b) the powers and procedures of the third country's competent authorities for the purposes of combating money laundering and terrorist financing;</p> <p>(c) the effectiveness of the AML/CFT system in addressing money laundering or terrorist financing risks of the third country.</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>	41	<p>(1) Обвезник је дужан да када успоставља пословни однос или врши трансакције у износу од 15.000 евра или више, када пословни однос није успостављен, за странку 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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) примени радње и мере из члана 35. став 2. 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. <p>(2) Народна банка Србије и Комисија за хартије од вредности, самостално или на захтев надлежне међународне организације, може да утврди да је пословање са државом која не примењује или не примењује на адекватан начин међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма нарочито ризично и може применити следеће мере:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) забранити финансијским институцијама за чију су регистрацију надлежне да оснивају филијале и пословне јединице у тим државама; 2) забранити оснивање филијала и пословних јединица финансијских институција из тих држава; 3) ограничити финансијске трансакције и 	ПУ		

	4. The Commission shall take into account, as appropriate, when drawing up the delegated acts referred to in paragraph 2, 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>пословне односе са странкама из те државе;</p> <p>4) захтевати од финансијских институција да процене, измене, или кад је неопходно раскину коресподентске или сличне односе са финансијским институцијама из тих држава;</p> <p>5) друге адекватне мере.</p> <p>(3) Уколико је пословни однос већ успостављен, обвезник примењује мере из става 1. овог члана.</p> <p>(4) Управа обавештава обвезнике о државама из става 1. овог члана, на начин који пропише министар финансија.</p>			
10	<p>Member States shall prohibit their credit institutions and financial institutions from keeping anonymous accounts or anonymous passbooks. Member States shall, in any event, require that the owners and beneficiaries of existing anonymous accounts or anonymous passbooks be subject to customer due diligence measures as soon as possible and in any event before such accounts or passbooks 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	Обвезник не сме странкама отворити, издавати или за њих водити анонимне рачуне, штедне књижице на шифру или доносиоца, односно вршити друге услуге, које посредно или непосредно омогућавају прикривање идентитета странке.	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>	8	<p>(1) 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</p>	ПУ		

<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 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>	46	<p>међусобно повезаних трансакција, у случају када пословни однос није успостављен;</p> <p>3) при преносу новчаних средстава у складу са чл. 11 -15. <i>(Посебне одредбе у вези са преносом новчаних средстава)</i> 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>(2) 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.</p> <p>(3) Изузетно од одредба става 1. овог члана, обвезник из члана 4. став 1. тач. 8. овог закона <i>(приређивачи посебних игара на срећу у играчницама и прирађивачи на срећу преко средстава електронске комуникације)</i>, дужан је 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, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција.</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</p>			
--	----	--	--	--	--

			<p>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	<p>By way of derogation from points (a), (b) and (c) of the first subparagraph of Article 13(1) and Article 14, and based on an appropriate risk assessment which demonstrates a low risk, a Member State may allow obliged entities not to apply certain customer due diligence measures with respect to electronic money, where all of the following risk-mitigating conditions are met:</p> <p>(a) the payment instrument is not reloadable, or has a maximum monthly payment transactions limit of EUR 250 which can be used only in that Member State;</p> <p>(b) the maximum amount stored electronically does not exceed EUR 250;</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 is not applicable in the case of redemption in cash or cash withdrawal of</p>	16	<p>(1) 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>(2) 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;</p> <p>(3) максимални износ похрањеног електронског новца не прелази 250 евра у динарској противвредности;</p> <p>(4) новац похрањен на платном инструменту се користи ускључиво за куповину робе или услуга;</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 неубичајене или сумњиве трансакције.</p> <p>(7) 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</p>	ПУ		

	the monetary value of the electronic money where the amount redeemed exceeds EUR 100.		или у случају подизања готовог новца у вредности електронског новца, где откупљени износ прелази 100 евра у динарској противвредности.			
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> <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;</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</p>	<p>7.1</p> <p>17.1</p> <p>21</p> <p>22</p> <p>25</p>	<p>(1) Ако овим законом није другачије одређено, обвезник је дужан да:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) утврди идентитет странке; 2) провери идентитет странке на основу докумената, података или информација прибављених из поузданих и веродостојних извора; 3) утврди идентитет стварног власника странке и провери његов идентитет у случајевима прописаним овим законом; 4) прибави информације о сврси и намени пословног односа или трансакције и друге податке у складу са овим законом; 5) прибави информације 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. <p>(1) Обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је физичко лице и законског заступника те странке...</p> <p style="text-align: center;">Утврђивање и провера идентитета заступника правног лица и лица страног права Члан 21.</p> <p style="text-align: center;">Утврђивање и провера идентитета</p>			

	and verify the identity of that person.	29	<p>прокуристе и пуномоћника правног лица, лица страног права и предузетника Члан 22.</p> <p>Утврђивање стварног власника правног лица и лица страног права Члан 25.</p> <p>(1) Обвезник је дужан да прати пословање странке са дужном пажњом.</p> <p>(2) Праћење пословања странке из става 1. овог члана укључује и:</p> <p>1) Прикупљање података из члана 88. став 1. тач. 7-10. 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 прибављених информација, података и документације о странци и њеном пословању.</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>			
13.2	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	6.4	<p>(4) На основу анализе ризика из става 2. алинеја 2. обвезник сврстава странку у једну од следећих категорија ризика:</p> <p>- ниског ризика од прања новца и финансирања</p>	ПУ		

13.3	<p>measures on a risk-sensitive basis.</p> <p>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.</p>	29.3	<p>тероризма и примењује најмање поједностављене радње и мере;</p> <p>- средњег ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање опште радње и мере;</p> <p>- 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>(3) Обвезник је дужан да радње и мере из става 2. тач. 2-4. овог члана (<i>видети претходну колону</i>) врши у обиму и учесталости која одговара степену ризика утврђеном у анализи из члана 6. овог закона.</p>			
13.4	<p>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.</p>	71.1 71.9 100.4	<p>(1) координационо тело из члана 70., најмање једном годишње, анализира ефикасност и делотворност система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма.</p> <p>(9) Органи из става 3. овог члана дужни су да податке из става 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>(4) Орган из става 1. овог члана (<i>надзорни орган</i>) приликом вршења надзора спроводи приступ заснован на процени ризика.</p>	ПУ		
13.5	<p>For life or other investment-related insurance business, Member States shall ensure that, in addition to the customer due diligence measures</p>	26	<p>(1) Обвезник из члана 4. став 1. тачка 6. дужан је да, осим утврђивања идентитета странке – уговорача осигурања живота, прибави податак о имену, односно називу корисника животног</p>	ПУ		

<p>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>осигурања живота. Обвезник је дужан да утврди идентитет корисника осигурања живота у тренутку када га одреди странка - уговарач осигурања живота.</p> <p>(2) 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 осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања живота.</p> <p>(3) Обвезник је дужан да провери идентитет корисника осигурања живота у тренутку исплате осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања.</p> <p>(4) 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 осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања.</p> <p>(5) 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 финансирања тероризма. Службену белешку обвезник чува у складу са законом.</p>			
--	---	--	--	--

13.6	<p>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.</p>	<p>3.1.6</p> <p>3.1.12</p> <p>25.1</p>	<p>б) 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 на начин којим ће се у пуној мери остварили циљеви успостављања траста. Корисник је физичко лице или група лица у чијем интересу је лице страног права основано или послује, под условом да је то лице или група лица одредива.</p> <p>12) Стварни власник траста је оснивач, повереник, заштитник, корисник ако је одређен, као и лице које има доминантан положај у управљању трастом. Одредбе ове тачке се аналогно примењују на стварне власнике другог лица страног права.</p> <p>(1) Обвезник је дужан да утврди идентитет стварног власника странке која је правно лице или лице страног права...</p>	ПУ		
14	<p>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.</p> <p>2. By way of derogation from paragraph 1,</p>	<p>9.1</p> <p>10.1</p>	<p>(1) Радње и мере из члана 7. став 1. тач. 1-5. (<i>мере познавања</i>) овог закона обвезник врши пре успостављања пословног односа са странком.</p> <p>(1) У случају из члана 8. став 1. тачка 2. (<i>при вршењу трансакције у износу од 15.000 евра</i>) и</p>	ДУ	Одредба из тачке 2. ије предвиђена у закону. Норма није императивне	

<p>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 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</p>	<p>7.2</p> <p>4.2</p>	<p>члана 8. ст. 2. и 3. овог закона обвезник врши радње и мере из члана 7. став 1. тач. 1- 5. овог закона пре извршења трансакције.</p> <p>(2)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 одлуке надлежног државног органа у складу са законом.</p> <p>(2) Обвезници су и адвокати и јавни бележници када помажу у планирању или извршавању трансакција за странку у вези са:</p> <ul style="list-style-type: none"> - куповином или продајом непокретности или привредног друштва, - управљањем имовином странке, - отварањем или располагањем рачуном код банке (банкарским рачуном, штедним улогом или рачуном за пословање са хартијама од 	<p>природе (<i>may allow</i>)</p>	
--	-----------------------	--	-----------------------------------	--

<p>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, including at times when the relevant circumstances of a customer change.</p>	<p>47.2</p> <p>47.3</p> <p>29</p>	<p>вредности),</p> <ul style="list-style-type: none"> - прикупљањем средстава неопходних за оснивање, обављање делатности и управљање привредним друштвима, - оснивањем, пословањем или управљањем привредног друштва или лица страног права; као и када у име и за рачун странке врши финансијску трансакцију или трансакцију у вези са непокретношћу. <p>(2) Обвезник је дужан да Управи достави податке из члана 81. 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> <p>(1) Обвезник је дужан да прати пословање странке са дужном пажњом.</p> <p>(2) Праћење пословања странке из става 1. овог члана укључује и:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Прикупљање података из члана 88. став 1. тач. 7-10. о свакој трансакцији када је пословни однос успостављен; -проверу усаглашености пословања странке са претпостављеном сврхом и наменом пословног односа који је странка успоставила са обвезником; -праћење и проверу усаглашености пословања 			
--	-----------------------------------	--	--	--	--

			<p>странке са њеним уобичајеним обимом пословања;</p> <p>-праћење и ажурирање прибављених информација, података и документације о странци и њеном пословању.</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>			
15	<p>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.</p> <p>2. Before applying simplified customer due diligence measures, obliged entities shall ascertain that the business relationship or the transaction presents a lower degree of risk.</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>	42	<p>(2) Поједностављене радње и мере познавања и праћења странке обвезник може да изврши у случајевима из члана 8. став 1. тач. 1, 2. и 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:</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 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</p>	ПУ		

			<p>достављање података надлежном регулаторном телу;</p> <p>5) лице за које је прописом донетим на основу члана 6. став 5. овог закона утврђено да постоји низак степен ризика за прање новца или финансирање тероризма.</p> <p>(2) Осим у случајевима из ст. 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.</p> <p>(3) 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 неубичајене и сумњиве трансакције.</p>			
16	<p>When assessing the risks of money laundering and terrorist financing relating to types of customers, geographic areas, and particular products, services, transactions or delivery channels, Member States and obliged entities shall take into account at least the factors of potentially lower risk situations set out in Annex II.</p>	110	<p>Орган из члана 100. овог закона (<i>надзорни орган</i>) може, самостално или у сарадњи са другим органима, да донесе препоруке, односно смернице за примену одредаба овог закона.</p>		<p>Смернице које доносе надзорни органи садрже примере различитих степена ризика странке, производа и услуге, као и географског ризика.</p>	

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.			НП		
18	<p>In the cases referred to in Articles 19 to 24, and when dealing with natural persons or legal entities established in the third countries identified by the Commission as high-risk third countries, 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.</p> <p>Enhanced customer due diligence measures need not be invoked automatically with respect to branches or majority-owned subsidiaries of obliged entities established in the Union which are located in high-risk third countries, where those branches or majority-owned subsidiaries fully comply with the group-wide policies and procedures in accordance with Article 45. Member States shall ensure that those cases are handled by obliged entities by using a risk-based approach.</p> <p>2. Member States shall require obliged entities to examine, as far as reasonably possible, the background and purpose of all complex and unusually large transactions, and all unusual patterns of transactions, which have no apparent</p>	41	<p>(1) Обвезник је дужан да када успоставља пословни однос или врши трансакције у износу од 15.000 евра или више, када пословни однос није успостављен, за странку 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:</p> <ol style="list-style-type: none"> б) примени радње и мере из члана 35. став 2. на начин и у обиму који одговара високом ризику који носи пословање са том странком; 7) прикупи податке о пореклу имовине која је предмет пословног односа или трансакције; 8) прикупи додатне информације о сврси и намени пословног односа или трансакције; 9) додатно провери поднете исправе 10) предузме друге адекватне мере ради отклањања ризика. <p>(2) Министарство надлежно за послове финансија, Народна банка Србије и Комисија за хартије од вредности, самостално или на захтев надлежне међународне организације, може да утврди да је пословање са државом која не примењује или не примењује на адекватан начин међународне</p>	ПУ		

	<p>economic or lawful purpose. In particular, obliged entities shall increase the degree and nature of monitoring of the business relationship, in order to determine whether those transactions or activities appear suspicious.</p>		<p>стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма нарочито ризично и може применити следеће мере:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) забранити финансијским институцијама за чију су регистрацију надлежне да оснивају филијале и пословне јединице у тим државама; 2) забранити оснивање филијала и пословних јединица финансијских институција из тих држава; 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. <p>(3) Уколико је пословни однос већ успостављен, обвезник примењује мере из става 1. овог члана.</p> <p>(4) Управа обавештава обвезнике о државама из става 1. овог члана, на начин који пропише министар финансија.</p>			
19	<p>With respect to cross-border correspondent relationships 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 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</p>	36	<p>(1) Код успостављања коресподентског односа са банком или другом сличном институцијом која има седиште у другој 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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 	ПУ		

<p>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 relevant customer due diligence data to the correspondent institution, upon request.</p>		<p>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;</p> <p>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;</p> <p>4) писмену изјаву одговорног лица банке да банка односно друга слична институција не послује као квази банка;</p> <p>5) писмену изјаву одговорног лица банке да банка или друга слична институција нема успостављен пословни однос и да не врши трансакције са квази банком;</p> <p>6) 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;</p> <p>7) 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</p>			
--	--	--	--	--	--

			<p>тероризма.</p> <p>(2) Обвезник је дужан је 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.</p> <p>(3) Податке из става 1. тач. 1-6. овог члана обвезник прибавља увидом у исправе и пословну документацију коју обвезнику доставља банка или друга слична институција са седиштем у иностраној држави, а податке из тачке 7. увидом у јавне или друге доступне изворе.</p> <p>(4) Обвезник не сме успоставити или наставити кореспондентски однос са банком или другом сличном институцијом која има седиште у иностраној држави ако:</p> <ol style="list-style-type: none">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 иностраној држави нема успостављен систем за спречавање и откривање прања новца и финансирање 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 је регистрована;			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>4) банка или друга слична институција са седиштем у страној држави послује као квази банка, односно успоставља коресподентске или друге пословне односе или обавља трансакције са квази банкама.</p> <p>(5) Обвезник је дужан да, у уговору на основу којег се успоставља коресподентски 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>(6) Обвезник не може успоставити коресподентски 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	<p>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:</p> <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>	38	<p>(1) Обвезник је дужан да утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер. Тај поступак утврђује се интерним актом обвезника, у складу са смерницама које доноси орган из члана 89. овог закона, надлежан за надзор над применом овог закона код тог обвезника.</p> <p>(2) Ако је странка или стварни власник странке функционер, осим радњи и мера из члана 7. став 1. овог закона, обвезник је дужан да:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 	ПУ		

	<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>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 највишег руководства;</p> <p>4) прати, са посебном пажњом, трансакције и друге пословне активности функционера у току трајања пословног односа.</p> <p>(3) 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 највишег руководства.</p> <p>(4) Одредбе ст. 1-3 овог члана примењују се и у односу на члана уже породице функционера као и на ближег сарадника функционера.</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</p>	24.4-6	<p>(4)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>(5)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</p>	ПУ		

	<p>require obliged entities to:</p> <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>најкасније у тренутку исплате осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања.</p> <p>(б)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.</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>	<p>3.1.22-25</p> <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, као што је...</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...</p> <p>25)Функционер Републике Србије је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у земљи, као што је...</p>	ПУ		

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	(4) Одредбе ст. 1-3 овог члана (<i>поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер и примена одговарајућих мера</i>) 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 коресподентске 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.	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> <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-</p>	30.2	<p>(2) Треће лице је:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) обвезник из члана 4. ст. 1. тач.1, 3, 4, 7, 9-11, 13, 16, јавни бележници и друштва која имају дозволу за обављање послова животног осигурања; 2) лица 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. <p>(3) Обвезник је дужан да претходно провери да ли треће лице из става 2. овог члана испуњава услове прописане овим законом.</p> <p>(2) Обвезник не сме да повери вршење појединих</p>	ПУ		

	wide policies and procedures in accordance with Article 45		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.			
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 and other relevant documentation on the identity of the customer or the beneficial owner.</p>	32	<p>(1) 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>(2) 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 праћења странке и прибавило тражене податке о странци. Прибављене копије исправа и документације обвезник чува у складу са овим законом.</p> <p>(3) 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>(4) Ако и поред додатних мера из става 3. овог члана обвезник сумња у веродостојност документације, дужан је да размотри да ли постоји сумња на прање новца или финансирање тероризма.</p> <p>(5) Обвезник је дужан да сачини службену белешку о предузетим мерама из овог члана. Обвезник чува службену белешку у складу са законом.</p>	ПУ		

			(6) Ако обвезник и поред предузетих додатних мера не отклони сумњу у веродостојност документације, као и на прање 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.			
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>(1) 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 друштвима кћеркама у његовом већинском власништву која имају седиште у страниј држави, осим ако је то изричито супротно прописима те државе.</p> <p>(2) 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.</p> <p>(3) Ако се пословна јединица или друштво кћерка 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>(4) Уколико одговарајуће мере наведене у ставу 3. овог члана нису довољне, у нарочито оправданим случајевима орган из члана 89. овог закона и Управа одлучују о примени посебних мера</p>	ПУ		

			<p>надзора.</p> <p>(5) 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 89. овог закона, ради доношења одговарајућих мера за отклањање ризика од прања новца или финансирања тероризма.</p> <p>(6) Обвезник је дужан да своје пословне јединице или друштва кћерке 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>(7) Обвезник је дужан да интерним актима пропише начин вршења контроле примене процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма на нивоу групације.</p>			
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.			НУ	Није прописано, Јасно је из претходног члана.	
30	Member States shall ensure that corporate and other legal entities incorporated within their territory are required to obtain and hold adequate, accurate and current information on their beneficial ownership,	25	<p>1) Обвезник је дужан да утврди идентитет стварног власника странке која је правно лице или лице страног права прибављањем података из члана 88. став 1. тачка 13. овог закона.</p> <p>(2) Обвезник је дужан да податке из става 1. овог</p>	ДУ	Што се тиче тачака 4-9. оне ће бити предмет регулисања	

<p>including the details of the beneficial interests held.</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>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.</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</p>	<p>члана прибави увидом у оригинал или оверену копију документације из званичног јавног регистра, која не сме бити старија од шест месеци од дана издавања. Подаци се могу прибавити и непосредним увидом у званични јавни регистар у складу са одредбама члана 20. ст. 4. и 6. овог закона.</p> <p>(3) Ако из званичног јавног регистра није могуће прибавити све податке о стварном власнику странке, обвезник је дужан да прибави податке који недостају увидом у оригинал или оверену копију исправе и друге пословне документације, коју му доставља заступник, прокуриса или пуномоћник странке.</p> <p>(4) 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, прокуриса или пуномоћника и стварног власника странке. У поступку утврђивања идентитета стварног власника, обвезник може да прибави копију личног документа стварног власника странке.</p> <p>(5) Ако обвезник, након предузимања свих радњи прописаних овим чланом није у могућности да утврди стварног власника, дужан је да утврди идентит 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>(6) 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>(7) Управа и надзорни органи доноси смернице којима ближе уређује начин извршавања обавеза</p>		<p>других закона.</p> <p>У овом моменту ниједна држава ЕУ није успоставила централни регистар.</p>	
---	---	--	--	--

<p>II;</p> <p>(c) any person or organisation that can demonstrate a legitimate interest.</p> <p>The persons or organisations referred to in point (c) shall access at least the name, the month and year of birth, the nationality and the country of residence of the beneficial owner as well as the nature and extent of the beneficial interest held.</p> <p>For the purposes of this paragraph, access to the information on beneficial ownership shall be in accordance with data protection rules and may be subject to online registration and to the payment of a fee. The fees charged for obtaining the information shall not exceed the administrative costs thereof.</p> <p>6. The central register referred to in paragraph 3 shall ensure timely and unrestricted access by competent authorities and FIUs, without alerting the entity concerned. It shall also allow timely access by obliged entities when taking customer due diligence measures.</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.</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. Member States may provide for an exemption to</p>	<p>ИЗ ОВОГ ЧЛАНА.</p>			
---	-----------------------	--	--	--

	<p>the access referred to in points (b) and (c) of paragraph 5 to all or part of the information on the beneficial ownership on a case-by-case basis in exceptional circumstances, where such access would expose the beneficial owner to the risk of fraud, kidnapping, blackmail, violence or intimidation, or where the beneficial owner is a minor or otherwise incapable. Exemptions granted pursuant to this paragraph 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>10. By 26 June 2019, the Commission shall submit a report to the European Parliament and to the Council assessing the conditions and the technical specifications and procedures for ensuring the safe and efficient interconnection of the central registers referred to in paragraph 3 via the European central platform established by Article 4a(1) of Directive 2009/101/EC. Where appropriate, that report shall be accompanied by a legislative proposal.</p>					
31	<p>Member States shall require that trustees of any express trust governed under their law obtain and hold adequate, accurate and up-to-date information on beneficial ownership regarding the trust. That information shall include the identity of:</p> <p>(a) the settlor;</p> <p>(b) the trustee(s);</p> <p>(c) the protector (if any);</p> <p>(d) the beneficiaries or class of beneficiaries; and</p> <p>(e) any other natural person exercising effective control over the trust.</p> <p>2. Member States shall ensure that trustees disclose their status and provide the information referred to in paragraph 1 to obliged entities in a timely manner where, as a trustee, the trustee forms</p>	25	<p>(1) Обвезник је дужан да утврди идентитет стварног власника странке која је правно лице или лице страног права прибављањем података из члана 88. став 1. тачка 13. овог закона.</p> <p>(2) Обвезник је дужан да податке из става 1. овог члана прибави увидом у оригинал или оверену копију документације из званичног јавног регистра, која не сме бити старија од шест месеци од дана издавања. Подаци се могу прибавити и непосредним увидом у званични јавни регистар у складу са одредбама члана 20. ст. 4. и 6. овог закона.</p> <p>(3) Ако из званичног јавног регистра није могуће прибавити све податке о стварном власнику странке, обвезник је дужан да прибави податке који недостају увидом у оригинал или оверену</p>	ДУ	<p>Под <i>лицем страног права</i> сматра се и траст.</p> <p>Тачке 4 и 5. Биће предмет регулусања другог закона. У овом моменту ниједна држава ЕУ није</p>	

<p>a business relationship or carries 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>4. Member States shall require that the information referred to in paragraph 1 is held in a central register when the trust generates tax consequences. The central register shall ensure timely and unrestricted access by competent authorities and FIUs, without alerting the parties to the trust concerned. It may also allow timely access by obliged entities, within the framework of customer due diligence in accordance with Chapter II. Member States shall notify to the Commission the characteristics of those national mechanisms.</p> <p>5. Member States shall require that the information held in the central register referred to in paragraph 4 is adequate, accurate and up-to-date.</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 4 to the competent authorities and to the FIUs of other Member States in a timely manner.</p> <p>8. Member States shall ensure that the measures provided for in this Article apply to other types of</p>	3.1.12	<p>копију исправе и друге пословне документације, коју му доставља заступник, прокуриста или пуномоћник странке.</p> <p>(4) 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.</p> <p>(5) Ако обвезник, након предузимања свих радњи прописаних овим чланом није у могућности да утврди стварног власника, дужан је да утврди идентит 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>(6) 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>(7) Управа и надзорни органи доноси смернице којима ближе уређује начин извршавања обавеза из овог члана.</p> <p>12) Стварни власник траста је оснивач, повереник, заштитник, корисник ако је одређен, као и лице које има доминантан положај у управљању трастом. Одредбе ове тачке се аналогно примењују на стварне власнике другог лица страног права.</p>		<p>успоставила централни регистар.</p>	
--	--------	---	--	--	--

	<p>legal arrangements having a structure or functions similar to trusts.</p> <p>9. By 26 June 2019, the Commission shall submit a report to the European Parliament and to the Council assessing the conditions and the technical specifications and procedures for ensuring safe and efficient interconnection of the central registers. Where appropriate, that report shall be accompanied by a legislative proposal.</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>(1) Управа за спречавање прања новца образује се као орган Управе у саставу министарства надлежног за послове финансија.</p> <p>(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.</p>	ПУ	
32.3	<p>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</p>	72.2 73.1	<p>(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.</p> <p>(1) Ако Управа оцени да у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању</p>	ПУ	

32.4	<p>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.</p> <p>Member States shall provide their FIUs with adequate financial, human and technical resources in order to fulfil their tasks.</p> <p>Member States shall ensure that their FIUs have access, directly or indirectly, in a timely manner, to the financial, administrative and law enforcement information that they require to fulfil their tasks properly. FIUs shall be able to respond to requests for information by competent authorities in their respective Member States when such requests for information are motivated by concerns relating to money laundering, associated predicate offences or terrorist financing. The decision on conducting the analysis or dissemination of information shall remain with the FIU.</p>	73.3 73.4 74.1 74.3	<p>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 88. 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>(3) У случајевима из ст. 1. и 2. овог члана, обвезник је дужан да Управи, на 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>(1) 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 правних лица којима су поверена јавна овлашћења, захтева податке, информације и документацију који су потребни за</p>			
------	---	--	--	--	--	--

		<p>77.1</p> <p>81.1</p>	<p>откривање и доказивање прања новца или финансирања terorизма.</p> <p>(3) 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> <p>(1) Ако у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању terorизма 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, Војнообавештајне агенције, Војнобезбедносне агенције, Пореске Управе, Управе царина, Народне банке Србије, Комисије за хартије од вредности, Агенције за приватизацију, 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 terorизма Управа може да достави органима страних држава надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања terorизма на њихов писмени и образложени захтев или на своју иницијативу.</p>			
--	--	-------------------------	--	--	--	--

32.5	Where there are objective grounds for assuming that the provision of such information would have a negative impact on ongoing investigations or analyses, or, in exceptional circumstances, where disclosure of the information would be clearly disproportionate to the legitimate interests of a natural or legal person or irrelevant with regard to the purposes for which it has been requested, the FIU shall be under no obligation to comply with the request for information.	81.2	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.			
32.6	Member States shall require competent authorities to provide feedback to the FIU about the use made of the information provided in accordance with this Article and about the outcome of the investigations or inspections performed on the basis of that information.	71.1 71.3	(1) Координационо тело из члана 70. овог закона најмање једном годишње, анализира ефикасност и делотворност система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма. (3) Органи из члана 100. овог закона (<i>надзорни органи</i>), 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.	ПУ		
32.7	Member States shall ensure that the FIU is empowered to take urgent action, directly or indirectly, where there is a suspicion that a transaction is related to money laundering or terrorist financing, to suspend or withhold consent to a transaction that is proceeding, in order to	75.1	Управа може издати писмени налог обвезнику којим се привремено обуставља извршење трансакције, 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	ПУ		

	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.	82.1	надлежне органе ради предузимања мера из њихове надлежности. 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 откривање прања новца и финансирања тероризма.			
32.8	The FIU's analysis function shall consist of the following: (a) an operational analysis which focuses on individual cases and specific targets or on appropriate selected information, depending on the type and volume of the disclosures received and the expected use of the information after dissemination; and (b) a strategic analysis addressing money laundering and terrorist financing trends and patterns.	72.2 84.1.9 84.1.10	(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. 9) објављује статистичке податке у вези са прањем новца и финансирањем тероризма; 10) обавештава јавност о појавним облицима прања новца и финансирања тероризма;	ПУ	Поред тога, Управа објављује трендове и типологије о прању новца и финансирању тероризма у годишњим извештајима, као и штампана издања типологија	
33	Member States shall require obliged entities, and, where applicable, their directors and employees, to cooperate fully by promptly: (a) informing the FIU, including by filing a report, on their own initiative, where the obliged entity knows, suspects or has reasonable grounds to suspect that funds, regardless of the amount involved, are the proceeds of criminal activity or are related to terrorist financing, and by promptly	73.1	(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: б) податке из евиденција о странкама и трансакцијама које обвезник води на основу члана 88. став 1. овог закона; 7) податке о новцу и имовини странке код обвезника; 8) податке о промету новца или имовине странке код обвезника;	ПУ		

	<p>responding to requests by the FIU for additional information in such cases; and</p> <p>(b)providing the FIU, directly or indirectly, at its request, with all necessary information, in accordance with the procedures established by the applicable law.</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>	<p>73.3</p> <p>47.2</p> <p>47.3</p>	<p>9) податке о другим пословним односима странке успостављеним код обвезника;</p> <p>10) друге податке и информације потребне за откривање или доказивање прања новца или финансирања тероризма.</p> <p>(3) У случајевима из ст. 1. и 2. овог члана, обвезник је дужан да Управи, на њен захтев, достави сву потребну документацију.</p> <p>(2) Обвезник је дужан да Управи достави податке из члана 81. 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	<p>1. By way of derogation from Article 33(1), Member States may, in the case of obliged entities referred to in point (3)(a), (b) and (d) of Article 2(1), designate an appropriate self-regulatory body of the profession concerned as the authority to receive the information referred to in Article 33(1).</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>	4.2	<p>Обвезници су и адвокати када помажу у планирању или извршавању трансакција за странку у вези са:</p> <ul style="list-style-type: none"> -куповином или продајом непокретности или привредног друштва, -управљањем имовином странке, -отварањем или располагањем рачуном код банке (банкарским рачуном, штедним улогом или рачуном за пословање са хартијама од вредности), -прикупљањем средстава неопходних за оснивање, обављање делатности и управљање привредним друштвима, 	ДУ	<p>Закон није предвидео одредбе из тачке 1. Норма није императивна</p> <p>(may)</p>	

			<p>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.</p> <p>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 Управи чим то буде могуће. Јавни бележник је дужан да писмено образложи разлоге због којих није поступио на прописани начин.</p>			
35	<p>Member States shall require obliged entities to refrain from carrying out transactions which they know or suspect to be related to proceeds of criminal activity or to terrorist financing until they have completed the necessary action in accordance with point (a) of the first subparagraph of Article 33(1) and have complied with any further specific instructions from the FIU or the competent authorities in accordance with the law of the relevant Member State.</p> <p>2. Where refraining from carrying out transactions referred to in paragraph 1 is impossible or is likely to frustrate efforts to pursue the beneficiaries of a suspected operation, the obliged entities concerned shall inform the FIU immediately afterwards.</p>	<p>47.2</p> <p>47.5</p>	<p>(2) Обвезник је дужан да Управи достави податке из члана 81. 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>(5) Ако обвезник, у случајевима из ст. 2. и 3. овог члана, због природе трансакције, због тога што трансакција није извршена, могућности да се тиме осујети прикупљање и провера информација о стварном власнику, или из других оправданих разлога не може да поступи у складу са ставом 2. овог члана, дужан је да Управи достави податке чим то буде могуће, а најкасније одмах по сазнању за основе сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. Обвезник је дужан да писмено образложи разлоге због којих није поступио на прописани начин.</p>	ПУ		

36	<p>Member States shall ensure that if, in the course of checks carried out on the obliged entities by the competent authorities referred to in Article 48, or in any other way, those authorities discover facts that could be related to money laundering or to terrorist financing, they shall promptly inform the FIU.</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>	108.1	<p>(1) 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.</p>	ПУ		
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>(1) 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 прање финансијског пословања странке; 4) привремено обуставе извршење трансакције у складу са одредбом члана 56. став 8. овог закона. <p>(2) 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 	ПУ		

			документацију у циљу провере странака и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.			
38	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 protected from being exposed to threats or hostile action, and in particular from adverse or discriminatory employment actions.	93	(1) 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.	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 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 shall not prevent disclosure between the credit institutions and financial institutions or between those institutions and their branches and majority-owned subsidiaries located 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 laid down in this Directive.</p>	90	<p>(1) Обвезник, односно његови запослени, укључујући и чланове управног, надзорног и другог органа управљања, као и друга лица којима су доступни подаци из члана 81. овог закона, не смеју странци или трећем лицу открити:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 64. и 71. овог закона, издала налог за привремено обустављање извршења трансакције; 3) да је Управа, на основу члана 65. 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. 	ПУ		

	<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>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>	91.3	<p>(2) Забрана из става 1. овог члана не односи се на случајеве:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) када су подаци, информације и документација које у складу са овим законом прикупља и води обвезник или адвокат, 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 89. овог закона у поступку надзора над применом одредаба овог закона; 3) ако адвокат, јавни бележник, 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>(3) Када обвезник доставља податке, информације и документацију Управи, кореспондентској банци у складу са чланом 36. овог закона, у складу са чл. 11-15, и трећем лицу у складу са чл. 30. до 32. овог закона, не сматра се да су повредили обавезу чувања пословне, банкарске или професионалне тајне.</p>			
40	<p>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:</p>	95	<p>(1) 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 10 година од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, односно од последњег приступа сефу или уласка у играчницу.</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, 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.</p> <p>Upon expiry of the retention periods referred to in the first subparagraph, Member States shall ensure that obliged entities delete personal data, unless otherwise provided for by national law, which shall determine under which circumstances obliged entities may or shall further retain data. Member States may allow or require further retention after they have carried out a thorough assessment of the necessity and proportionality of such further retention and consider it to be justified as necessary for the prevention, detection or investigation of money laundering or terrorist financing. That further retention period shall not exceed five additional years.</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</p>	<p>(2) 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>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</p>				<p>Област коју регулише закон о заштити података о личности.</p>	

	<p>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 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>	12 07	<p>(3) Обвезник и адвокат су дужни да воде евиденције 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>(4) Лица из става 1. овог члана дужна су да обезбеде одговарајуће претраживање евиденција о подацима и информацијама које се воде у електронском облику најмање по следећим критеријумима: име, презиме, назив правног лица, датум трансакције, износ трансакције, валута трансакције и држава са којом се врши трансакција.</p>			

			(5) Лица из става 1. овог члана својим актима одређују 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 Directive 95/46/EC.					Област коју регулише закон о заштити података о личности.
44	<p>1. Member States shall, for the purposes of contributing to the preparation of risk assessments 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.</p> <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 entities and persons 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>	71	<p>(1) координационо тело из члана 70. овог закона најмање једном годишње, анализира ефикасност и делотворност система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма.</p> <p>(2) Ради обављања послова из става 1. овог члана Управа води следеће евиденције:</p> <p>-о лицима и трансакцијама из члана 47. овог закона;</p> <p>-о издатим налозима за привремено обустављање извршења трансакције из чл. 64. и 71. овог закона;</p> <p>-о издатим налозима за праћење финансијског пословања странке из члана 65. овог закона;</p> <p>-о примљеним иницијативама из члана 66. овог закона;</p> <p>-о подацима прослеђеним надлежним државним органима у складу са чланом 67. овог закона;</p> <p>-о подацима примљеним и достављеним у складу са чл. 69. и 70. овог закона;</p> <p>-о подацима о прекршајима, привредним преступима и кривичним делима која се односе на прање новца и финансирање</p>			ПУ

<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.</p> <p>3. Member States shall ensure that a consolidated review of their statistics is published.</p> <p>4. Member States shall transmit to the Commission the statistics referred to in paragraph 2.</p>	<p>тероризма;</p> <p>-о недостацима, незаконитостима и изреченим мерама у надзору из члана 89. овог закона;</p> <p>-о обавештењима из чл. 79. и 97. овог закона.</p> <p>(3) Органи из члана 89. овог закона (надзорни органи), 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 праће новца и финансирање тероризма, о њиховим извршиоцима, као и о одузимању имовине стечене извршењем кривичног дела.</p> <p>(4) Органи из члана 89. овог закона и министарство надлежно за унутрашње послове, дужни су да Управи достављају следеће податке:</p> <p>-датум подношења пријаве, односно захтева за покретање прекршајног поступка;</p> <p>-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;</p> <p>-правна квалификација дела и место, време и начин извршења радње дела;</p> <p>-правна квалификација претходног дела и место, време и начин извршења радње тог дела.</p> <p>(5) Републичко јавно тужилаштво и друго</p>			
--	--	--	--	--

		<p>надлежно тужилаштво, дужно је да Управи достави следеће податке:</p> <ul style="list-style-type: none"> -датум подизања оптужнице; -име, презиме, датум и место рођења, јмбг, односно пословно име и седиште оптуженог лица; -правна квалификација дела и место, време и начин извршења радње дела; -правна квалификација претходног дела и место, време и начин извршења радње тог дела. <p>(6) Судови су дужни да Управи доставе следеће податке:</p> <ul style="list-style-type: none"> -име, презиме, датум и место рођења, ЈМБГ, односно пословно име и седиште лица против којих је покренут поступак; -о правна квалификација дела, врста и износ привремено или трајно одузете имовинске користи; -врста и висина казне; -последња одлука донета у поступку у тренутку извештавања; <p>о примљеним и послатим замолницама у вези са кривичним делима из става 3. овог члана или претходним делима;</p> <ul style="list-style-type: none"> -о свим примљеним и послатим захтевима за привремено или трајно одузимање имовинске, без обзира на врсту кривичног дела. <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</p>			
--	--	--	--	--	--

			<p>имовини.</p> <p>(8) Надлежни државни органи којима је Управа доставила обавештење из члана 67. овог закона, дужни да Управи доставе податке о предузетим мерама и донетим одлукама.</p> <p>(9) Органи из става 3. овог члана дужни су да податке из става 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>(10) Начин достављања података и информација из става 3. овог члана уређује министар надлежан за послове финансија на предлог директора Управе.</p>			
45.1	Member States shall require obliged entities that are part of a group to implement group-wide policies and procedures, including data protection policies and policies and procedures for sharing information within the group for AML/CFT purposes. Those policies and procedures shall be implemented effectively at the level of branches and majority-owned subsidiaries in Member States and third countries.	48	<p>(1) 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 друштвима кћеркама у његовом већинском власништву која имају седиште у страниој држави, осим ако је то изричито супротно прописима те државе.</p> <p>(2) 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.</p> <p>(3) Ако се пословна јединица или друштво кћерка налази у држави која не примењује међународне стандарде у области спречавања прања новца и</p>	ПУ		
45.2	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.					
45.3	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					

45.4	<p>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 a third country's law does not permit the implementation of the policies and procedures required under paragraph 1. In such cases, coordinated action may be taken to pursue a solution.</p>		<p>финансирања тероризма обвезник је дужан да обезбеди појачану контролу спровођења радњи и мера из става 1. овог члана.</p> <p>(4) Уколико одговарајуће мере наведене у ставу 3. овог члана нису довољне, у нарочито оправданим случајевима орган из члана 89. овог закона и Управа одлучују о примени посебних мера надзора.</p> <p>(5) 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 89. овог закона, ради доношења одговарајућих мера за отклањање ризика од прања новца или финансирања тероризма.</p> <p>(6) Обвезник је дужан да своје пословне јединице или друштва кћерке 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>(7) Обвезник је дужан да интерним актима пропише начин вршења контроле примене процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма на нивоу групације.</p>	
45.5	<p>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</p>	48.3	<p>(3) Ако се пословна јединица или друштво кћерка 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</p>	ПУ

45.6	<p>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 measures are not sufficient, the competent authorities of the home Member State shall exercise additional supervisory actions, including requiring that the group does not establish or that it terminates business relationships, and does not undertake transactions and, where necessary, requesting the group to close down its operations in the third country.</p> <p>6. The ESAs shall develop draft regulatory technical standards specifying the type of additional measures referred to in paragraph 5 and the minimum action to be taken by credit institutions and financial institutions where a third country's law does not permit the implementation of the measures required under paragraphs 1 and 3.</p>	48.5	<p>мера из става 1. овог члана.</p> <p>(5) 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 89. овог закона, ради доношења одговарајућих мера за отклањање ризика од прања новца или финансирања тероризма.</p>			
45.7	<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>					
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</p>	48.2	<p>(2) 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</p>	ПУ		

	by the FIU.		радњи и мера у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма.			
45.9	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.					
45.10	10. The ESAs shall develop draft regulatory technical standards on the criteria for determining the circumstances in which the appointment of a central contact point pursuant to paragraph 9 is appropriate, and what the functions of the central contact points should be.					
45.11	The ESAs shall submit the draft regulatory technical standards referred to in the first subparagraph to the Commission by 26 June 2017.					
	11. Power is delegated to the Commission to adopt the regulatory technical standards referred to in paragraph 10 of this Article in accordance with Articles 10 to 14 of Regulations (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010 and (EU) No 1095/2010.					
				НУ	Платне институције и институције електронског новца су регистроване у Србији, као домаћа правна лица, и ситуација предвиђена у тачки 9. није могућа. У сваком случају није императивна одредба (<i>may require</i>)	

		53.1	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.			
		53.2	(1) Обвезник је дужан да обезбеди редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма.			
		79.1	(2) 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 трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. (1) Управа је дужна да обвезника и државни орган из члана 108. 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.			
47	Member States shall provide that currency exchange and cheque cashing offices and trust or company service providers be licensed or registered and providers of gambling services be regulated. 2. Member States shall require competent authorities to ensure that the persons who hold a	1.2 05	(2) Овим законом уређује се и поступак: 1) издавања и одузимања овлашћења за обављање мењачких послова, контроле мењачких послова, као и контроле девизног пословања; 2) обављања послова државне управе у области игара на срећу.	ДУ	српски правни систем (позитивно законодавство) не познаје институт <i>trust and company</i>	

<p>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>	<p>129г 05</p> <p>36 04</p> <p>41.3.6 04</p> <p>39.1-2 08</p>	<p>Пореска управа издаје и одузима овлашћења за обављање мењачких послова и издаје сертификате за обављање мењачких послова (о чему води одговарајући регистар), сходном применом прописа којим се уређује девизно пословање.</p> <p>Посебне игре на срећу у играчницама могу приређивати правна лица са седиштем на територији Републике Србије, на основу дозволе. Дозвола из става 1. овог члана даје се решењем Владе.</p> <p>(3) Уз пријаву на јавни позив за дозволу за приређивање посебних игара на срећу у играчницама, која поред осталог, садржи податке о називу и седишту правног лица, као и податке о оснивачима правног лица које подноси пријаву, доставља се следећа документација:</p> <p>....</p> <p>б) потврда надлежног државног органа да оснивач или члан правног лица - подносиоца пријаве, као и лице које у смислу закона којима се уређују области опорезивања дохотка грађана и добити предузећа има статус повезаног лица са учесником на јавном позиву, односно његовим оснивачем или чланом, није осуђиван за кривична дела предвиђена актом Владе, а у периоду од пет година који претходи подношењу пријаве;</p> <p>Мењачке послове могу да обављају:</p> <p>1) банке и резидент - привредни субјект који мењачке послове обавља на основу посебног закона којим се уређује његова делатност;</p> <p>2) резиденти - правна лица и предузетници који имају овлашћење за обављање мењачких послова издато од стране Пореске управе.</p>	<p><i>service providers</i> као такав</p>	
---	---	--	---	--

			<p>Решење о издавању овлашћења за обављање мењачких послова (у даљем тексту: овлашћење), на основу поднетог захтева, издаје Пореска управа када утврди да подносилац захтева испуњава следеће услове:</p> <p>1) да је као привредни субјект регистрован код надлежног органа;</p> <p>2) да са банком има закључен уговор о обављању мењачких послова који не производи правно дејство ако привредни субјект нема овлашћење;</p> <p>3) да власник, односно оснивач привредног субјекта, односно директор привредног субјекта, односно директор оснивача привредног субјекта и радник који ће непосредно обављати мењачке послове није правноснажно осуђен за кривична дела против привреде, имовине, живота и тела, против јавног реда и мира и правног саобраћаја;</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>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 maintain high professional standards, including standards of confidentiality and data protection, that they are of high integrity and are appropriately skilled.</p> <p>3. In the case of credit institutions, financial</p>	100	<p>Надзор над применом овог закона од стране обвезника, адвоката и јавних бележника дужни су да врше:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Управа; 2) Народна банка Србије; 3) Комисија за хартије од вредности; 4) Државни орган надлежан за инспекцијски надзор у области девизних и мењачких послова и игара на срећу; 5) Министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине; 	ПУ	Надзорни органи у поступку контроле/надзора примењују и секторске закона, ако и интерне процедуре за вршење надзора и примену мера и казни у надзору	

<p>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 establishments supervise that those establishments respect the national provisions of that Member State transposing this Directive. In the case of the establishments referred to in Article 45(9), such supervision 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 which the obliged entity has its head office, to ensure effective supervision of the requirements of this Directive.</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,</p>	<p>107</p> <p>107</p>	<p>6) Адвокатска комора Србије; 7) Министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја, 8) Јавнобележничка комора.</p> <p>(2) Ако орган из става 1. овог члана у вршењу надзора, утврди постојање неправилности или незаконитости у примени овог закона, дужан је да:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) захтева отклањање неправилности и недостатака у року који сам одреди; или 2) поднесе захтев надлежном органу за покретање одговарајућег поступка; или 3) предузме друге мере и радње за које је законом овлашћен. <p>(3) 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.</p> <p>(4) Орган из става 1. овог члана приликом вршења надзора спроводи приступ заснован на процени ризика.</p> <p>(1) Органи из члана 89. 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>Органи из члана 100. 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</p>			
--	-----------------------	--	--	--	--

<p>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 laundering 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</p>	<p>108.1-2</p>	<p>Управу, као и да доставе примерак донетог акта.</p> <p>(2) Обавештење из става 1. овог члана садржи податке из члана 88. став 10. овог закона.</p> <p>(3) Орган који је утврдио неправилности и незаконитости о томе обавештава и друге органе из члана 89. ако су од значаја за њихов рад.</p> <p>(1) 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.</p> <p>(2) 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.</p>			
--	----------------	---	--	--	--

	proportionate, specific measures shall be laid down.					
49	Member States shall ensure that policy makers, the FIUs, supervisors and other competent authorities involved in AML/CFT 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.	74 78 110	(1) 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 правних лица којима су поверена јавна овлашћења, захтева податке, информације и документацију који су потребни за откривање и доказивање прања новца или финансирања тероризма. (1) 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. Орган из члана 100. овог закона може, самостално или у сарадњи са другим органима, да донесе препоруке, односно смернице за примену одредаба овог закона.	ПУ		
50	The competent authorities shall provide the ESAs with all the information necessary to allow them to carry out their duties under this Directive.			НП		
51	The Commission may lend such assistance as may be needed to facilitate coordination, including the exchange of information between FIUs within the Union. It may regularly convene meetings of the EU FIUs' Platform composed of representatives from Member States' FIUs, in order to facilitate cooperation among FIUs, exchange views and provide advice on implementation issues relevant			НП		

	for FIUs and reporting entities as well as on cooperation-related issues such as effective FIU cooperation, the identification of suspicious transactions with a cross-border dimension, the standardisation of reporting formats through the FIU.net or its successor, the joint analysis of cross-border cases, and the identification of trends and factors relevant to assessing the risks of money laundering and terrorist financing at national and supranational level.				
52	Member States shall ensure that FIUs cooperate with each other to the greatest extent possible, regardless of their organisational status.				Управа сарађује са страним финансијско обавештајним службама без обзира на њихов статус. Закон користи термин „органима страних држава надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма“, из кога је јасно да не постоје ограничења.
53	1. Member States shall ensure that FIUs exchange, spontaneously or upon request, any information that may be relevant for the processing or analysis of information by the FIU related to money laundering or terrorist financing and the natural or legal person involved, even if the type of predicate offences that	80	(1) Управа може да тражи податке, информације и документацију потребну за спречавање и откривање прања новца или финансирања тероризма од надлежних органа страних држава.		Закон садржи одредбе о размени информација са страним финансијско
		81	(1)Податке и информације и документацију у вези		

<p>may be involved 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 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 transfer requests and 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>	<p>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>обавештајним службама (ФОС), док су остале процедуре разрађене Правилима Егмонт групе (међународно тело ФОС) за размену информација, јер је основ за размену информација чланство у Егмонт групи.</p>	
--	---	--	--

54	<p>Information and documents received pursuant to Articles 52 and 53 shall be used for the accomplishment of the FIU's tasks as laid down in this Directive. When exchanging information and documents pursuant to Articles 52 and 53, the transmitting FIU may impose restrictions and conditions for the use of that information. The receiving FIU shall comply with those restrictions and conditions.</p>	80. 2-4	<p>(2) Податке, информације и документацију прибављену на основу става 1. овог члана Управа може користити само за намене одређене овим законом.</p> <p>(3) 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>(4) 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>	ПУ		
55	<p>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 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</p>	80. 2-4	<p>(2) Податке, информације и документацију прибављену на основу става 1. овог члана Управа може користити само за намене одређене овим законом.</p> <p>(3) 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>	ПУ		

	the largest extent possible. 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, could lead to impairment of a criminal investigation, would be clearly disproportionate to the legitimate interests of a natural or legal person or the Member State of the requested FIU, 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.	81.4	(4) 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. (4) Управа може да одреди услове и ограничења под којима орган стране државе може користити податке, информације и документацију из става 1. овог члана.			
56	Member States shall require their FIUs to use protected channels of communication between themselves and encourage the use of the FIU.net or its successor. 2. Member States shall ensure that, in order to fulfil their tasks as laid down in this Directive, their FIUs cooperate in the application of state-of-the-art technologies in accordance with their national law. Those technologies shall allow FIUs to match their data with that of other FIUs in an anonymous way by ensuring full protection of personal data with the aim of detecting subjects of the FIU's interests in other Member States and identifying their proceeds and funds.				Управа користи Egmont Secure Web (ESW) за размену информација са страним ФОС	
57	Differences between national law definitions of tax crimes shall not impede the ability of FIUs to exchange information or provide assistance to another FIU, to the greatest extent possible under their national law.				Закон не садржи ограничења у овом смислу	
58	1. Member States shall ensure that obliged entities can be held liable for breaches of national provisions transposing this Directive in accordance with this Article and Articles 59 to 61. Any	113-119	Новчаном казном у износу од 2.000.000 до 3.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:...			

<p>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>3. Member States shall ensure that where obligations apply to legal persons in the event of a breach of national provisions transposing this Directive, sanctions and measures can be applied to the members of the management body and to other natural persons who under national law are responsible for the breach.</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>Новчаном казном у износу од 100.000 до 500.000 динара казниће се за привредни преступ и одговорно лице у правном лицу.</p> <p>Новчаном казном у износу од 1.000.000 до 2.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:...</p> <p>Новчаном казном у износу од 50.000 до 300.000 казниће се и одговорно лице у правном лицу.</p> <p>Новчаном казном у износу од 500.000 до 1.000.000 казниће се за привредни преступ правно лице ако:...</p> <p>Новчаном казном у износу од 20.000 до 200.000 динара казниће се и одговорно лице у правном лицу ако изврши неку од радњи из става 1. овог члана.</p> <p>(1) Новчаном казном у износу од 50.000,00 до 500.000,00 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из чл. 101. овог закона.</p> <p>(2) Новчаном казном у износу од 30.000,00 до 300.000,00 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из чл. 102. овог закона.</p> <p>(3) Новчаном казном у износу од 20.000,00 до 200.000,00 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из чл. 103. овог закона.</p> <p>(4) Новчаном казном у износу од 5.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај физичко лице ако изврши неку од радњи из чл. 101. и 102. овог закона.</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>(5) 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 страном валути које преноси преко државне границе (члан 75. став 1).</p> <p>(6) Новчаном казном у износу од 5.000 до 50.000 динара казниће се за прекршај физичко лице ако пријава из члана 75. овог закона не садржи све прописане податке (члан 75. став 2).</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 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</p>	113	<p>Новчаном казном у износу од 2.000.000 до 3.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) не утврди идентитет стварног власника странке (члан 25. став 1.); 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); 3) не обезбеди овлашћеном лицу услове за вршење послова у складу са овим законом (члан 52. ст. 1- 3); 4) не достави Управи, на њен захтев, тражене податке, информације и документацију, односно не достави их у прописаним роковима и на прописан начин (члан 62.); 5) привремено не обустави извршење трансакције на основу налога Управе или се за време за које је извршење трансакције 	Р	<p>Закон предвиђа да надзорни органи примењују мере и новчане казне на основу закон а који регулишу област које они надзиру – нпр Народна банка Србије примењује Закон о банкама, где могу бити прописане веће казне од казни прописаних законима о привредним преступима и прекршајима, које прописују минимум и</p>	

<p>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; 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</p>	100.3	<p>привремено обустављено не придржава налога Управе који се односе на ту трансакцију или на лице које врши ту трансакцију (члан 64.);</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 65.);</p> <p>7) обвезник, односно његови запослени, укључујући и чланове управног, надзорног и другог органа управљања прекрше забрану дојављивања из члана 79. овог закона (члан 79.);</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 84.);</p> <p>(2) Новчаном казном у износу од 100.000 до 500.000 динара казниће се за привредни преступ и одговорно лице у правном лицу.</p> <p>(3) 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.</p>		<p>максимум новчане казне за привредне преступе и прекршаје.</p>	
--	-------	--	--	--	--

	<p>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>					
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 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</p>	119	<p>Орган из члана 100. 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 о врсти и природи кршења одредаба овог закона, као и о идентитету лица према коме је казна или друга мера 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</p>	ПУ		

<p>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>(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</p>	<p>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 страници пет година након објављивања. Период у коме су лични подаци доступни на званичној интернет страници је једна година од дана објављивања.</p>			
--	---	--	--	--

<p>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> <ul style="list-style-type: none"> (a) the gravity and the duration of the breach; (b) the degree of responsibility of the natural or legal person held responsible; (c) the financial strength of the natural or legal person held responsible, as indicated for example by the total turnover of the legal person held responsible or the annual income of the natural person held responsible; (d) the benefit derived from the breach by the natural or legal person held responsible, insofar as it can be determined; (e) the losses to third parties caused by the breach, insofar as they can be determined; (f) the level of cooperation of the natural or legal person held responsible with the competent authority; (g) previous breaches by the natural or legal person held responsible. <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> <ul style="list-style-type: none"> (a) power to represent the legal person; 					
--	--	--	--	--	--

	<p>(b)authority to take decisions on behalf of the legal person; or (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 referred to in Article 59(1) for the benefit of that legal person by a person under its authority.</p>					
61	<p>1. Member States shall ensure that competent authorities establish effective and reliable mechanisms to encourage the reporting to competent authorities of potential or actual breaches of the national provisions transposing this Directive.</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; (b)appropriate protection for employees or persons in a comparable position, of obliged entities who report breaches committed within the obliged entity; (c)appropriate protection for the accused person; (d)protection of personal data concerning both the person who reports the breaches and the natural person who is allegedly responsible for a breach, in compliance with the principles laid down in Directive 95/46/EC; (e) clear rules that ensure that confidentiality is guaranteed in all cases in relation to the person who reports the breaches committed within the obliged entity, unless disclosure is required by national law in the context of further investigations or</p>	109	<p>Орган из члана 100. овог закона је дужан да пропише 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>поступак за примање пријава о кршењу одредаба овог закона и предузимање активности у вези с тим пријавама;</p> <p>одговарајућу заштиту запосленог код обвезника који пријави кршење одредаба овог закона;</p> <p>одговарајућу заштиту запосленог које је пријављено за кршење одредаба овог закона;</p> <p>заштиту личних података запосленог који пријави кршење одредаба овог закона и запосленог које је пријављено за кршење одредаба овог закона;</p> <p>правила која обезбеђују поверљивост у односу на запосленог који пријави кршење одредаба овог закона, осим ако се је то неопходно у циљу истраге или судског поступка.</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>	ПУ		

	<p>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>					
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 Framework Decision 2009/315/JHA as implemented in national law.</p> <p>3. The ESAs shall maintain a website with links to each competent authority's publication of administrative sanctions and measures imposed in accordance with Article 60 on credit institutions and financial institutions, and shall show the time period for which each Member State publishes administrative sanctions and measures.</p>	<p>71.3</p> <p>71.4</p> <p>107.1</p>	<p>Органи из члана 100. овог закона (<i>надзорни органи</i>), 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 100. овог закона (<i>надзорни органи</i>) и министарство надлежно за унутрашње послове, дужни су да Управи достављају следеће податке: -датум подношења пријаве, односно захтева за покретање прекршајног поступка; -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; правна квалификација дела и место, време и начин извршења радње дела; правна квалификација претходног дела и место, време и начин извршења радње тог дела.</p> <p>Органи из члана 100. овог закона (<i>надзорни органи</i>) дужни су да о предузетим мерама у извршеном</p>	ПУ		

			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.			
63-69 Final provisions					Завршне одредбе	

<p>1. Назив прописа Европске уније :</p> <p>Уредба 2015/847 Европског парламента и Савета од 20. маја 2015. године о информацијама о налогодавцу које прате трансфер средстава и о престанку важења Уредбе 1781/2006</p> <p>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</p>	<p>2. „CELEX” ознака ЕУ прописа</p> <p>32015R0849</p>
<p>3. Орган државне управе, односно други овлашћени предлагач прописа: ВЛАДА Обрађивач: МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА</p>	<p>4. Датум израде табеле: 24.7.2017.</p>
<p>5. Назив (нацрта, предлога) прописа чије одредбе су предмет анализе усклађености са прописом Европске уније:</p> <p>01 Предлог закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма</p> <p>The Law on the Prevention of Money Laundering and the Financing of Terrorism</p>	<p>6. Бројчане ознаке (шифре) планираних прописа из базе НПАА:</p>
<p>7. Усклађеност одредби прописа са одредбама прописа ЕУ:</p>	

а)	а1)	б)	б1)	в)	г)	д)
Одредба прописа ЕУ (Article .Para. Item)	Садржина одредбе	Одредбе прописа Р. Србије (члан. став. тачка)	Садржина одредбе	Усклађеност ²	Разлози за делимичну усклађеност, неусклађеност или непреносивост	Напомена о усклађености
1	This Regulation lays down rules on the information on payers and payees, accompanying transfers of funds, in any currency, for the purposes of preventing, detecting and investigating money laundering and terrorist financing, where at least one	1.1.1.	Овим законом прописују се радње и мере које се предузимају ради спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма. 2.2.2. Посебне одредбе у вези са преносом	ПУ		

² Потпуно усклађено - ПУ, делимично усклађено - ДУ, неусклађено - НУ, непреносиво – НП

	<p>of the payment service providers involved in the transfer of funds is established in the Union.</p>	8.1.4.	<p>новчаних средстава</p> <p>Обавезе платиоцевог пружаоца платних услуга Члан 11.</p> <p>Обавезе пружаоца платних услуга примаоца плаћања Члан 12.</p> <p>Информације које недостају Члан 13.</p> <p>Обавезе посредника у преносу новчаних средстава Члан 14.</p> <p>Радње и мере из члана 7. овог закона (<i>Радње и мере познавања и праћења странке</i>) обвезник врши:.... 4) при преносу новчаних средстава у складу са чл. 11 - 15. овог закона, у случају када пословни однос није успостављен;</p>			
2	<p>1.This Regulation shall apply to transfers of funds, in any currency, which are sent or received by a payment service provider or an intermediary payment service provider established in the Union.</p> <p>2. This Regulation shall not apply to the services listed in points (a) to (m) and (o) of Article 3 of Directive 2007/64/EC.</p> <p>3. This Regulation shall not apply to transfers of funds carried out using a payment card, an electronic money instrument or a mobile phone, or any other digital or IT prepaid or postpaid device with similar characteristics, where the following conditions are</p>	15 16	<p>Пружалац платних услуга није дужан да прикупи податке из члана 11. ст. 3-5. овог закона у следећим случајевима:</p> <p>1) када се преносом новчаних средстава врши плаћање пореза, новчаних казни и других јавних давања;</p> <p>2) када су платилац и прималац плаћања пружаоци платних услуга који делују у своје име и за свој рачун;</p> <p>3) када платилац подиже новац са свог рачуна;</p> <p>4) када су испуњени услови из члана 16. став 1. овог закона.</p> <p>Издаваоци електронског новца не морају вршити радње и мере познавања и праћења странке ако је у</p>	П У		

<p>met:</p> <p>(a) that card, instrument or device is used exclusively to pay for goods or services; and</p> <p>(b) the number of that card, instrument or device accompanies all transfers flowing from the transaction.</p> <p>However, this Regulation shall apply when a payment card, an electronic money instrument or a mobile phone, or any other digital or IT prepaid or postpaid device with similar characteristics, is used in order to effect a person-to-person transfer of funds.</p> <p>4. This Regulation shall not apply to persons that have no activity other than to convert paper documents into electronic data and that do so pursuant to a contract with a payment service provider, or to persons that have no activity other than to provide payment service providers with messaging or other support systems for transmitting funds or with clearing and settlement systems.</p> <p>This Regulation shall not apply to transfers of funds:</p> <p>(a) that involve the payer withdrawing cash from the payer's own payment account;</p> <p>(b) that transfer funds to a public authority as payment for taxes, fines or other levies within a Member State;</p> <p>(c) where both the payer and the payee are payment service providers acting on their own behalf;</p> <p>(d) that are carried out through cheque images exchanges, including truncated cheques.</p> <p>5. A Member State may decide not to apply this Regulation to transfers of funds within its territory to a payee's payment account permitting payment exclusively for the provision of goods or services where all of the following conditions are met:</p> <p>(a) the payment service provider of the payee is</p>	<p>складу са анализом ризика процењено да постоји низак ризик од прања новца или финансирања тероризма и ако су испуњени сви следећи услови:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <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 100 евра у динарској противвредности.</p>			
---	---	--	--	--

	<p>subject to Directive (EU) 2015/849;</p> <p>(b) the payment service provider of the payee is able to trace back, through the payee, by means of a unique transaction identifier, the transfer of funds from the person who has an agreement with the payee for the provision of goods or services;</p> <p>(c) the amount of the transfer of funds does not exceed EUR 1 000.</p>				
3	<p>For the purposes of this Regulation, the following definitions apply:</p> <p>(1) ‘terrorist financing’ means terrorist financing as defined in Article 1(5) of Directive (EU) 2015/849;</p> <p>(2) ‘money laundering’ means the money laundering activities referred to in Article 1(3) and (4) of Directive (EU) 2015/849;</p> <p>(3) ‘payer’ means a person that holds a payment account and allows a transfer of funds from that payment account, or, where there is no payment account, that gives a transfer of funds order;</p> <p>(4) ‘payee’ means a person that is the intended recipient of the transfer of funds;</p> <p>(5) ‘payment service provider’ means the categories of payment service provider referred to in Article 1(1) of Directive 2007/64/EC, natural or legal persons benefiting from a waiver pursuant to Article 26 thereof and legal persons benefiting from a waiver pursuant to Article 9 of Directive 2009/110/EC of the European Parliament and of the Council (19), providing transfer of funds services;</p> <p>(6) ‘intermediary payment service provider’ means a payment service provider that is not the payment service provider of the payer or of the payee and that receives and transmits a transfer of funds on</p>	<p>2.1.1.</p> <p>2.1.2.</p> <p>3.1.2</p> <p>3.1. 29-35</p>	<p>Прањем новца, у смислу овог закона, 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>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:</p> <p>1) за извршење терористичког акта;</p> <p>2) од стране терориста;</p> <p>3) од стране терористичких организација.</p> <p>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.</p> <p>2) Новац јесте готов новац (домаћи и страни), средства на рачунима (динарска и девизна) и електронски новац.</p> <p>29) Пренос новчаних средстава означава било коју трансакцију која се најмање једним делом извршава електронским путем од стране пружаоца платних услуга у име платиоца, са циљем да та</p>	<p>П У</p>	

<p>behalf of the payment service provider of the payer or of the payee or of another intermediary payment service provider;</p> <p>(7) ‘payment account’ means a payment account as defined in point (14) of Article 4 of Directive 2007/64/EC;</p> <p>(8) ‘funds’ means funds as defined in point (15) of Article 4 of Directive 2007/64/EC;</p> <p>(9) ‘transfer of funds’ means any transaction at least partially carried out by electronic means on behalf of a payer through a payment service provider, with a view to making funds available to a payee through a payment service provider, irrespective of whether the payer and the payee are the same person and irrespective of whether the payment service provider of the payer and that of the payee are one and the same, including:</p> <p>(a) a credit transfer as defined in point (1) of Article 2 of Regulation (EU) No 260/2012;</p> <p>(b) a direct debit as defined in point (2) of Article 2 of Regulation (EU) No 260/2012;</p> <p>(c) a money remittance as defined in point (13) of Article 4 of Directive 2007/64/EC, whether national or cross border;</p> <p>(d) a transfer carried out using a payment card, an electronic money instrument, or a mobile phone, or any other digital or IT prepaid or postpaid device with similar characteristics;</p> <p>(10) ‘batch file transfer’ means a bundle of several individual transfers of funds put together for transmission;</p> <p>(11) ‘unique transaction identifier’ means a combination of letters, numbers or symbols determined by the payment service provider, in</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>31) Платилац означава 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.</p> <p>32) Прималац плаћања означава физичко или правно лице које је одређено као прималац новчаних средстава која су предмет платне трансакције.</p> <p>33) Посредник у преносу новчаних средстава означава пружаоца платних услуга који није у уговорном односу са платиоцем, нити са примаоцем плаћања, а учествује у извршењу преноса новчаних средстава.</p> <p>34) Платни рачун означава рачун који се користи за извршавање платних трансакција, а који води пружалац платних услуга за једног или више корисника платних услуга.</p> <p>35) Јединствена идентификациона ознака означава комбинацију 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.</p>	
--	---	--

	<p>accordance with the protocols of the payment and settlement systems or messaging systems used for the transfer of funds, which permits the traceability of the transaction back to the payer and the payee;</p> <p>(12) 'person-to-person transfer of funds' means a transaction between natural persons acting, as consumers, for purposes other than trade, business or profession.</p>					
4	<p>The payment service provider of the payer shall ensure that transfers of funds are accompanied by the following information on the payer:</p> <p>(a) the name of the payer;</p> <p>(b) the payer's payment account number; and</p> <p>(c) the payer's address, official personal document number, customer identification number or date and place of birth.</p> <p>2. The payment service provider of the payer shall ensure that transfers of funds are accompanied by the following information on the payee:</p> <p>(a) the name of the payee; and</p> <p>(b) the payee's payment account number.</p> <p>3. By way of derogation from point (b) of paragraph 1 and point (b) of paragraph 2, in the case of a transfer not made from or to a payment account, the payment service provider of the payer shall ensure that the transfer of funds is accompanied by a unique transaction identifier rather than the payment account number(s).</p> <p>4. Before transferring funds, the payment service provider of the payer shall verify the accuracy of the information referred to in paragraph 1 on the basis of documents, data or information obtained from a</p>	11	<p>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.</p> <p>Подаци о платиоцу се прикупљају ако је реч о преносу новчаних средстава у износу од 1.000 евра или више, као и без обзира на износ ако постоји основ сумње у праће новца или финансирање тероризма.</p> <p>Подаци о платиоцу су:</p> <ul style="list-style-type: none"> - име и презиме, односно назив и седиште платиоца; - број платног рачуна, односно друга јединствена идентификациона ознака, ако се пренос новчаних средстава врши без отварања платног рачуна; - адреса, односно седиште платиоца. <p>Уколико је немогуће прибавити податке о адреси, односно седишту платиоца, прикупља се један од следећих података:</p> <ul style="list-style-type: none"> - национални идентификациони број, односно друга идентификациона ознака коју даје пружалац платних услуга; - датум и место рођења. 	П У		

	<p>reliable and independent source.</p> <p>5. Verification as referred to in paragraph 4 shall be deemed to have taken place where:</p> <p>(a) a payer's identity has been verified in accordance with Article 13 of Directive (EU) 2015/849 and the information obtained pursuant to that verification has been stored in accordance with Article 40 of that Directive; or</p> <p>(b) Article 14(5) of Directive (EU) 2015/849 applies to the payer.</p> <p>6. Without prejudice to the derogations provided for in Articles 5 and 6, the payment service provider of the payer shall not execute any transfer of funds before ensuring full compliance with this Article.</p>		<p>Подаци о примаоцу плаћања су:</p> <ul style="list-style-type: none"> - име и презиме, односно назив и седиште примаоца плаћања; - број платног рачуна примаоца плаћања, односно друга јединствена идентификациона ознака, ако се пренос новчаних средстава врши без отварања рачуна. <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пренос новчаних средстава обавља са платног рачуна отвореног код пружаоца платне услуге; - пренос новчаних средстава у износу мањем од 1.000 евра обавља са платног рачуна отвореног код другог пружаоца платне услуге. <p>Пружалац платних услуга је дужан да сачини процедуре за проверу потпуности података из овог члана.</p> <p>У складу са проценом ризика, пружалац платне услуге може проверавати тачност прикупљених података без обзира на износ новчаних средстава која се преносе.</p>			
5	<p>By way of derogation from Article 4(1) and (2), where all payment service providers involved in the payment chain are established in the Union, transfers of funds shall be accompanied by at least the payment account number of both the payer and the payee or, where Article 4(3) applies, the unique transaction identifier, without prejudice to the information requirements laid down in Regulation (EU) No</p>			Н П	Има ефекат само у државама чланицама	

<p>260/2012, where applicable.</p> <p>2. Notwithstanding paragraph 1, the payment service provider of the payer shall, within three working days of receiving a request for information from the payment service provider of the payee or from the intermediary payment service provider, make available the following:</p> <p>(a) for transfers of funds exceeding EUR 1 000, whether those transfers are carried out in a single transaction or in several transactions which appear to be linked, the information on the payer or the payee in accordance with Article 4;</p> <p>(b) for transfers of funds not exceeding EUR 1 000 that do not appear to be linked to other transfers of funds which, together with the transfer in question, exceed EUR 1 000, at least:</p> <p>(i) the names of the payer and of the payee; and</p> <p>(ii) the payment account numbers of the payer and of the payee or, where Article 4(3) applies, the unique transaction identifier.</p> <p>3. By way of derogation from Article 4(4), in the case of transfers of funds referred to in paragraph 2(b) of this Article, the payment service provider of the payer need not verify the information on the payer unless the payment service provider of the payer:</p> <p>(a) has received the funds to be transferred in cash or in anonymous electronic money; or</p> <p>(b) has reasonable grounds for suspecting money laundering or terrorist financing.</p>					
---	--	--	--	--	--

6	<p>In the case of a batch file transfer from a single payer where the payment service providers of the payees are established outside the Union, Article 4(1) shall not apply to the individual transfers bundled together therein, provided that the batch file contains the information referred to in Article 4(1), (2) and (3), that that information has been verified in accordance with Article 4(4) and (5), and that the individual transfers carry the payment account number of the payer or, where Article 4(3) applies, the unique transaction identifier.</p> <p>2. By way of derogation from Article 4(1), and, where applicable, without prejudice to the information required in accordance with Regulation (EU) No 260/2012, where the payment service provider of the payee is established outside the Union, transfers of funds not exceeding EUR 1 000 that do not appear to be linked to other transfers of funds which, together with the transfer in question, exceed EUR 1 000, shall be accompanied by at least:</p> <p>(a) the names of the payer and of the payee; and</p> <p>(b) the payment account numbers of the payer and of the payee or, where Article 4(3) applies, the unique transaction identifier.</p> <p>By way of derogation from Article 4(4), the payment service provider of the payer need not verify the information on the payer referred to in this paragraph unless the payment service provider of the payer:</p> <p>(a) has received the funds to be transferred in cash or in anonymous electronic money; or</p> <p>(b) has reasonable grounds for suspecting money laundering or terrorist financing.</p>				<p>Има ефекат само у државама чланицама</p>	
---	---	--	--	--	---	--

7	<p>The payment service provider of the payee shall implement effective procedures to detect whether the fields relating to the information on the payer and the payee in the messaging or payment and settlement system used to effect the transfer of funds have been filled in using characters or inputs admissible in accordance with the conventions of that system.</p> <p>2. The payment service provider of the payee shall implement effective procedures, including, where appropriate, ex-post monitoring or real-time monitoring, in order to detect whether the following information on the payer or the payee is missing:</p> <p>(a) for transfers of funds where the payment service provider of the payer is established in the Union, the information referred to in Article 5;</p> <p>(b) for transfers of funds where the payment service provider of the payer is established outside the Union, the information referred to in Article 4(1) and (2);</p> <p>(c) for batch file transfers where the payment service provider of the payer is established outside the Union, the information referred to in Article 4(1) and (2) in respect of that batch file transfer.</p> <p>3. In the case of transfers of funds exceeding EUR 1 000, whether those transfers are carried out in a single transaction or in several transactions which appear to be linked, before crediting the payee's payment account or making the funds available to the payee, the payment service provider of the payee shall verify the accuracy of the information on the payee referred to in paragraph 2 of this Article on the basis of documents, data or information obtained from a reliable and independent source, without prejudice to the requirements laid down in Articles 69 and 70 of</p>	12	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Уколико је пренос новчаних средстава у износу од 1.000 евра или више, 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.</p> <p>У складу са проценом ризика, пружалац платне услуге може проверавати идентитет примаоца плаћања без обзира на износ новчаних средстава која се преносе.</p>			
---	--	----	---	--	--	--

	<p>Directive 2007/64/EC.</p> <p>4. In the case of transfers of funds not exceeding EUR 1 000 that do not appear to be linked to other transfers of funds which, together with the transfer in question, exceed EUR 1 000, the payment service provider of the payee need not verify the accuracy of the information on the payee, unless the payment service provider of the payee:</p> <p>(a) effects the pay-out of the funds in cash or in anonymous electronic money; or</p> <p>(b) has reasonable grounds for suspecting money laundering or terrorist financing</p> <p>5. Verification as referred to in paragraphs 3 and 4 shall be deemed to have taken place where:</p> <p>(a) a payee's identity has been verified in accordance with Article 13 of Directive (EU) 2015/849 and the information obtained pursuant to that verification has been stored in accordance with Article 40 of that Directive; or</p> <p>(b) Article 14(5) of Directive (EU) 2015/849 applies to the payee</p>					
8	<p>The payment service provider of the payee shall implement effective risk-based procedures, including procedures based on the risk-sensitive basis referred to in Article 13 of Directive (EU) 2015/849, for determining whether to execute, reject or suspend a transfer of funds lacking the required complete payer and payee information and for taking the appropriate follow-up action.</p> <p>Where the payment service provider of the payee becomes aware, when receiving transfers of funds, that the information referred to in Article 4(1) or (2),</p>	13	<p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - одбије пренос новчаних средстава или - привремено обустави извршење преноса новчаних средстава и затражи од пружаоца платних услуга 			

	<p>Article 5(1) or Article 6 is missing or incomplete or has not been filled in using characters or inputs admissible in accordance with the conventions of the messaging or payment and settlement system as referred to in Article 7(1), the payment service provider of the payee shall reject the transfer or ask for the required information on the payer and the payee before or after crediting the payee's payment account or making the funds available to the payee, on a risk-sensitive basis.</p> <p>2. Where a payment service provider repeatedly fails to provide the required information on the payer or the payee, the payment service provider of the payee shall take steps, which may initially include the issuing of warnings and setting of deadlines, before either rejecting any future transfers of funds from that payment service provider, or restricting or terminating its business relationship with that payment service provider.</p> <p>The payment service provider of the payee shall report that failure, and the steps taken, to the competent authority responsible for monitoring compliance with anti-money laundering and counter terrorist financing provisions.</p>		<p>платиоца податке који недостају.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>			
9	<p>The payment service provider of the payee shall take into account missing or incomplete information on the payer or the payee as a factor when assessing whether a transfer of funds, or any related transaction, is suspicious and whether it is to be reported to the Financial Intelligence Unit (FIU) in accordance with Directive (EU) 2015/849.</p>	<p>13.4</p> <p>47.2</p>	<p>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.</p> <p>Обвезник је дужан да Управи достави податке из члана 99. став 1. овог закона увек када у вези са</p>			

			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.			
10	Intermediary payment service providers shall ensure that all the information received on the payer and the payee that accompanies a transfer of funds is retained with the transfer.	14.1	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.			
11	<p>The intermediary payment service provider shall implement effective procedures to detect whether the fields relating to the information on the payer and the payee in the messaging or payment and settlement system used to effect the transfer of funds have been filled in using characters or inputs admissible in accordance with the conventions of that system.</p> <p>2. The intermediary payment service provider shall implement effective procedures, including, where appropriate, ex-post monitoring or real-time monitoring, in order to detect whether the following information on the payer or the payee is missing:</p> <p>(a) for transfers of funds where the payment service providers of the payer and the payee are established in the Union, the information referred to in Article 5;</p> <p>(b) for transfers of funds where the payment service provider of the payer or of the payee is established outside the Union, the information referred to in Article 4(1) and (2);</p> <p>(c) for batch file transfers where the payment service provider of the payer or of the payee is established outside the Union, the information referred to in Article 4(1) and (2) in respect of that batch file transfer.</p>	14.2-3	<p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - одбије пренос новчаних средстава; - привремено обустави пренос новчаних средстава и затражи од платиочевог пружаоца платних услуга податке који недостају, у року одређеном процедурама из става 2. овог члана. 			

12	<p>The intermediary payment service provider shall establish effective risk-based procedures for determining whether to execute, reject or suspend a transfer of funds lacking the required payer and payee information and for taking the appropriate follow up action.</p> <p>Where the intermediary payment service provider becomes aware, when receiving transfers of funds, that the information referred to in Article 4(1) or (2), Article 5(1) or Article 6 is missing or has not been filled in using characters or inputs admissible in accordance with the conventions of the messaging or payment and settlement system as referred to in Article 7(1) it shall reject the transfer or ask for the required information on the payer and the payee before or after the transmission of the transfer of funds, on a risk-sensitive basis.</p> <p>2. Where a payment service provider repeatedly fails to provide the required information on the payer or the payee, the intermediary payment service provider shall take steps, which may initially include the issuing of warnings and setting of deadlines, before either rejecting any future transfers of funds from that payment service provider, or restricting or terminating its business relationship with that payment service provider.</p> <p>The intermediary payment service provider shall report that failure, and the steps taken, to the competent authority responsible for monitoring compliance with anti-money laundering and counter terrorist financing provisions.</p>	14.4-5	<p>Уколико платиочев пружалац платних услуга учестало не доставља тачне и потпуне податке из члана 11. став 3-5. овог закона, посредник у преносу новчаних средстава ће размотрити прекид пословне сарадње са платиочевим пружаоцем платних услуга, али је дужан да га о прекиду сарадње претходно обавести.</p> <p>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.</p>			
13	The intermediary payment service provider shall take into account missing information on the payer or the	14.5	Посредник у преносу новчаних средстава дужан је да размотри да ли недостатак тачних и потпуних			

	payee as a factor when assessing whether a transfer of funds, or any related transaction, is suspicious, and whether it is to be reported to the FIU in accordance with Directive (EU) 2015/849.	47.2	<p>података из члана 11. ст. 3-5. овог закона представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма.</p> <p>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.</p>			
14	Payment service providers shall respond fully and without delay, including by means of a central contact point in accordance with Article 45(9) of Directive (EU) 2015/849, where such a contact point has been appointed, and in accordance with the procedural requirements laid down in the national law of the Member State in which they are established, to enquiries exclusively from the authorities responsible for preventing and combating money laundering or terrorist financing of that Member State concerning the information required under this Regulation.			Н У	Члан 14. прави везу са чланом 45.9 Директиве, која предвиђа одређивање централне тачке код обвезника у ситуацији да је седиште обвезника у другој држави, што у Србији није случај – све платне институције су регистроване као домаћа правна лица, и немају централе у другим	

					државама.	
15	<p>The processing of personal data under this Regulation is subject to Directive 95/46/EC, as transposed into national law. Personal data that is processed pursuant to this Regulation by the Commission or by the ESAs is subject to Regulation (EC) No 45/2001.</p> <p>2. Personal data shall be processed by payment service providers on the basis of this Regulation only for the purposes of the prevention of money laundering and terrorist financing 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 Regulation for commercial purposes shall be prohibited.</p> <p>3. Payment service providers 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 payment service providers under this Regulation when processing personal data for the purposes of the prevention of money laundering and terrorist financing.</p> <p>4. Payment service providers shall ensure that the confidentiality of the data processed is respected.</p>				Н У	Ова област је предмет тегулисања Закона о заштити података о личности
16	Information on the payer and the payee shall not be retained for longer than strictly necessary. Payment service providers of the payer and of the payee shall retain records of the information referred to in Articles 4 to 7 for a period of five years.	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 10 година од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, односно од последњег		П У	

	<p>2. Upon expiry of the retention period referred to in paragraph 1, payment service providers shall ensure that the personal data is deleted, unless otherwise provided for by national law, which shall determine under which circumstances payment service providers may or shall further retain the data. Member States may allow or require further retention only after they have carried out a thorough assessment of the necessity and proportionality of such further retention, and where they 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 years.</p> <p>3. 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 a payment service provider holds information or documents relating to those pending proceedings, the payment service provider 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>		<p>приступа сефу или уласка у играчницу.</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>			
17	Without prejudice to the right to provide for and impose criminal sanctions, Member States shall lay	113-119	Новчаном казном у износу од 2.000.000 до 3.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:...			

<p>down the rules on administrative sanctions and measures applicable to breaches of the provisions of this Regulation and shall take all measures necessary to ensure that they are implemented. The sanctions and measures provided for shall be effective, proportionate and dissuasive and shall be consistent with those laid down in accordance with Chapter VI, Section 4, of Directive (EU) 2015/849.</p> <p>Member States may decide not to lay down rules on administrative sanctions or measures for breach of the provisions of this Regulation 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>2. Member States shall ensure that where obligations apply to payment services providers, in the event of a breach of provisions of this Regulation, sanctions or measures can, subject to national law, be applied to the members of the management body and to any other natural person who, under national law, is responsible for the breach.</p> <p>3. By 26 June 2017, Member States shall notify the rules referred to in paragraph 1 to the Commission and to the Joint Committee of the ESAs. They shall notify the Commission and the Joint Committee of the ESAs without delay of any subsequent amendments thereto.</p> <p>4. In accordance with Article 58(4) of Directive (EU) 2015/849, competent authorities shall have all the supervisory and investigatory powers that are necessary for the exercise of their functions. In the exercise of their powers to impose administrative sanctions and measures, competent authorities shall cooperate closely to ensure that those administrative sanctions or measures produce the desired results and</p>		<p>Новчаном казном у износу од 100.000 до 500.000 динара казниће се за привредни преступ и одговорно лице у правном лицу.</p> <p>Новчаном казном у износу од 1.000.000 до 2.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:...</p> <p>Новчаном казном у износу од 50.000 до 300.000 казниће се и одговорно лице у правном лицу.</p> <p>Новчаном казном у износу од 500.000 до 1.000.000 казниће се за привредни преступ правно лице ако:...</p> <p>Новчаном казном у износу од 20.000 до 200.000 динара казниће се и одговорно лице у правном лицу ако изврши неку од радњи из става 1. овог члана.</p> <p>(1) Новчаном казном у износу од 50.000,00 до 500.000,00 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из чл. 101. овог закона.</p> <p>(2) Новчаном казном у износу од 30.000,00 до 300.000,00 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из чл. 102. овог закона.</p> <p>(3) Новчаном казном у износу од 20.000,00 до 200.000,00 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из чл. 103. овог закона.</p> <p>(4) Новчаном казном у износу од 5.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај физичко лице ако изврши неку од радњи из чл. 101. и 102. овог закона.</p> <p>(5) 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</p>			
---	--	---	--	--	--

<p>coordinate their action when dealing with cross-border cases.</p> <p>5. Member States shall ensure that legal persons can be held liable for the breaches referred to in Article 18 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 referred to in Article 18 for the benefit of that legal person by a person under its authority.</p> <p>7. Competent authorities shall exercise their powers to impose administrative sanctions and measures in accordance with this Regulation 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</p>	52.3	<p>средства плаћања у износу од 10.000 евра или више у динарима или страној валути које преноси преко државне границе (члан 75. став 1).</p> <p>(6) Новчаном казном у износу од 5.000 до 50.000 динара казниће се за прекршај физичко лице ако пријава из члана 75. овог закона не садржи све прописане податке (члан 75. став 2).</p> <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 именованја.</p>			
---	------	---	--	--	--

	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.				
18	<p>Member States shall ensure that their administrative sanctions and measures include at least those laid down by Article 59(2) and (3) of Directive (EU) 2015/849 in the event of the following breaches of this Regulation:</p> <p>(a) repeated or systematic failure by a payment service provider to include the required information on the payer or the payee, in breach of Article 4, 5 or 6;</p> <p>(b) repeated, systematic or serious failure by a payment service provider to retain records, in breach of Article 16;</p> <p>(c) failure by a payment service provider to implement effective risk-based procedures, in breach of Articles 8 or 12;</p> <p>(d) serious failure by an intermediary payment service provider to comply with Article 11 or 12.</p>	113	<p>Новчаном казном у износу од 2.000.000 до 3.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) не утврди идентитет стварног власника странке (члан 25. став 1.); 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); 3) не обезбеди овлашћеном лицу услове за вршење послова у складу са овим законом (члан 52. ст. 1- 3); 4) не достави Управи, на њен захтев, тражене податке, информације и документацију, односно не достави их у прописаним роковима и на прописан начин (члан 62.); 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 64.); 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 	Д У	<p>Закон предвиђа да надзорни органи примењују мере и новчане казне на основу закона који регулишу област које они надзиру – нпр Народна банка Србије примењује Закон о банкама, где могу бити прописане веће казне од казни прописаних законима о привредним преступима и прекршајима, које</p>

			<p>прописаним роковима (члан 65.);</p> <p>7) обвезник, односно његови запослени, укључујући и чланове управног, надзорног и другог органа управљања прекрше забрану дојављивања из члана 79. овог закона (члан 79.);</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 84.);</p> <p>(2) Новчаном казном у износу од 100.000 до 500.000 динара казниће се за привредни преступ и одговорно лице у правном лицу.</p> <p>(3) 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.</p>	<p>прописују минимум и максимум новчане казне за привредне преступе и прекршаје.</p>	
19	<p>In accordance with Article 60(1), (2) and (3) of Directive (EU) 2015/849, the competent authorities shall publish administrative sanctions and measures imposed in the cases referred to in Articles 17 and 18 of this Regulation without undue delay, including information on the type and nature of the breach and the identity of the persons responsible for it, if necessary and proportionate after a case-by-case evaluation.</p>	119	<p>Орган из члана 100. 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 о врсти и природи кршења одредаба овог закона, као и о идентитету лица према коме је казна или друга мера 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,</p>	<p>П У</p>	

			<p>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. Обавештење из става 1. овог члана мора да буде доступно на званичној интернет страници пет година након објављивања. Период у коме су лични подаци доступни на званичној интернет страници је једна година од дана објављивања.</p>			
20	<p>When determining the type of administrative sanctions or measures and the level of administrative pecuniary sanctions, the competent authorities shall take into account all relevant circumstances, including those listed in Article 60(4) of Directive (EU) 2015/849.</p> <p>2. As regards administrative sanctions and measures imposed in accordance with this Regulation, Article 62 of Directive (EU) 2015/849 shall apply.</p>	104.4	<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 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>	П У		

21	<p>Member States shall establish effective mechanisms to encourage the reporting to competent authorities of breaches of this Regulation.</p> <p>Those mechanisms shall include at least those referred to in Article 61(2) of Directive (EU) 2015/849.</p> <p>2. Payment service providers, in cooperation with the competent authorities, shall establish appropriate internal procedures for their employees, or persons in a comparable position, to report breaches internally through a secure, independent, specific and anonymous channel, proportionate to the nature and size of the payment service provider concerned.</p>	109	<p>Орган из члана 100. овог закона је дужан да пропише 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>поступак за примање пријава о кршењу одредаба овог закона и предузимање активности у вези с тим пријавама;</p> <p>одговарајућу заштиту запосленог код обвезника који пријави кршење одредаба овог закона;</p> <p>одговарајућу заштиту запосленог које је пријављено за кршење одредаба овог закона;</p> <p>заштиту личних података запосленог који пријави кршење одредаба овог закона и запосленог које је пријављено за кршење одредаба овог закона;</p> <p>правила која обезбеђују поверљивост у односу на запосленог који пријави кршење одредаба овог закона, осим ако се је то неопходно у циљу истраге или судског поступка.</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>	П У		
22	<p>Member States shall require competent authorities to monitor effectively and to take the measures necessary to ensure compliance with this Regulation and encourage, through effective mechanisms, the reporting of breaches of the provisions of this Regulation to competent authorities.</p> <p>2. After Member States have notified the rules referred to in paragraph 1 of this Article to the Commission and to the Joint Committee of the ESAs in accordance with Article 17(3), the Commission shall submit a report to the European Parliament and</p>	107.1 104	<p>Органи из члана 100. овог закона (<i>надзорни органи</i>) 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>Надзор над применом овог закона од стране обвезника, адвоката и јавних бележника дужни су да врше:</p> <p>Народна банка Србије;</p> <p>Комисија за хартије од вредности;</p>	П У		

	<p>to the Council on the application of Chapter IV, with particular regard to cross-border cases.</p>	<p>државни орган надлежан за инспекцијски надзор у области девизних и мењачких послова и игара на срећу; министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине; Адвокатска комора Србије; министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја, 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: захтева отклањање неправилности и недостатака у року који сам одреди, или поднесе захтев надлежном органу за покретање одговарајућег поступка, или предузме друге мере и радње за које је законом овлашћен.</p> <p>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.</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 дужан да:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 3. овог члана, укључујући и ризик од непримењивања радњи и мера на основу овог закона, обвезник преиспитује периодично као и када дође до значајне промене управљачке или организационе структуре код обвезника, као и начина рада код обвезника. Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тач. 10, 11) (платне институције и институције електронског новца) и 16) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује пружање платних услуга.			
23	The Commission shall be assisted by the Committee on the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing (the ‘Committee’). The Committee shall be a committee within the meaning of Regulation (EU) No 182/2011. 2. Where reference is made to this paragraph, Article 5 of Regulation (EU) No 182/2011 shall apply.			Н П	Односи се на Комисију
24	The Commission may authorise any Member State to conclude an agreement with a third country or with a territory outside the territorial scope of the TEU and the TFEU as referred to in Article 355 TFEU (the ‘country or territory concerned’), which contains derogations from this Regulation, in order to allow transfers of funds between that country or territory and the Member State concerned to be treated as transfers of funds within that Member State.			Н П	Односи се на Комисију

<p>Such agreements may be authorised only where all of the following conditions are met:</p> <p>(a) the country or territory concerned shares a monetary union with the Member State concerned, forms part of the currency area of that Member State or has signed a monetary convention with the Union represented by a Member State;</p> <p>(b) payment service providers in the country or territory concerned participate directly or indirectly in payment and settlement systems in that Member State; and</p> <p>(c) the country or territory concerned requires payment service providers under its jurisdiction to apply the same rules as those established under this Regulation.</p> <p>2. A Member State wishing to conclude an agreement as referred to in paragraph 1 shall submit a request to the Commission and provide it with all the information necessary for the appraisal of the request.</p> <p>3. Upon receipt by the Commission of such a request, transfers of funds between that Member State and the country or territory concerned shall be provisionally treated as transfers of funds within that Member State until a decision is reached in accordance with this Article.</p> <p>4. If, within two months of receipt of the request, the Commission considers that it does not have all the information necessary for the appraisal of the request, it shall contact the Member State concerned and specify the additional information required.</p> <p>5. Within one month of receipt of all the information that it considers to be necessary for the appraisal of</p>					
---	--	--	--	--	--

<p>the request, the Commission shall notify the requesting Member State accordingly and shall transmit copies of the request to the other Member States.</p> <p>6. Within three months of the notification referred to in paragraph 5 of this Article, the Commission shall decide, in accordance with Article 23(2), whether to authorise the Member State concerned to conclude the agreement that is the subject of the request.</p> <p>The Commission shall, in any event, adopt a decision as referred to in the first subparagraph within 18 months of receipt of the request.</p> <p>7. By 26 March 2017, Member States that have been authorised to conclude agreements with a country or territory concerned pursuant to Commission Implementing Decision 2012/43/EU (20), Commission Decision 2010/259/EU (21), Commission Decision 2009/853/EC (22) or Commission Decision 2008/982/EC (23) shall provide the Commission with updated information necessary for an appraisal under point (c) of the second subparagraph of paragraph 1.</p> <p>Within three months of receipt of such information, the Commission shall examine the information provided to ensure that the country or territory concerned requires payment service providers under its jurisdiction to apply the same rules as those established under this Regulation. If, after such examination, the Commission considers that the condition laid down in point (c) of the second subparagraph of paragraph 1 is no longer met, it shall repeal the relevant Commission Decision or Commission Implementing Decision.</p>					
--	--	--	--	--	--

25	By 26 June 2017, the ESAs shall issue guidelines addressed to the competent authorities and the payment service providers in accordance with Article 16 of Regulation (EU) No 1093/2010, of Regulation (EU) No 1094/2010 and of Regulation (EU) No 1095/2010, on measures to be taken in accordance with this Regulation, in particular as regards the implementation of Articles 7, 8, 11 and 12.			Н П		
26	Regulation (EC) No 1781/2006 is repealed. References to the repealed Regulation shall be construed as references to this Regulation and shall be read in accordance with the correlation table in the Annex.			Завршне одредбе		
27	This Regulation shall enter into force on the twentieth day following that of its publication in the Official Journal of the European Union. It shall apply from 26 June 2017. This Regulation shall be binding in its entirety and directly applicable in all Member States.			Завршне одредбе		