

ЗАКОН

О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА

I. ОСНОВНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

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

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

Члан 2.

Прањем новца, у смислу овог закона, сматра се:

- 1) конверзија или пренос имовине, са знањем да је та имовина стечена извршењем кривичног дела, у намери да се прикрије или нетачно прикаже незаконито порекло имовине;
- 2) прикривање или нетачно приказивање чињеница у вези са имовином, са знањем да је та имовина стечена извршењем кривичног дела;
- 3) стицање, држање или коришћење имовине са знањем, у тренутку пријема, да је та имовина стечена извршењем кривичног дела;
- 4) прикривање, у процесу својинске трансформације предузећа и других правних лица, незаконито стечене друштвене или државне имовине и друштвеног или државног капитала.

Имовином, у смислу овог закона, сматрају се ствари (покретне и непокретне), новац, права, хартије од вредности и друге исправе којима се може утврдити право својине и других права.

Новцем, у смислу овог закона, сматра се готов новац, ефективни страни новац, депозити на рачунима (динарски и девизни), као и друга средства плаћања.

Странком, у смислу овог закона, сматра се физичко лице, предузетник и правно лице које врши трансакцију, отвара рачун или успоставља пословну сарадњу са обвезником.

Члан 3.

Радње и мере за откривање и спречавање прања новца предузимају се пре, у току и након пријема, замене, чувања и коришћења имовине, полагања и подизања готовог новца и ефективног страног новца са рачуна, преноса имовине преко државне границе, склапања послова којима се стиче имовина или другог поступања са том имовином (у даљем тексту: трансакције).

Члан 4.

Радње и мере за откривање и спречавање прања новца дужни су да предузимају правна лица (у даљем тексту: обвезници) и одговорна лица у правним лицима.

Обвезници, у смислу овог закона, су:

- 1) банке и друге финансијске организације (штедионице, штедно-кредитне организације и штедно-кредитне задруге);
- 2) мењачи;
- 3) предузећа поштанско-телефонско-телеграфског саобраћаја и друга предузећа и задруге;
- 4) осигуравајуће организације;
- 5) инвестициони фондови и друге институције које послују на финансијском тржишту;
- 6) берзе, брокерско-дилерска друштва, кастоди банке, овлашћене банке за трговање хартијама од вредности и други субјекти који се баве трансакцијама у вези са хартијама од вредности, племенитим металима и драгим камењем;
- 7) приређивачи класичних и посебних (казина, аутомат-клубови, кладионице) игара на срећу, као и других игара на срећу;
- 8) залагаонице.

Обвезницима, у смислу овог закона, сматрају се и друга правна лица, предузетници и физичка лица која обављају послове који се односе на:

- 1) управљање имовином за друга лица;
- 2) факторинг и форфетинг;
- 3) лизинг;
- 4) издавање платних картица и пословање тим картицама;
- 5) промет непокретности;
- 6) промет уметничких предмета, антиквитета и других предмета веће вредности;
- 7) промет аутомобила, пловила и других објеката веће вредности;
- 8) обраду и промет племенитих метала и драгог камења;
- 9) организацију путовања;
- 10) посредовање у преговорима у вези са давањем кредита;
- 11) посредовање и заступање у осигурању;
- 12) организовање аукција.

II. РАДЊЕ И МЕРЕ КОЈЕ ПРЕДУЗИМАЈУ ОБВЕЗНИЦИ

Члан 5.

Обвезник је дужан да утврди идентитет странке, прикупи податке о странци и трансакцији, као и друге податке који су, у смислу овог закона, значајни за откривање и спречавање прања новца (у даљем тексту: идентификација) у следећим случајевима:

1) при отварању рачуна или успостављању другог облика пословне сарадње са странком;

2) при свакој трансакцији (готовинској или безготовинској) или при више међусобно повезаних трансакција у укупном 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), осим у случају кад је идентификација извршена у складу са тачком 1) овог става;

3) код послова у вези са животним осигурањем:

- када вредност поједине рате премије или више рата премије, које је потребно платити у једној години износи 1.000 евра или више у динарској противвредности;

- када плаћање једнократне премије прелази вредност 2.500 евра у динарској противвредности;

- када се поједина рата премије или више рата премије, које је потребно платити у једној години, повећа и пређе вредност од 1.000 евра у динарској противвредности;

4) при свакој трансакцији (готовинској или безготовинској) независно од вредности те трансакције, ако се сумња да се ради о прању новца у вези са трансакцијом или странком;

5) при уплати или исплати новца код приређивача класичних игара на срећу и других игара на срећу у износу од 1.000 евра или више у динарској противвредности, а код приређивача посебних игара на срећу- одмах по уласку у играчницу.

Обвезник није дужан да изврши идентификацију у случајевима међубанкарских трансакција.

Члан 6.

Приликом идентификације из члана 5. став 1. тачка 1) овог закона обвезник је дужан да утврди податке из члана 34. став 1. тач. 1), 2), 3), 5), 6) и 13) овог закона.

Приликом идентификације из члана 5. став 1. тачка 2) овог закона обвезник је дужан да утврди податке из члана 34. став 1. тач. 1) до 4) и 7) до 10) овог закона.

Приликом идентификације из члана 5. став 1. тачка 3) овог закона обвезник је дужан да утврди податке из члана 34. став 1. тач. 1) до 10) овог закона.

Приликом идентификације из члана 5. став 1. тачка 4) овог закона обвезник је дужан да утврди податке из члана 34. став 1. овог закона.

Приликом идентификације из члана 5. став 1. тачка 5) овог закона обвезник је дужан да утврди податке из члана 34. став 1. тачка 3) и тач. 6) до 9) овог закона.

Ако се трансакције из члана 5. став 1. тач. 2) до 4) овог закона врше на основу отвореног рачуна или успостављене пословне сарадње обвезник је дужан да приликом идентификације утврди податке који недостају.

Обвезник је дужан да податке о правном лицу из члана 34. став 1. тачка 1) овог закона утврди увидом у оригиналну или оверену документацију из регистра који води надлежни орган државе седишта, предату од стране странке, а која не сме бити старија од три месеца.

Обвезник је дужан да податке о физичком лицу из члана 34. став 1. тач. 2) и 3) овог закона утврди увидом у лична документа тог лица издата од стране надлежног државног органа (лична карта, путна исправа или друга јавна исправа на основу које се несумњиво може утврдити идентитет физичког лица).

Обвезник је дужан да податке из члана 34. став 1. тач. 4) до 11) овог закона утврди увидом у документа и пословну документацију предату од стране странке.

Ако из докумената издатих од стране надлежног органа, докумената и пословне документације није могуће утврдити све податке из члана 34. став 1. овог закона, подаци који недостају, осим података из члана 34. став 1. тач. 12) и 13) овог закона обвезник је дужан да утврди на основу писмене изјаве странке.

Ако је странка страни држављанин, приликом идентификације из члана 5. став 1. тач. 1) и 4) овог закона обвезник је дужан да прибави фотокопију личног документа тог лица.

Ако страно правно лице, осим међународних владиних организација, обавља трансакције из члана 5. овог закона, обвезник је дужан, најмање једанпут годишње, да изврши поновну идентификацију утврђивањем података из члана 34. став 1. тач. 1) и 13) овог закона и на основу новог овлашћења из члана 7. став 2. овог закона.

Члан 7.

Обвезник је дужан да, приликом идентификације странке, од странке тражи изјаву о томе у чије име и за чији рачун врши трансакцију, отвара рачун или успоставља пословну сарадњу.

Обвезник је дужан да, ако странка врши трансакцију, отвара рачун или успоставља пословну сарадњу за туђ рачун (пуномоћник), од странке тражи писмено овлашћење (пуномоћје), као и документацију из члана 6. овог закона на основу које се може извршити идентификација лица за чији рачун се врши трансакција, отвара рачун или успоставља пословна сарадња.

Обвезник је дужан да одбије извршење трансакције ако не може да утврди идентитет странке у складу са чланом 6. овог закона и овим чланом.

Ако пуномоћник отвара рачун или обавља трансакцију из члана 5. став 1. тач. 2) и 4) овог закона за рачун страног правног лица, које не обавља или не сме да обавља производну или трговинску делатност у држави у којој је регистровано или страног правног лица са непознатим власницима или управљачима, обвезник је дужан да утврди податке из члана 34. став 1. тачка 13) овог закона, увидом у оригиналну и оверену документацију из судског или одговарајућег јавног регистра, која не сме бити старија од три месеца. Ако није могуће утврдити све податке из судског или одговарајућег јавног регистра, обвезник је дужан да податке који недостају утврди увидом у документа и пословну документацију, коју доставља пуномоћник. Ако податке који недостају, није могуће из објективних разлога утврдити на прописани начин, обвезник је дужан да податке који недостају утврди на основу писмене изјаве пуномоћника.

Обвезник је, у случају из става 4. овог члана, у свим случајевима када је друго правно лице ималац 10% пословног удела, акција или других права правног лица или у његовом капиталу учествује са најмање 10% учешћа, дужан да утврди податке из члана 34. став 1. тачка 13) овог закона и за то друго правно лице.

Обвезник може приликом отварања рачуна или успостављања пословне сарадње да изврши идентификацију странке и без њеног присуства, али при томе мора неспорно да утврди идентитет странке утврђивањем свих података у складу са овим законом и прописом донетим на основу члана 13. став 2. овог закона.

Идентификација на основу става 6. овог члана могућа је само ако је странка нерезидент, државни орган или организација са јавним овлашћењима или обвезник из члана 4. овог закона.

Обвезник може на основу става 6. овог члана да изврши идентификацију странке која је нерезидент ако је странка држављанин Републике Србије или држављанин стране државе која примењује стандарде из области откривања и спречавања прања новца.

Идентификација без присуства странке приликом отварања рачуна или успостављања пословне сарадње не може да се обави ако се ради о страном правном лицу које не обавља или не сме да обавља производну или трговинску делатност у држави у којој је регистровано или страном правном лицу са непознатим власницима или управљачима.

Члан 8.

Обвезник је дужан да Управи доставља податке из члана 34. став 1. тач. 1) до 4) и тач. 7) до 10) овог закона о свакој готовинској трансакцији, односно о више међусобно повезаних готовинских трансакција у укупном износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности.

Обвезник је дужан да Управи доставља податке из става 1. овог члана код послова у вези са животним осигурањем: када вредност поједине рате премије или више рата премије које је потребно платити у једној години износи 1.000 евра или више у динарској противвредности; када плаћање једнократне премије прелази вредност 2.500 евра у динарској противвредности; када се поједина рата премије или више рата премије, које је потребно платити у једној години, повећа и пређе вредност од 1.000 евра у динарској противвредности.

Обвезник је дужан да Управи доставља податке из члана 34. став 1. тач. 1) до 4) и 7) до 10) и тачка 12) овог закона, који се односе на трансакције (готовинске и безготовинске) или на лица, за која се сумња да су у вези са прањем новца.

Обвезник је дужан да Управи доставља податке из ст. 1. до 3. овог члана, у складу са прописом донетим на основу члана 13. став 2. овог закона.

Члан 9.

Надлежни царински органи дужни су да Управи доставе податке о сваком преносу преко државне границе готовог новца, ефективног страног новца, чекова, хартија од вредности, племенитих метала и драгог камења у вредности преко дозвољених износа утврђених прописима о изношењу и уношењу динара, ефективног страног новца, чекова и хартија од вредности преко државне границе, и то најкасније у року од три дана од дана тог преноса.

Члан 10.

Обвезник је дужан да о трансакцијама из члана 8. ст. 1. до 3. овог закона, у писменој форми, обавести Управу одмах по извршењу трансакције, а најкасније у року од три дана од дана извршења трансакције.

Обвезник је дужан да о трансакцијама из члана 8. став 4. овог закона, у писменој форми, обавести Управу пре извршења трансакције и наведе рок у коме ће се трансакција извршити.

Обавештење из става 2. овог члана може се дати и телефонским путем, али се мора потврдити у писменој форми, најкасније првог наредног радног дана од дана извршења трансакције.

Ако обвезник, због природе трансакције из члана 8. став 4. овог закона, не може да о тој трансакцији обавести Управу пре извршења трансакције, учиниће то после њеног извршења, а најкасније у року од наредна 24 сата уз образложену писмену изјаву о разлозима због којих није поступио у складу са одредбом става 2. овог члана.

Ако овлашћено лице из члана 11. овог закона сумња да се ради о прању новца, може да изда налог за привремено обустављање извршења трансакције, а најдуже 72 сата, о чему ће обавестити Управу, одмах по обустављању извршења трансакције.

Члан 11.

Обвезник је дужан да одреди једно или више лица која ће бити одговорна за откривање, спречавање и пријављивање Управи трансакција и лица, за која се сумња да су у вези са прањем новца (у даљем тексту: овлашћено лице).

Обвезник је дужан да запосленим лицима која извршавају обавезе из овог закона, обезбеди обуку у складу са стандардима и по методологији утврђеној прописом донетим на основу члана 13. став 2. овог закона, да обавља унутрашњу контролу послова које извршава према овом закону, као и да састави листу показатеља (индикатора) за препознавање сумњивих трансакција.

Обвезник не одговара за штету нанету странкама или трећим лицима ако је поступао у складу са одредбама овог закона.

III. УПРАВА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА

Члан 12.

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

Управом руководи директор, кога поставља и разрешава Влада Републике Србије (у даљем тексту: Влада), на предлог министра надлежног за послове финансија (у даљем тексту: министар).

Члан 13.

Министар, на предлог директора Управе:

1) уређује унутрашњу организацију и систематизацију радних места у Управи, којом се прописују посебна знања и способности за поједина радна места;

2) уређује права и обавезе запослених у Управи из радног односа (звања, плате, накнаде зарада, критеријуми за стимулативно награђивање, признања, вођење дисциплинског поступка и изрицање дисциплинских мера, као и овлашћење за вођење дисциплинског поступка и преношење тог овлашћења);

3) одлучује о стручном образовању, оспособљавању и усавршавању запослених у Управи;

4) утврђује правила понашања запослених у Управи;

5) утврђује послове који су неспојиви са службеном дужношћу;

6) уређује друга питања у складу са законом.

Министар, на предлог директора Управе, прописује методологију за извршавање послова које обвезник врши у складу са овим законом, начин и рокове у којима је обвезник дужан да обавести Управу о трансакцијама из овог закона, утврђује листу страних држава које не примењују стандарде у области спречавања прања новца, као и случајеве у којима одређени обвезници нису дужни да Управи пријаве готовинске трансакције у укупном износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности.

Члан 14.

Управа обавља послове из свог делокруга који се односе на:

1) прикупљање, обраду, анализирање и чување података и информација добијених од обвезника и државних органа;

2) праћење извршавања одредаба овог закона и предузимање мера из своје надлежности ради отклањања уочених неправилности у примени овог закона као и предлагање министру измена и допуна овог закона и других прописа који уређују откривање и спречавање прања новца;

3) примање и тражење од надлежних државних органа података и информација потребних за оцену да ли у вези са одређеном трансакцијом или одређеним лицем постоји сумња да се ради о прању новца, података и информација о поступцима у вези са прекршајима, привредним преступима и кривичним делима која се односе на прање новца, као и њиховим извршиоцима (обвезници, друга правна и физичка лица), а од министарства надлежног за унутрашње послове - и тражење података из кривичне евиденције и података о поднетим кривичним пријавама;

4) сарадњу са надлежним државним органима ради размене података и информација од значаја за откривање и спречавање прања новца;

5) учествовање у изради листе показатеља (индикатора) за препознавање сумњивих трансакција;

6) достављање надлежним државним органима података и информација о трансакцијама и лицима за које постоји сумња да се ради о прању новца;

7) процену података и информација које се односе на организовани криминал и финансирање тероризма и оцену да ли у вези са конкретном трансакцијом постоји сумња да се ради о прању новца;

8) обављање билатералне и мултилатералне сарадње, размену података на бази реципроцитета у области откривања и спречавања прања новца, иницирање закључивања споразума о сарадњи са међународним органима и организацијама и учествовање у раду међународних органа и организација у области откривања и спречавања прања новца;

9) планирање и спровођење обуке запослених у Управи и организовање семинара за обвезнике у вези са применом прописа из области спречавања прања новца;

10) вођење евиденције података и информација у складу са овим законом;

11) друге послове у складу са законом и другим прописима.

Члан 15.

Директор Управе, у зависности од потребе посла, одређује рад и по истеку радног времена, суботом и недељом, као и у дане празника.

Запослени у Управи не може да обавља послове који су неспојиви са његовим послом у Управи и са радом Управе, а приликом обављања послова из своје надлежности дужан је да поштује правила понашања запослених у Управи.

Члан 16.

Ако Управа оцени да у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоји сумња да се ради о прању новца, може од обвезника да захтева податке о имовинском стању и банкарским улозима, податке о инструментима платног промета (готовинског и безготовинског) у земљи и иностранству, као и друге податке и информације потребне за откривање и спречавање прања новца.

У случају из става 1. овог члана обвезник је дужан да Управи, на њен захтев, достави документацију из става 1. овог члана, без одлагања, а најкасније у року од осам дана од дана пријема захтева или омогући Управи директан електронски приступ подацима и информацијама, без накнаде.

Изузетно од одредбе става 2. овог члана, Управа може, због обимности документације или из других оправданих разлога, обвезнику да утврди и дужи рок за достављање документације или да документацију прегледа код обвезника.

Члан 17.

Управа може издати налог којим се привремено обуставља извршење трансакције, ако оцени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоји сумња да се ради о прању новца, о чему ће обавестити надлежне правосудне и инспекцијске органе, као и органе унутрашњих послова, ради предузимања мера из њихове надлежности.

Директор Управе или лице које он овласти може, у хитним случајевима, усмено издати налог којим се привремено обуставља извршење трансакције, који мора, у писменој форми, потврдити најкасније следећег дана, о чему саставља службену белешку.

Привремено обустављање извршења трансакције из ст. 1. и 2. овог члана може трајати најдуже 72 сата од момента привременог обустављања извршења трансакције.

Обвезник је дужан да се придржава налога и инструкција Управе који се односе на трансакцију чије је извршење привремено обустављено.

Члан 18.

Ако Управа оцени да у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоји сумња да се ради о прању новца може обвезнику издати налог да прати све трансакције које се врше преко рачуна одређених у том налогу.

Обвезник је дужан да, без одлагања, обавештава Управу о свакој трансакцији која се врши преко рачуна одређених у налогу из става 1. овог члана.

Мера из ст. 1. и 2. овог члана може трајати најдуже три месеца од момента издавања налога из става 1. овог члана.

Члан 19.

Надлежни државни органи из члана 17. став 1. овог закона, дужни су да одмах по пријему обавештења да постоји сумња да се ради о прању новца, предузму мере у складу са својим овлашћењима и одмах о томе обавесте Управу.

Члан 20.

Ако Управа у року из члана 17. став 3. овог закона утврди да не постоји сумња да се ради о прању новца, дужна је да обавести обвезника да може да изврши трансакцију.

Ако Управа у року из члана 17. став 3. овог закона не обавести обвезника о резултатима спроведених радњи, сматра се да је обвезнику дозвољено да изврши трансакцију.

Члан 21.

Управа може, ради оцене да ли у вези са одређеним трансакцијама или одређеним лицима постоји сумња да се ради о прању новца, да од државних органа, организација и правних лица којима су поверена јавна овлашћења, захтева податке, информације и документацију који су потребни за откривање и спречавање прања новца.

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, ради оцене да ли у вези са одређеним трансакцијама или одређеним лицима постоји сумња да се ради о прању новца, да од адвоката, ортачког адвокатског друштва, предузећа за ревизију, овлашћеног ревизора и правног или физичког лица које пружа књиговодствене услуге или се бави пореским саветовањем захтева податке, информације и документацију који су потребни за откривање и спречавање прања новца.

Правна и физичка лица из става 3. овог члана дужна су да Управи у писменој форми доставе тражене податке, у року од осам дана од дана пријема захтева.

Члан 22.

Управа може, на иницијативу суда, јавног тужиоца, Народне банке Србије, министарства надлежног за унутрашње послове, министарства надлежног за финансије, Агенције за приватизацију, Комисије за хартије од вредности и других надлежних државних органа, да изврши проверу свих трансакција и лица за које постоји сумња да се ради о прању новца.

Члан 23.

Надлежни државни органи дужни су да Управи редовно достављају податке и информације о поступцима у вези са прекршајима, привредним преступима и кривичним делима који се односе на прање новца, као и о њиховим извршиоцима (лични подаци, фаза поступка, правоснажна одлука).

Надлежни државни органи дужни су да Управи податке из става 1. овог члана достављају два пута годишње, а на захтев Управе и више пута.

Судови су дужни да Управи достављају извештаје о свим закљученим уговорима о промету непокретности најмање четири пута годишње, а на захтев Управе и више пута.

Министар, на предлог директора Управе, ближе прописује садржину извештаја из става 3. овог члана.

Подаци из ст. 1. и 3. овог члана достављају се Управи ради њиховог обједињавања и анализе.

Члан 24.

Ако Управа на основу добијених података, информација и документације, оцени да у вези са одређеном трансакцијом или лицем постоји сумња да се ради о прању новца, дужна је да у писменој форми о томе обавести надлежне државне органе, ради предузимања мера из њихове надлежности.

Члан 25.

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

Податке и информације у вези са прањем новца Управа може да достави и надлежним органима страних држава или међународним организацијама на њихов захтев или на своју иницијативу, под условом реципроцитета.

Управа може да достави личне податке надлежним органима страних држава под условом да држава којој се подаци достављају има уређену заштиту личних података и уз потврду да ће надлежни органи те државе користити личне податке само у циљу откривања и спречавања прања новца.

Члан 26.

Министар је дужан да Влади подноси извештај о раду Управе за претходну годину најкасније до 31. марта текуће године.

IV. ОБАВЕЗЕ АДВОКАТА, ОРТАЧКОГ АДВОКАТСКОГ ДРУШТВА, ПРЕДУЗЕЋА ЗА РЕВИЗИЈУ, ОВЛАШЋЕНИХ РЕВИЗОРА И ПРАВНИХ И ФИЗИЧКИХ ЛИЦА КОЈА СУ ОДГОВОРНА ЗА ВОЂЕЊЕ ПОСЛОВНИХ КЊИГА ИЛИ СЕ БАВЕ ПОРЕСКИМ САВЕТОВАЊЕМ

Члан 27.

Ако адвокат, адвокатско ортачко друштво, предузеће за ревизију, овлашћени ревизор и правно или физичко лице које је одговорно за вођење пословних књига или које се бави пореским саветовањем, када учествује у планирању или обављању трансакција за свог клијента у вези са купопродајом непокретности или правних лица, управљањем новцем или имовином, отварањем или управљањем банкарским рачунима или рачунима за хартије од вредности и оснивањем, вођењем или управљањем правним лицима, као и када иступају за рачун свог клијента у финансијској трансакцији или трансакцији у вези са прометом непокретности, оцени да постоји сумња да се ради о прању новца у вези са одређеном трансакцијом или лицем или када клијент тражи савет у вези са прањем новца, дужан је да у писменој форми о томе обавести Управу, у року од три дана од дана откривања разлога за сумњу.

Члан 28.

Правна и физичка лица из члана 27. овог закона дужна су да, при успостављању пословне сарадње са клијентом, као и у случају да постоји сумња да се ради о прању новца, изврше идентификацију клијента у складу са чл. 6. и 7. овог закона, да о томе воде евиденцију, као и да ту евиденцију чувају најмање пет година од дана окончања пословне сарадње или од дана извршења трансакције.

Евиденција из става 1. овог члана садржи податке из члана 34. став 1. овог закона.

Правна и физичка лица из члана 27. овог закона дужни су да, на писмени захтев Управе, без одлагања доставе тражене податке, информације и документацију о трансакцији или лицу за које постоји сумња да се ради о прању новца.

Правна и физичка лица из члана 27. овог закона дужна су да запосленим лицима, која извршавају обавезе из овог закона, обезбеде обуку у складу са стандардима и по методологији утврђеној прописом донетим на основу члана 13. став 2. овог закона, као и да саставе листу показатеља (индикатора) за препознавање сумњивих трансакција.

Правна и физичка лица из члана 27. овог закона не одговарају за штету која је странкама или трећим лицима нанета због тога што су поступали у складу са одредбама овог закона.

Члан 29.

Правна и физичка лица из члана 27. овог закона нису дужна да Управи доставе информације које добију од клијента или о клијенту, при утврђивању правног положаја или при заступању клијента у судском поступку или у вези са судским поступком, што укључује саветовање о покретању или избегавању судског поступка, без обзира да ли су те информације прибављене пре, у току или након судског поступка.

Правна и физичка лица из члана 27. овог закона нису дужна да на захтев Управе доставе податке, информације и документацију о трансакцији или лицу за које постоји сумња да се ради о прању новца у случајевима из става 1. овог члана.

У случају из става 2. овог члана правна и физичка лица из члана 27. овог закона су дужна да, у писменој форми, обавесте Управу о разлозима због којих нису поступили у складу са ставом 3. члана 28. овог закона, у року од осам дана од дана пријема захтева.

V. ЕВИДЕНЦИЈА, ЗАШТИТА И ЧУВАЊЕ ПОДАТАКА

Члан 30.

Подаци, информације и документација прикупљени у складу са овим законом представљају службену тајну и могу се користити, у складу са овим законом.

Директор Управе или лице које он овласти може да располаже подацима, информацијама и документацијом из става 1. овог члана.

Достављање Управи, надлежним државним органима и надлежним органима других држава и међународним организацијама, података, информација и документације из става 1. овог члана, не сматра се повредом службене тајне, у складу са овим законом.

Члан 31.

Податке, информације и документацију прикупљене у складу са овим законом и радње извршене у вези са тим подацима, информацијама и документацијом Управа, други државни орган, обвезник, адвокат, ортачко адвокатско друштво, предузеће за ревизију, овлашћени ревизор и правно или физичко лице које је одговорно за вођење пословних књига или које се бави пореским саветовањем не може открити физичком или правном лицу на које се односе, као ни трећем лицу.

Члан 32.

Обвезник води евиденцију о подацима из чл. 5. до 7. овог закона.

Надлежни царински орган води евиденцију о преносу преко државне границе готовог новца, ефективног страног новца, чекова, хартија од вредности, племенитих метала и драгог камења .

Управа води евиденцију о:

- 1) лицима и трансакцијама из чл. 8. и 9. овог закона;
- 2) иницијативама из члана 22. овог закона;
- 3) подацима које су Управи доставили надлежни државни органи, у складу са одредбама члана 23. овог закона;
- 4) подацима, информацијама и документацији које Управа доставља надлежним државним органима, у складу са одредбом члана 24. овог закона;
- 5) подацима, информацијама и документацији које Управа доставља надлежним органима других држава и међународним организацијама, као и о подацима, информацијама и документацији, које Управа тражи од надлежних органа других држава или међународних организација, у складу са одредбама члана 25. овог закона;
- 6) подацима из чл. 27. и 28. овог закона.

Члан 33.

Обвезник је дужан да податке и документацију из чл. 5. до 7. овог закона, као и другу документацију у вези са отварањем рачуна, успостављањем пословне сарадње, као и извршеном трансакцијом или странком чува најмање пет година од дана извршења трансакције или окончања пословне сарадње.

Надлежни царински орган дужан је да податке о преносу готовог новца, ефективног страног новца, чекова, хартија од вредности, племенитих метала и драгог камења преко државне границе чува најмање пет година од дана извршеног преноса.

Управа је дужна да податке из евиденција које води у складу са овим законом чува најмање 10 година од дана њиховог добијања. По истеку тог рока ти подаци се архивирају.

Подаци из става 3. овог члана чувају се у архиви Управе три године, а по истеку тог рока уништавају се.

Члан 34.

Евиденција лица и трансакција из чл. 8. и 9. и члана 32. став 1. овог закона садржи:

1) фирму, седиште, матични број, порески идентификациони број (у даљем тексту: ПИБ) правног лица које отвара рачун, успоставља сарадњу или врши трансакцију, односно за које се отвара рачун, успоставља пословна сарадња или врши трансакција;

2) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште, број личног документа и место издавања, јединствени матични број грађана (у даљем тексту: ЈМБГ) радника или пуномоћника који за правно лице отвара рачун, успоставља пословну сарадњу или врши трансакцију;

3) име, презиме, датум и место рођења, пребивалиште, број личног документа и место издавања и ЈМБГ физичког лица које отвара рачун, успоставља пословну сарадњу, улази у играчницу код приређивача посебних игара на срећу или врши трансакцију, односно за које се отвара рачун, успоставља пословна сарадња или врши трансакција;

4) врсту и намену трансакције и име, презиме и ЈМБГ физичког лица, односно фирму, седиште, матични број и ПИБ правног лица коме је трансакција намењена;

5) разлоге за отварање рачуна или успостављање пословне сарадње и информације о активностима странке;

6) датум отварања рачуна или успостављања пословне сарадње или уласка у играчницу код приређивача посебних игара на срећу;

7) датум и време вршења трансакције;

8) износ трансакције у динарима;

9) валуту у којој се трансакција врши;

10) начин вршења трансакције, а ако се трансакција врши на основу закључених уговора и предмет уговора и уговорне стране;

11) информације о пореклу новца или имовине која је предмет трансакције;

12) разлоге за сумњу да се ради о прању новца;

13) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште физичког лица, које је ималац најмање 10% пословног удела, акција или других права на основу којих има учешће у управљању правног лица, односно има учешће у капиталу правног лица са најмање 10% удела или има доминантан положај приликом управљања средствима правног лица.

Евиденција о иницијативама из члана 22. овог закона садржи:

1) име, презиме, пребивалиште и ЈМБГ физичког лица, односно фирму, седиште, матични број и ПИБ правног лица за која постоји сумња да се ради о прању новца;

2) податке о трансакцији за коју постоји сумња да се ради о прању новца (износ трансакције, валута, датум, односно период извршења трансакције);

3) разлоге за сумњу да се ради о прању новца.

Евиденција о подацима које су Управи доставили надлежни државни органи, у складу са одредбама члана 23. овог закона садржи:

1) име, презиме, датум и место рођења, пребивалиште и ЈМБГ физичког лица, односно фирму, седиште, матични број и ПИБ правног лица, против којих је поднет захтев за покретање кривичног, односно прекршајног поступка;

2) место, време и начин извршења радње за коју постоји сумња да је том радњом извршено кривично дело или привредни преступ;

3) фазу у којој се налази судски поступак, законску дефиницију кривичног дела прања новца и кривичног дела из члана 2. овог закона или законску дефиницију привредног преступа ;

4) износ заплењеног новца или вредност незаконито стечених средстава и датум и место одузимања.

Евиденција о подацима, информацијама и документацији које Управа доставља надлежним државним органима, у складу са одредбом члана 24. овог закона садржи:

1) име, презиме, датум и место рођења, пребивалиште и ЈМБГ физичког лица, односно фирму, 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 постоји сумња да се ради о прању новца (износ трансакције, валута, датум, односно време извршења трансакције);

3) разлоге за сумњу да се ради о прању новца.

Евиденција о подацима, информацијама и документацији које Управа доставља надлежним органима других држава и међународним организацијама, као и о подацима, информацијама и документацији које Управа тражи од надлежних органа других држава или међународних организација, у складу са одредбама члана 25. 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.

Евиденција о извештајима из члана 28. овог закона садржи:

1) фирму, седиште, матични број и ПИБ правног лица, односно име, презиме, датум и место рођења, пребивалиште и ЈМБГ физичког лица које самостално обавља делатност над чијим се рачунима врши ревизија или за које се обављају рачуноводствене услуге или којем се дају савети у вези са порезом;

2) информације о трансакцији у вези са којом постоје разлози за сумњу да се ради о прању новца (износ, валута, датум или време обављања трансакције);

3) разлоге за сумњу да се ради о прању новца.

Евиденција из члана 32. став 2. овог закона садржи: име, презиме, датум и место рођења, ЈМБГ, пребивалиште, број путне исправе и државу издавања те исправе лица које врши трансакцију, износ трансакције, место и време преласка државне границе, као и сврху преноса готовог новца, чекова, ефективног страног новца, хартија од вредности, племенитих метала и драгог камења.

VI. НАДЗОР

Члан 35.

Народна банка Србије, министарство надлежно за унутрашње послове, министарство надлежно за финансије, Комисија за хартије од вредности, Адвокатска комора Србије и инспекцијски органи, у оквиру овлашћења утврђених законом, врше надзор над применом овог закона од стране обвезника, адвоката, ортачког адвокатског друштва, предузећа за ревизију, овлашћених ревизора и правних или физичких лица која су одговорна за вођење пословних књига или се баве пореским саветовањем.

Надлежни органи из става 1. овог члана достављају Управи извештаје о извршеном надзору најмање једанпут у три месеца.

Ако у вршењу својих овлашћења надлежни органи из става 1. овог члана код обвезника, адвоката, ортачког адвокатског друштва, предузећа за ревизију, овлашћених ревизора и правних или физичких лица која су одговорна за вођење пословних књига или се баве пореским саветовањем утврде постојање неке од радњи из члана 37. овог закона и предузму одговарајуће мере у оквиру своје надлежности, о томе без одлагања, у писменој форми обавештавају Управу и прилажу потребну документацију.

Члан 36.

Управа врши надзор над применом овог закона прикупљањем, обрадом и анализом података, информација и документације који се Управи достављају у складу са овим законом.

Ако Управа у вршењу надзора из става 1. овог члана утврди постојање неке од радњи из чл. 37. и 38. овог закона, може да:

- 1) захтева отклањање неправилности од обвезника, предузећа за ревизију, овлашћеног ревизора и правног или физичког лица које је одговорно за вођење пословних књига или се бави пореским саветовањем;
- 2) захтева од надлежних органа да у оквиру својих овлашћења предузму мере;
- 3) поднесе захтев надлежном органу за покретање поступка за утврђивање привредног преступа или прекршаја.

На рокове за отклањање неправилности из става 2. тачка 1. овог члана сходно се примењују одредбе члана 16. ст. 2. и 3. овог закона.

VII. КАЗНЕНЕ ОДРЕДБЕ

1. Привредни преступи

Члан 37.

Новчаном казном у износу од 45.000 до 3.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:

- 1) не изврши идентификацију странке (чл. 5, 6. и 7);
- 2) не обавести Управу о трансакцијама, односно не обавести је у прописаним роковима (чл. 8. и 10);
- 3) не одреди лице које ће бити одговорно за откривање, спречавање и пријављивање Управи трансакција и лица за које се сумња да је у вези са прањем новца - овлашћено лице (члан 11. став 1);
- 4) не обезбеди унутрашњу контролу послова које извршава у складу са овим законом, не обезбеди обуку запосленим лицима која извршавају обавезе из овог закона по стандардима и методологији утврђеној прописом донетим на основу члана 13. став 2. овог закона и не састави листу показатеља (индикатора) за препознавање сумњивих трансакција (члан 11. став 2);
- 5) не достави Управи податке, информације и документацију или их не достави у прописаним роковима (чл. 16. и 21);
- 6) не изврши налог Управе да привремено обустави извршење трансакције или се не придржава налога и инструкција Управе који се односе на трансакцију чије је извршење привремено обустављено (члан 17);
- 7) не поступи по налогу Управе да прати трансакције које се врше преко рачуна одређених у том налогу и да обавештава Управу о свакој трансакцији која се врши преко тих рачуна (члан 18);
- 8) податке, информације и документацију не користи у складу са овим законом (члан 30);
- 9) податке, информације и документацију прикупљене у складу са овим законом и радње извршене у вези са тим подацима, информацијама и документацијом открије физичком или правном лицу на које се односе или трећем лицу (члан 31);
- 10) не води прописане евиденције (члан 32);
- 11) не чува податке и документацију најмање пет година након извршене трансакције или окончања пословне сарадње (члан 33);
- 12) евиденције које води не садрже прописане податке (члан 34).

За привредни преступ из става 1. овог члана казниће се и овлашћено лице обвезника новчаном казном у износу од 3.000 до 200.000 динара.

За привредни преступ из става 1. овог члана казниће се и одговорно лице у правном лицу, новчаном казном у износу од 3.000 до 200.000 динара.

2. Прекршаји

Члан 38.

Новчаном казном у износу од 5.000 до 500.000 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из члана 37. овог закона.

VIII. ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 39.

Прописи донети на основу Закона о спречавању прања новца ("Службени лист СРЈ", број 53/01) примењиваће се до доношења одговарајућих аката на основу овог закона, осим ако нису у супротности са овим законом.

Члан 40.

Даном ступања на снагу овог закона престаје да важи Закон о спречавању прања новца ("Службени лист СРЈ", број 53/01).

Члан 41.

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