

# Z A K O N

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

### Član 1.

U Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS”, br. 113/17 i 91/19), u članu 3. tačka 1) menja se i glasi:

„1) imovina jesu stvari, novac, prava, digitalna imovina, hartije od vrednosti i druge isprave u bilo kom obliku, kojima se može utvrditi pravo svojine i druga prava;”.

U tački 7) posle reči: „u smislu zakona kojim se uređuje pružanje platnih usluga” dodaju se zapeta i reči: „kao i transakciju s digitalnom imovinom u smislu zakona kojim se uređuje digitalna imovina”.

Tačka 16) menja se i glasi:

„16) digitalna imovina, virtuelna valuta, digitalni token, transakcija s digitalnom imovinom, izdavanje digitalne imovine, izdavalac digitalne imovine i adresa digitalne imovine imaju značenje utvrđeno zakonom kojim se uređuje digitalna imovina;”.

Tačka 17) menja se i glasi:

„17) pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom je pravno lice koje pruža jednu ili više usluga povezanih s digitalnom imovinom utvrđenih zakonom kojim se uređuje digitalna imovina;”.

### Član 2.

U članu 4. stav 1. tačka 17) menja se i glasi:

„17) pružaoci usluga povezanih s digitalnom imovinom.”.

### Član 3.

Posle člana 15. dodaju se pododeljak b1), nazivi čl. 15a, 15b i 15v i čl. 15a, 15b i 15v, koji glase:

#### ***„b1) Posebne odredbe u vezi sa transakcijom s digitalnom imovinom***

#### **Obaveze pružaoca usluga povezanih s digitalnom imovinom**

##### Član 15a

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

Podaci o licima iz stava 1. ovog člana su:

1) imena i prezimena, odnosno nazivi lica koja učestvuju u transakciji s digitalnom imovinom, kao i podatak o tome da li se radi o inicijatoru ili korisniku te transakcije;

2) adrese prebivališta ili boravišta, odnosno sedišta lica koja učestvuju u transakciji s digitalnom imovinom;

3) adresa digitalne imovine koja se koristi za izvršenje transakcije s digitalnom imovinom, odnosno odgovarajuća jedinstvena oznaka transakcije s digitalnom imovinom.

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

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

Podaci iz stava 2. ovog člana dostavljaju se drugom pružaocu usluga povezanih s digitalnom imovinom istovremeno sa izvršenjem transakcije s digitalnom imovinom i na način kojim se obezbeđuju integritet tih podataka i zaštita od neovlašćenog pristupa tim podacima.

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

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

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

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

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

### **Obaveze pružaoca usluga povezanih s digitalnom imovinom korisnika transakcije**

#### **Član 15b**

Pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom korisnika transakcije dužan je da proveri da li su mu dostavljeni podaci iz člana 15a ovog zakona.

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

Pružalac usluga iz stava 1. ovog člana je dužan da proveri tačnost prikupljenih podataka o korisniku transakcije proverom identiteta tog korisnika na način propisan čl. 17 - 23. ovog zakona.

Smatra se da je pružalac usluga iz stava 1. ovog člana proverio tačnost podataka iz stava 3. ovog člana ako je s tim licem prethodno uspostavio poslovni odnos i utvrdio i proverio identitet ovog lica na način propisan čl. 17 - 23. ovog zakona, osim ako postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma.

U skladu sa procenom rizika, pružalac usluga iz stava 1. ovog člana može uvek dodatno proveravati tačnost prikupljenih podataka o korisniku transakcije.

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

### **Informacije koje nedostaju**

#### **Član 15v**

Pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom korisnika transakcije dužan je da, koristeći pristup zasnovan na proceni rizika, sačini procedure o postupanju u slučaju da mu ne budu dostavljeni tačni i potpuni podaci iz člana 15a ovog zakona.

Pružalac usluga iz stava 1. ovog člana dužan je da svojim unutrašnjim aktima utvrdi kada će u slučaju iz stava 1. ovog člana:

- 1) odbiti izvršenje transakcije;
- 2) obustaviti izvršenje transakcije do prijema podataka koji nedostaju, koje je dužan da zatraži od pružaoca usluga povezanih s digitalnom imovinom inicijatora transakcije.

Pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom ne može da izvrši transakciju s digitalnom imovinom u slučaju da mu ne budu dostavljeni tačni i potpuni podaci iz člana 15a ovog zakona.

Ako pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom inicijatora transakcije učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 15a ovog zakona, pružalac usluga iz stava 1. ovog člana dužan je da ga na to upozori i obavesti o roku u kome je potrebno da svoje postupanje uskladi sa ovim zakonom. Ako pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom i nakon ovog upozorenja i isteka ostavljenog roka ne uskladi svoje postupanje sa ovim zakonom, pružalac usluga iz stava 1. ovog člana dužan je da odbije buduće izvršenje transakcije od ovog lica, ili da ograniči ili prekine poslovnu saradnju s tim licem.

U slučaju iz stava 4. ovog člana, pružalac usluga iz stava 1. ovog člana dužan je da:

- 1) obavesti nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih s digitalnom imovinom koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 15a ovog zakona, kao i o merama koje je preduzeo prema ovom licu u skladu sa stavom 4. ovog člana;
- 2) razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 15a ovog zakona, zajedno s drugim okolnostima, predstavlja osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma – o čemu obaveštava upravu ako utvrdi da postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma, dok u suprotnom slučaju sačinjava belešku, koju čuva u skladu sa zakonom.”.

#### **Član 4.**

Posle pododjeljka v) Izuzetak od poznavanja i praćenja stranke kod određenih usluga dodaje se naziv člana 16, koji glasi:

**„Izuzetak kod izdavanja elektronskog novca”.**

#### **Član 5.**

Posle člana 16. dodaju se naziv člana 16a i član 16a, koji glase:

**„Izuzetak kod pružanja usluga povezanih s digitalnom imovinom**

#### **Član 16a**

Pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom nije dužan da uspostavi poslovni odnos sa strankom i/ili vrši radnje i mere poznavanja i praćenja stranke u

vezi s tim poslovnim odnosom, ako je u skladu sa analizom rizika procenjeno da postoji nizak rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma i ako su ispunjeni svi sledeći uslovi:

1) vrednost pojedinačne transakcije s digitalnom imovinom je manja od 15.000 dinara, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija, pri čemu vrednost tih transakcija određene stranke na mesečnom nivou ne prelazi 40.000 dinara a na godišnjem nivou 120.000 dinara;

2) pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom je obezbedio testirano i potvrđeno tehničko rešenje koje omogućava dostavljanje kopije, odnosno očitano izvoda ličnog dokumenta stranke, fotografije lica stranke i kopije dokumenta iz kojeg se može utvrditi adresa prebivališta, odnosno boravišta stranke, ako lični dokument stranke ne sadrži podatak o toj adresi (npr. kopija druge službene isprave ili računa za telefon ili komunalne usluge koji sadrži taj podatak);

3) pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom u dovoljnoj meri prati transakcije s digitalnom imovinom tako da može da otkrije neuobičajene ili sumnjive transakcije.

Kopijom, odnosno očitanim izvodom iz stava 1. tačka 2) ovog člana smatra se i digitalizovani (npr. skenirani ili fotografisani) dokument iz stava 1. tačka 2) ovog člana.

Pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom koji namerava da primenjuje izuzetak iz stava 1. ovog člana, dužan je da o tome obavesti nadzorni organ najkasnije 30 dana pre dana početka primene tog izuzetka i da nadzornom organu uz to obaveštenje dostavi dokaz da raspolaže tehničkim rešenjem iz stava 1. tačka 2) ovog člana. Rok iz ovog stava računa se od dana dostavljanja uredne dokumentacije iz stava 1. tačka 2) ovog člana.

Odredbe stava 1. ovog člana ne primenjuju se ako u vezi sa strankom ili transakcijom s digitalnom imovinom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i ako postoji sumnja u istinitost ili verodostojnost podataka pribavljenih u skladu sa stavom 1. tačka 2) ovog člana.

Pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom iz stava 1. ovog člana dužan je da primenjuje odredbe čl. 15a, 15b i 15v ovog zakona, osim što se identitet lica iz čl. 15a, 15b i 15v ovog zakona proverava u skladu sa odredbama ovog člana.

Odredbe ovog člana ne primenjuju se na stranku koja je pravno lice ili preduzetnik.”.

## **Član 6.**

U članu 18. stav 8. menja se i glasi:

„Organ nadležan za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona može bliže urediti i druge načine i uslove utvrđivanja i provere identiteta stranke koja je fizičko lice i zakonskog zastupnika te stranke korišćenjem sredstava elektronske komunikacije i bez obaveznog fizičkog prisustva lica čija se identifikacija vrši kod obveznika nad kojima vrši nadzor u skladu sa ovim zakonom (postupak video-identifikacije).”.

## **Član 7.**

U članu 19. stav 7. menja se i glasi:

„Organ nadležan za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona može bliže urediti i druge načine i uslove utvrđivanja i provere identiteta preduzetnika korišćenjem sredstava elektronske komunikacije i bez obaveznog fizičkog prisustva

tog lica kod obveznika nad kojima vrši nadzor u skladu sa ovim zakonom (postupak video-identifikacije).”.

#### **Član 8.**

U članu 21. stav 7. menja se i glasi:

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

#### **Član 9.**

Posle člana 28. dodaju se naziv člana 28a i član 28a, koji glase:

#### **„Podaci o adresi digitalne imovine**

##### **Član 28a**

Obveznik iz člana 4. stav 1. tačka 17) ovog zakona dužan je da u okviru radnji i mera poznavanja i praćenja stranke pribavi i adresu digitalne imovine koju stranka koristi, odnosno koristila je za izvršenje transakcije s digitalnom imovinom, a ako stranka koristi nekoliko adresa – sve adrese digitalne imovine.”.

#### **Član 10.**

U članu 44. dodaju se st. 2 - 5, koji glase:

„Pružanje usluga povezanih s digitalnom imovinom koja posredno ili neposredno omogućava prikrivanje identiteta stranke, kao i vršenje transakcija s takvom digitalnom imovinom – zabranjeno je.

Izdavanje digitalne imovine iz stava 2. ovog člana zabranjeno je.

Izdavalac digitalne imovine i pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom ne mogu koristiti resurse informacionog sistema (softverske komponente, hardverske komponente i informaciona dobra) koji omogućavaju i/ili olakšavaju prikrivanje identiteta stranke i/ili koji onemogućavaju i/ili otežavaju praćenje transakcija s digitalnom imovinom.

Odredbe ovog člana ne dovode u pitanje primenu mera i aktivnosti radi zaštite bezbednosti informacionih sistema u skladu s propisima.”.

#### **Član 11.**

U članu 91. stav 3. reči: „u skladu sa čl. 11 - 15. ovog zakona” zamenjuju se rečima: „u skladu sa čl. 11 - 15v ovog zakona”.

#### **Član 12.**

U članu 99. stav 1. tačka 14) tačka na kraju zamenjuje se tačkom i zapetom.

Dodaje se tačka 15), koja glasi:

„15) adresu digitalne imovine.”.

#### **Član 13.**

U članu 109. stav 7. menja se i glasi:

„Nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 17) ovog zakona koji pruža usluge povezane s virtuelnim valutama vrši Narodna banka Srbije u skladu sa zakonom kojim se uređuje digitalna imovina.”.

St. 8. i 9. brišu se.

#### **Član 14.**

U članu 110. stav 1. reči: „i člana 4. stav 1. tačka 9) ovog zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje delatnost revizora” zamenjuju se zapetom i rečima: „člana 4. stav 1. tačka 9) ovog zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje delatnost revizora i člana 4. stav 1. tačka 17) ovog zakona koji pruža usluge povezane s digitalnim tokenima, u skladu sa zakonom kojim se uređuje digitalna imovina”.

#### **Član 15.**

U članu 115. posle stava 6. dodaje se novi stav 7, koji glasi:

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

Dosadašnji stav 7, koji postaje stav 8, menja se i glasi:

„Pored mera i kazni koje Narodna banka Srbije može izreći obveznicima iz st. 1 - 7. ovog člana za povrede ovog zakona i podzakonskih akata donetih na osnovu ovog zakona, kao i članovima njihovih organa, Narodna banka Srbije može izreći meru i/ili novčanu kaznu ovlašćenom licu i/ili njegovom zameniku kod obveznika iz stava 1. i st. 3 - 7. ovog člana za povrede zakona iz čl. 117 - 120. ovog zakona, kao i za druga postupanja suprotna odredbama ovog zakona ili podzakonskim aktima donetim na osnovu ovog zakona – shodnom primenom odredaba posebnog zakona kojima se uređuje poslovanje tih obveznika koje se odnose na preduzimanje mera i izricanje novčanih kazni članovima organa tih obveznika.”.

#### **Član 16.**

Posle člana 115. dodaje se član 115a, koji glasi:

„Član 115a

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

#### **Član 17.**

U članu 116. reči: „člana 4. stav 1. tač. 2), 3), 7) - 9) i 12) - 17) ovog zakona” zamenjuju se rečima: „člana 4. stav 1. tač. 2), 3), 7) - 9), 12) - 15) i 16a) ovog zakona”.

#### **Član 18.**

U članu 118. stav 1. posle tačke 13) dodaju se tač. 13a) - 13ž), koje glase:

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Član 19.**

Propisi doneti na osnovu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS”, br. 113/17 i 91/19) uskladiće se sa odredbama ovog zakona u roku od tri meseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.

#### **Član 20.**

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku Republike Srbije”, a primenjuje se po isteku šest meseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

## O B R A Z L O Ž E N J E

### I. USTAVNI OSNOV ZA DONOŠENJE ZAKONA

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

### II. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA

Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS”, br. 113/17 i 91/19 – u daljem tekstu: Zakon) se uređuju radnje i mere koje se preduzimaju radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma. Među obveznicima tog zakona se, pored finansijskih i nefinansijskih institucija, od 2017. godine, a na predlog Narodne banke Srbije koja je zajedno sa Upravom za sprečavanje pranja novca prepoznala značaj novih nereguliranih entiteta na našem tržištu još pre usvajanja tzv. Pete direktive o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma<sup>1</sup>, nalaze i lica koja se bave pružanjem usluga kupovine, prodaje ili prenosa virtuelnih valuta ili zamene tih valuta za novac ili drugu imovinu preko internet platformi, uređaja u fizičkom obliku ili na drugi način, odnosno koja posreduju pri pružanju ovih usluga. Izmenama i dopunama Zakona iz 2019. godine ovaj krug je proširen i na pružaoce kastodi usluge novčanika. Time se ove delatnosti koje su predmet intenzivnog zanimanja regulatora u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u prethodnim godinama uvode u odgovarajuće tokove kontrole i nadzora, a pružaoци navedenih usluga moraju da ispune sve obaveze koje se tiču sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma kao i svi drugi obveznici, uključujući identifikaciju stranke na propisan način. Za potrebe primene Zakona, definisani su po prvi put i pojmovi „virtuelne valute” i „pružaoца kastodi usluge novčanika (eng. *custodian wallet provider*)”.

Razlozi za donošenje Zakona o izmenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma su usklađivanje sa zakonom kojim se uređuje digitalna imovina koji na sveobuhvatan i detaljan način uređuje izdavanje i trgovanje digitalnom imovinom, usluge koje se u vezi s tom imovinom mogu pružati, kao i privredna društva koja mogu pružati te usluge. Istovremeno se vrši i potpuno usklađivanje s međunarodnim standardima u ovoj oblasti koji su definisani FATF (*Financial Action Task Force*) preporukama (Preporuka 15), koji zahtevaju licenciranje ili registraciju lica koja pružaju usluge povezane s virtuelnom imovinom (eng. *virtual assets service providers*), a vodilo se računa i o odredbama Pete direktive o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

Imajući u vidu da se zakonom kojim se uređuje digitalna imovina, pored virtuelnih valuta, uređuju i digitalni tokeni kao vrsta digitalne imovine, kao i da se uređuju licenciranje, poslovanje i nadzor nad poslovanjem pružalaca usluga povezanih sa obe navedene vrste digitalne imovine, neophodno je uskladiti odredbe ovog zakona sa tim zakonom kojim se uređuje digitalna imovina, kako bi se i u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma uspostavio puni nadzor nad pružaoциma usluga povezanih s digitalnom imovinom, naročito u vezi sa izdavanjem investicionih tokena koji nisu bili obuhvaćeni Zakonom i koji u našem zakonodavstvu predstavljaju novinu.

---

<sup>1</sup> Direktiva (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Saveta od 30. maja 2018. godine kojom se menja Direktiva (EU) 2015/849 o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma i menja Direktive 2009/138/EZ i 2013/36/EU



U Studiji Evropskog parlamenta o kripto-imovini iz aprila 2020. godine<sup>2</sup> navodi se da su se od usvajanja Pete direktive o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma u maju 2018. godine pojavile nove vrste kripto-imovine i nove vrste usluga povezanih s kripto-imovinom i da su novi pružaoci tih usluga ušli na kripto-tržište. S tim u vezi, FATF je usvojio izmene svojih preporuka u oktobru 2018. godine<sup>3</sup>, kako bi se pojasnilo da se one primenjuju na finansijske aktivnosti koje uključuju virtuelnu imovinu, kao i na pružaoce usluga povezanih s virtuelnom imovinom. Izmenjena Preporuka 15 zahteva da pružaoci usluga povezanih s virtuelnom imovinom budu regulisani za potrebe sprečavanja pranja i finansiranja terorizma, da budu licencirani ili registrovani, i da budu subjekti efektivnog sistema supervizije ili nadzora. U junu 2019. godine, FATF je usvojio Interpretativnu notu uz Preporuku 15<sup>4</sup> kako bi se dalje razjasnilo kako treba primeniti zahteve FATF-a u odnosu na virtuelnu imovinu i pružaoce usluga povezanih s virtuelnom imovinom. FATF je takođe usvojio nove Smernice o primeni pristupa zasnovanog na riziku na virtuelnu imovinu i pružaoce usluga povezanih s virtuelnom imovinom u junu 2019. godine<sup>5</sup>, kojima se opisuje primena FATF preporuka na države i nadležne organe, kao i na pružaoce usluga povezanih s virtuelnom imovinom, i naglašava potreba da se razumeju rizici od pranja novca i finansiranja terorizma povezani sa aktivnostima s virtuelnom imovinom i potreba preduzimanja mera u tom pogledu. U navedenoj studiji Evropskog parlamenta se navodi da su istraživanja pokazala da skoro polovina svih (godišnjih) transakcija u bitkoinima može biti povezana sa ilegalnim aktivnostima. Naime, ova studija se poziva na australijsko istraživanje koje ukazuje na to da je vrednost ilegalnih aktivnosti koje uključuju bitkoin na godišnjem nivou 76 milijardi dolara (što je 46% svih transakcija s bitkoinom), što je, poređenja radi, broj koji je veoma blizu vrednosti tržišta Evropske unije i SAD-a za ilegalne droge.

Imajući u vidu sve navedene razloge, predlaže se usvajanje ovog zakona, kojim će se dalje unaprediti sistem za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma u delu koji se odnosi na digitalnu imovinu i obezbediti efikasan nadzor nad primenom tog zakona od strane lica koja pružaju usluge povezane s digitalnom imovinom, između ostalog, i uvođenjem efikasnog sistema administrativnih mera i kazni koje će moći da izriču nadzorni organi (Komisija za hartije od vrednosti i Narodna banka Srbije). Posebno se ukazuje na to da je zakonom kojim se uređuje digitalna imovina predviđeno uspostavljanje evidencije privrednih subjekata koji su imaoi virtuelnih valuta, koju će u elektronskom obliku da vodi Narodna banka Srbije, i u koju će pružaoci usluga povezanih s virtuelnim valutama dostavljati podatke o pravnim licima i preduzetnicima koji su kod njih koristili usluge povezane s virtuelnim valutama, uključujući i sve adrese virtuelnih valuta koje su ti korisnici koristili za izvršenje transakcije s virtuelnim valutama. Pravna lica i preduzetnici sa sedištem u Republici Srbiji koji nisu koristili usluge povezane s virtuelnim valutama kod pružaoca usluga povezanih s virtuelnim valutama imaju obavezu tzv. samoprijavljivanja Narodnoj banci Srbiji u skladu sa tim zakonom.

Zakonskim odredbama i obavezama da se obezbede neophodne informacije pri svakoj transakciji s digitalnom imovinom, bitno se utiče na to da vlasništvo nad ovom imovinom i njeno korišćenje neće biti anonimno, čime se u najvećoj meri utiče i na smanjenje njene atraktivnosti za protivpravne aktivnosti. Opet postavljenim pravilima ne sprečava se dalja digitalizacija i razvoj u oblasti digitalne imovine imajući u vidu da

---

2

[https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/648779/IPOL\\_STU\(2020\)648779\\_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/648779/IPOL_STU(2020)648779_EN.pdf)

<sup>3</sup> <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>

<sup>4</sup> <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/public-statement-virtual-assets.html>

<sup>5</sup> <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/RBA-VA-VASPs.pdf>

su predviđaju i posebni načini uspostavljanja poslovnog odnosa kroz korišćenje posebnih softverskih rešenja za potvrđivanje identiteta u slučaju transakcija do 15.000 dinara.

Ukazujemo i da je ocenjeno u ovom trenutku da banke i druge sistemski značajne finansijske institucije neće moći da u svom kapitalu ili imovini imaju digitalnu imovinu pre svega zbog izrazite nestabilnosti njene vrednosti i na globalnim tržištima.

### **III. OBJAŠNJENJE OSNOVNIH PRAVNIH INSTITUTA I POJEDINAČNIH REŠENJA**

**Članom 1. Predloga zakona** menja se pojam imovine u smislu Zakona tako da obuhvati i digitalnu imovinu, a precizira se i da pojam transakcije uključuje i transakciju s digitalnom imovinom u smislu zakona kojim se uređuje digitalna imovina. Umesto definisanja pojma virtuelne valute u Zakonu, vrši se upućivanje na zakon kojim se uređuje digitalna imovina u pogledu značenja tog pojma (iako je pojam virtuelne valute u zakonu kojim se uređuje digitalna imovina isti kao pojam virtuelne valute u Zakonu, uz naglašavanje da se radi o vrsti digitalne imovine), budući da se zakonom kojim se uređuje digitalna imovina definišu i brojni drugi pojmovi povezani s digitalnom imovinom koji se koriste i u ovom zakonu (digitalna imovina, digitalni token, transakcija s digitalnom imovinom, izdavanje digitalne imovine, izdavalac digitalne imovine i adresa digitalne imovine), te se navedenim upućivanjem na zakon kojim se uređuje digitalna imovina izbegava opterećivanje ovog zakona tim definicijama. Takođe se pojam pružaoca kastodi usluge novčanika zamenjuje pojmom pružaoca usluga povezanih s digitalnom imovinom, budući da je ovaj pojam širi i obuhvata i pružaoca kastodi usluge novčanika.

**Članom 2. Predloga zakona** se pod pojam obveznika u smislu Zakona podvode svi pružaoci usluga povezanih s digitalnom imovinom, čime se zamenjuje dosadašnje rešenje prema kojem su obveznici bila samo lica koja se bave pružanjem usluga povezanih s virtuelnim valutama.

**Članom 3. Predloga zakona** se dodaju čl. 15a, 15b i 15v, koji sadrže posebne odredbe u vezi sa transakcijom s digitalnom imovinom i kojima se vrši usklađivanje sa Preporukom 15 FATF-a (tačka 7(b) Interpretativne note uz Preporuku 15). Ovim odredbama je predviđeno da je pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom dužan da pribavi podatke o svim licima koja učestvuju u transakciji s digitalnom imovinom (kako o inicijatoru, tako i o korisniku te transakcije), a ako u izvršenju transakcije s digitalnom imovinom učestvuje i drugi pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom, dužan je da obezbedi da ti podaci budu dostavljeni tom drugom pružaocu usluga, i to istovremeno sa izvršenjem transakcije s digitalnom imovinom i na način kojim se obezbeđuju integritet tih podataka i zaštita od neovlašćenog pristupa tim podacima (u pitanju je tzv. *travel rule*, koje predstavlja ključnu meru za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma prema FATF standardima). Takođe je predviđeno da su svi pružaoci usluga povezanih s digitalnom imovinom koji učestvuju u izvršenju transakcije s digitalnom imovinom dužni da čuvaju pribavljene podatke i da ih na zahtev nadzornog organa, Uprave za sprečavanje pranja novca ili drugog nadležnog organa dostave bez odlaganja.

**Članom 4. Predloga zakona** dodaje se naziv člana 16. Zakona usled dodavanja člana 16a.

**Članom 5. Predloga zakona** dodaje se član 16a kojim je predviđen izuzetak od obaveza uspostavljanja poslovnog odnosa sa korisnikom digitalne imovine i vršenja radnji i mera poznavanja i praćenja korisnika u vezi s tim poslovnim odnosom, ako je u skladu sa analizom rizika procenjeno da postoji nizak rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma i ako su ispunjeni svi uslovi navedeni u ovom članu: (1) vrednost pojedinačne transakcije s digitalnom imovinom je manja od 15.000 dinara, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija, pri čemu vrednost tih transakcija određene stranke na mesečnom nivou ne prelazi

40.000 dinara a na godišnjem nivou 120.000 dinara; (2) pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom je obezbedio testirano i potvrđeno tehničko rešenje koje omogućava dostavljanje kopije, odnosno očitano izdova ličnog dokumenta stranke, fotografije lica stranke i kopije dokumenta iz kojeg se može utvrditi adresa prebivališta, odnosno boravišta stranke, ako lični dokument stranke ne sadrži podatak o toj adresi (npr. kopija druge službene isprave ili računa za telefon ili komunalne usluge koji sadrži taj podatak); (3) pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom u dovoljnoj meri prati transakcije s digitalnom imovinom tako da može da otkrije neuobičajene ili sumnjive transakcije. Pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom koji namerava da primenjuje ovaj izuzetak, dužan je da o tome obavesti nadzorni organ najkasnije 30 dana pre dana početka primene tog izuzetka i da nadzornom organu uz to obaveštenje dostavi dokaz da raspolaže navedenim tehničkim rešenjem, a adekvatnost tog tehničkog rešenja ceni nadzorni organ, te je uslov za primenu navedenog izuzetka pozitivno mišljenje nadzornog organa u tom pogledu. Napominje se da je zakonom kojim se uređuje digitalna imovina predviđeno da je pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom dužan da uspostavi poslovni odnos sa svakim korisnikom digitalne imovine i da utvrđuje i proverava identitet korisnika digitalne imovine u skladu sa zakonom kojim se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, osim u slučajevima utvrđenim tim zakonom. S tim u vezi, predloženim članom 16a uvode se dva jedina izuzetka od navedenih obaveza utvrđenih zakonom kojim se uređuje digitalna imovina, a to su: (1) izuzetak od obaveze uspostavljanja poslovnog odnosa sa korisnikom digitalne imovine ako su ispunjeni svi navedeni uslovi, što znači da je u tom slučaju moguće vršiti jednokratne transakcije s digitalnom imovinom u navedenim limitima; (2) izuzetak od obaveze vršenja radnji i mera poznavanja i praćenja stranke u punom obimu kod uspostavljanja poslovnog odnosa sa korisnikom digitalne imovine, pod uslovom da je pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom obezbedio navedene limite u pogledu vrednosti transakcija s digitalnom imovinom koje se vrše u okviru tog poslovnog odnosa na pojedinačnom, mesečnom i godišnjem nivou, kao i druge navedene uslove. Napominjemo da je pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom koji primenjuje navedeni izuzetak dužan da obezbedi primenu čl. 15a do 15v (*travel rule*), osim u pogledu odredaba tih članova koje se odnose na proveru identiteta lica koja učestvuju u transakciji s digitalnom imovinom, koja se vrši u skladu sa ovim članom.

**Članom 6. Predloga zakona** uvodi se mogućnost da organi nadležni za vršenje nadzora iz člana 104. zakona urede postupak video-identifikacije stranke koja je fizičko lice i zakonskog zastupnika te stranke kod obveznika nad kojima vrše nadzor u skladu sa ovim zakonom.

**Članom 7. Predloga zakona** uvodi se mogućnost da organi nadležni za vršenje nadzora iz člana 104. zakona urede postupak video-identifikacije stranke koja je preduzetnik kod obveznika nad kojima vrše nadzor u skladu sa ovim zakonom.

**Članom 8. Predloga zakona** uvodi se mogućnost da organi nadležni za vršenje nadzora iz člana 104. zakona urede postupak video-identifikacije zastupnika pravnog lica kod obveznika nad kojima vrše nadzor u skladu sa ovim zakonom.

**Članom 9. Predloga zakona** dodaje se član 28a kojim je predviđeno da je pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom dužan da u okviru radnji i mera poznavanja i praćenja stranke pribavi i adresu digitalne imovine koju stranka koristi, odnosno koristila je za izvršenje transakcije s digitalnom imovinom, a ako stranka koristi nekoliko adresa – sve adrese digitalne imovine. Na ovaj način se obezbeđuje povezivanje identiteta korisnika digitalne imovine sa adresom digitalne imovine, što je obaveza utvrđena Petom direktivom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

**Članom 10. Predloga zakona** vrši se dopuna u članu 44. Zakona kojim je predviđeno da je zabranjeno pružanje usluga povezanih s digitalnom imovinom koja posredno ili neposredno omogućava prikrivanje identiteta stranke, kao i vršenje

transakcija s takvom digitalnom imovinom, a zabranjeno je i izdavanje takve digitalne imovine. Takođe je predviđeno da izdavalac digitalne imovine i pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom ne mogu koristiti resurse informacionog sistema (softverske komponente, hardverske komponente i informaciona dobra) koji omogućavaju i/ili olakšavaju prikrivanje identiteta stranke i/ili koji onemogućavaju i/ili otežavaju praćenje transakcija s digitalnom imovinom.

**Članom 11. Predloga zakona** vrši se pravno-redakcijska izmena u članu 91. stav 3. Zakona usled dodavanja čl. 15a, 15b i 15v.

**Članom 12. Predloga zakona** je predviđeno da evidencija podataka o strankama, poslovnim odnosima i transakcijama koju vodi obveznik sadrži i adresu digitalne imovine.

**Članom 13. Predloga zakona** je predviđeno da nadzor nad primenom Zakona od strane pružalaca usluga povezanih s virtuelnim valutama vrši Narodna banka Srbije u skladu sa zakonom kojim se uređuje digitalna imovina, čime se vrši usklađivanje sa zakonom kojim se uređuje digitalna imovina budući da će Narodna banka Srbije da vrši nadzor nad celokupnim poslovanjem ovih pružalaca usluga.

**Članom 14. Predloga zakona** je predviđeno da nadzor nad primenom Zakona od strane pružalaca usluga povezanih s digitalnim tokenima vrši Komisija za hartije od vrednosti u skladu sa zakonom kojim se uređuje digitalna imovina.

**Članom 15. Predloga zakona** je predviđeno da Narodna banka Srbije izriče mere i kazne pružaocu usluga povezanih s virtuelnim valutama u skladu sa zakonom kojim se uređuje digitalna imovina. Takođe je predviđeno, po analogiji sa ostalim obveznicima pod nadzorom Narodne banke Srbije, da Narodna banka Srbije može izreći i meru i/ili novčanu kaznu ovlašćenom licu i/ili njegovom zameniku kod pružaoca usluga povezanih s virtuelnim valutama za povrede iz čl. 117-120. Zakona, kao i za druga postupanja suprotna odredbama Zakona ili podzakonskim aktima donetim na osnovu Zakona – shodnom primenom odredaba zakona kojim se uređuje digitalna imovina koje se odnose na preduzimanje mera i izricanje novčanih kazni članovima organa tih obveznika.

**Članom 16. Predloga zakona** dodaje se član 115a kojim je predviđeno da Komisija za hartije od vrednosti izriče administrativne mere i kazne obvezniku koji pruža usluge povezane s digitalnim tokenima u skladu sa zakonom kojim se uređuje digitalna imovina, imajući u vidu da se u praksi pokazalo da je to efikasniji sistem kažnjavanja od kažnjavanja za privredni prestup i prekršaj, a isto je predloženo i za obveznike koji pružaju usluge povezane s virtuelnim valutama koji su u nadležnosti Narodne banke Srbije.

**Članom 17. Predloga zakona** vrši se pravno-redakcijsko usklađivanje u članu 116. Zakona imajući u vidu navedene izmene u pogledu vršenja nadzora nad pružaocima usluga povezanih s digitalnom imovinom.

**Članom 18. Predloga zakona** vrši se dopuna u članu 118. Zakona radi usklađivanja sa predloženim čl. 15a, 15b i 15v.

**Članom 19. Predloga zakona** utvrđen je rok za usklađivanje propisa donetih na osnovu Zakona sa odredbama ovog zakona.

**Članom 20. Predloga zakona** uređuju se stupanje na snagu i početak primene ovog zakona.

#### **IV. PROCENA FINANSIJSKIH SREDSTAVA POTREBNIH ZA SPROVOĐENJE ZAKONA**

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

#### **V. ANALIZA EFEKATA ZAKONA**

## **Finansijski efekti sprovođenja zakona**

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

### **Na koga će i kako najverovatnije uticati rešenja u zakonu**

Rešenja utvrđena u ovom zakonu najviše će uticati na pružaoce usluga povezanih s digitalnim tokenima, koji do sada nisu imali obavezu primenjivanja Zakona. Za razliku od njih, pružaoци usluga povezanih s virtuelnim valutama su obveznici Zakona od 2017. godine i nad njima je uspostavljen nadzor nad primenom tog zakona koji vrši Narodna banka Srbije. Međutim, imajući u vidu nove obaveze utvrđene ovim zakonom (pre svega odredbe predloženih čl. 15a do 15v), ali i izvesne olakšice kojima se uvažaju specifičnosti poslovanja pružalaca usluga povezanih s digitalnom imovinom (predloženi član 16a), ovaj zakon će neminovno uticati na sve pružaoce usluga povezanih s digitalnom imovinom.

Što se tiče nadzornih organa, Komisija za hartije od vrednosti i Narodna banka Srbije imaće u okviru nadzora dodatne obaveze (posebno Komisija pod čiji nadzor se podvode novi obveznici), ali s obzirom na njihovo znanje i iskustvo u ovoj oblasti ovi nadzorni organi će se vrlo brzo prilagoditi novim rešenjima.

### **Troškovi koje će primena zakona stvoriti građanima i privredi**

Troškove će imati pre svega pružaoци usluga povezanih s digitalnim tokenima, koji do sada nisu bili u sistemu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, te će biti neophodno organizaciono, kadrovsko i tehničko usklađivanje sa ovim zakonom, kao i donošenje odgovarajućih unutrašnjih akata. Za razliku od njih, pružaoци usluga povezanih s virtuelnim valutama su uvedeni u sistem 2017. godine, te će oni troškove imati samo u pogledu implementacije novih rešenja, prevashodno predloženih čl. 15a do 15v.

S druge strane, obveznici Zakona mogu imati izrazite uštede u troškovima u slučaju uvođenja mogućnosti video-identifikacije svojih stranaka (jer je alternativa utvrđivanje identiteta u fizičkom prisustvu stranke), nakon što nadzorni organi usvoje odgovarajuće propise kojima se uređuje postupak video-identifikacije. Štaviše, o uštedi u troškovima pružaoци usluga povezanih s digitalnim imovinom imaće i u slučaju primene izuzetka iz predloženog člana 16a. Navedena rešenja su fakultativne prirode, tako da njih obveznici mogu da implementiraju u skladu sa svojom poslovnom politikom.

Građani neće imati troškove usled primene ovog zakona, štaviše u slučaju uvođenja video-identifikacije od strane svih obveznika Zakona oni mogu ostvariti i značajnije uštede.

### **Da li pozitivne posledice donošenja zakona opravdavaju troškove**

Troškovi koje poslovi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma mogu izazvati kod obveznika svakako su neznatni u odnosu na štetu koju obveznik može pretrpeti ako ne postupa u skladu sa zakonom, a tiče se različitih mera i kazni koje se mogu izreći za kršenje odredaba Zakona i propisa donetih na osnovu Zakona, uključujući i reputacioni rizik. S druge strane, odsustvo primene propisa o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma na lica koja posluju s digitalnom imovinom omogućava anonimnost korisnika i imalaca digitalne imovine i stvara rizik od upotrebe digitalne imovine u kriminalne svrhe.

Pored toga, ovim zakonom se obezbeđuje i usklađenost međunarodnim standardima za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma koji su definisani

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

### **Da li se zakonom podržava stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu i tržišna konkurencija**

Ovaj zakon neće neposredno uticati na stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu i tržišnu konkurenciju, ali s obzirom na to da Zakon o digitalnoj imovini podstiče stvaranje novih privrednih subjekata i jača konkurenciju, posredno se podstiče tržišna konkurencija, propisivanjem mera za unapređenje opšteg poslovnog ambijenta.

### **Da li su zainteresovane strane imale priliku da se izjasne**

Najveći deo odredaba ovog zakona, tj. sve odredbe koje ne predstavljaju isključivo pravno-redakcijsko usklađivanje, bile su predmet konsultacija sa svim zainteresovanim stranama, uključujući obveznike, kako tokom rada Radne grupe za izradu Nacrta kriptovimovinskog regulatornog okvira u Republici Srbiji, koja je izradila Nacrt zakona o digitalnoj imovini, tako i tokom javnih konsultacija o Nacrtu zakona o digitalnoj imovini, imajući u vidu da su te odredbe bile deo tog zakona, pa su tek naknadno izdvojene u ovaj zakon.

### **Mere koje će se tokom primene zakona preduzimati kako bi se postiglo ono što se zakonom predviđa**

Ovim zakonom predviđeno je usklađivanje propisa donetih na osnovu Zakona, kako bi se obezbedila puna primena novih rešenja. S tim u vezi, nadzorni organi će uskladiti smernice za primenu odredaba Zakona od strane obveznika pod njihovim nadzorom sa novim rešenjima, a doneće ili izmeniti i odgovarajuće propise kojima se uređuje video-identifikacija koju će na osnovu ovog zakona moći da sprovede i pružaoци usluga povezanih s digitalnom imovinom u skladu s propisom nadzornog organa.

## **VI. PREGLED ODREDABA KOJE SE MENJAJU, ODNOSNO DOPUNJUJU**

### **Član 3.**

Pojedini pojmovi u smislu ovog zakona imaju sledeće značenje:

~~1) imovina jesu stvari, novac, prava, hartije od vrednosti i druge isprave u bilo kom obliku, kojima se može utvrditi pravo svojine i druga prava;~~

1) IMOVINA JESU STVARI, NOVAC, PRAVA, DIGITALNA IMOVINA, HARTIJE OD VREDNOSTI I DRUGE ISPRAVE U BILO KOM OBLIKU, KOJIMA SE MOŽE UTVRDITI PRAVO SVOJINE I DRUGA PRAVA;

2) novac jeste gotov novac (domaći i strani), sredstva na računima (dinarska i devizna) i elektronski novac;

3) fizički prenosiva sredstva plaćanja jesu gotov novac, čekovi, menice i druga fizički prenosiva sredstva plaćanja, plativa na donosioca;

4) lice stranog prava je pravna forma organizovanja u cilju upravljanja i raspolaganja imovinom koja ne postoji u domaćem zakonodavstvu (npr: trust, anstalt, fiducije, fidokomis i sl.);

5) stranka jeste fizičko lice, preduzetnik, pravno lice, lice stranog prava i lice građanskog prava koje vrši transakciju ili uspostavlja poslovni odnos sa obveznikom;

6) trust je lice stranog prava koje jedno lice, osnivač (settlor, trustor) uspostavlja za života ili po smrti, a koje poverava imovinu na raspolaganje i upravljanje povereniku (trustee) u korist korisnika (beneficiary) ili u neku posebno naznačenu svrhu, i to tako da: imovina nije deo imovine osnivača trasta; pravo svojine na imovini trasta ima poverenik koji imovinu drži, koristi i njome raspolaže u korist korisnika ili osnivača, a u skladu sa uslovima trasta; ugovorom o trustu obavljanje određenih poslova se može poveriti i zaštitniku (trust protector), čija je osnovna uloga da obezbedi da se imovinom trasta raspolaže i upravlja tako da se u punoj meri ostvare ciljevi uspostavljanja trasta; korisnik je fizičko lice ili grupa lica u čijem interesu je lice stranog prava osnovano ili posluje, bez obzira na to da li je to lice ili grupa lica određena ili određiva;

7) transakcija jeste prijem, davanje, zamena, čuvanje, raspolaganje ili drugo postupanje sa imovinom kod obveznika, uključujući i platnu transakciju u smislu zakona kojim se uređuje pružanje platnih usluga, KAO I TRANSAKCIJU S DIGITALNOM IMOVINOM U SMISLU ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE DIGITALNA IMOVINA;

8) gotovinska transakcija jeste fizički prijem ili davanje gotovog novca;

9) lica građanskog prava jesu udruženja pojedinaca koja udružuju ili će udruživati novac ili drugu imovinu za određenu namenu;

10) stvarni vlasnik stranke je fizičko lice koje posredno ili neposredno ima u svojini ili kontroliše stranku; stranka iz ove tačke uključuje i fizičko lice;

11) stvarni vlasnik privrednog društva, odnosno drugog pravnog lica jeste:

(1) fizičko lice, koje je posredno ili neposredno imalac 25% ili više poslovnog udela, akcija, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju pravnim licem, odnosno učestvuje u kapitalu pravnog lica sa 25% ili više udela, odnosno fizičko lice koje posredno ili neposredno ima preovlađujući uticaj na vođenje poslova i donošenje odluka;

(2) fizičko lice, koje privrednom društvu posredno obezbedi ili obezbeđuje sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju;

12) stvarni vlasnik trasta je osnivač, poverenik, zaštitnik, korisnik ako je određen, kao i lice koje ima dominantan položaj u upravljanju trustom; odredba ove tačke se analogno primenjuje na stvarnog vlasnika drugog lica stranog prava;

13) poslovni odnos jeste poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos između stranke i obveznika koji je u vezi sa vršenjem delatnosti obveznika i za koji se u trenutku uspostavljanja očekuje da će trajati;

14) korespondentski odnos jeste:

(1) pružanje bankarskih usluga jedne banke kao korespondenta drugoj banci kao respondentu, uključujući usluge otvaranja i vođenja tekućih i drugih računa i s tim povezane usluge, kao što su upravljanje tokovima gotovine, međunarodni prenos novčanih i drugih sredstava, kliring čekova i devizno-valutni poslovi,

(2) odnosi između banaka i/ili kreditnih institucija, kao i između banaka i/ili kreditnih institucija i drugih finansijskih institucija u kojima slične usluge korespondentska institucija pruža respondentu, uključujući odnose koji su uspostavljeni radi vršenja transakcija s finansijskim instrumentima ili prenosa novčanih i drugih sredstava;

15) kvazi banka jeste strana banka ili druga finansijska institucija koja se bavi poslovima koji odgovaraju poslovima banke ili druge finansijske institucije, koja je registrovana u državi u kojoj se nalazi njeno stvarno sedište, odnosno u kojoj nema fizičkog prisustva organa upravljanja i koja nije deo finansijske grupe uređene odgovarajućim propisima;

~~16) — virtualne valute jesu digitalni zapisi vrednosti koje nije izdala i za čiju vrednost ne garantuje centralna banka, niti drugi organ javne vlasti, koji nisu nužno~~

~~vezani za zakonsko sredstvo plaćanja i nemaju pravni status novca ili valute, ali ih fizička ili pravna lica prihvataju kao sredstvo razmene i mogu se kupovati, prodavati, razmenjivati, prenositi i čuvati elektronski;~~

16) DIGITALNA IMOVINA, VIRTUELNA VALUTA, DIGITALNI TOKEN, TRANSAKCIJA S DIGITALNOM IMOVINOM, IZDAVANJE DIGITALNE IMOVINE, IZDAVALAC DIGITALNE IMOVINE I ADRESA DIGITALNE IMOVINE IMAJU ZNAČENJE UTVRĐENO ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE DIGITALNA IMOVINA;

~~17) — pružaoci kstodi usluge novčanika (custodian wallet providers) jesu lica koja pružaju uslugu čuvanja privatnih kriptografskih ključeva koji se odnose na virtualne valute u ime lica koja poseduju ili prenose te valute;~~

17) PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM JE PRAVNO LICE KOJE PRUŽA JEDNU ILI VIŠE USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM UTVRĐENIH ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE DIGITALNA IMOVINA;

18) lični dokument jeste važeća isprava sa fotografijom izdata od strane nadležnog državnog organa;

19) službena isprava jeste isprava koju je u okviru svojih ovlašćenja izdalo službeno lice ili odgovorno lice, pri čemu se pod tim licima smatraju lica u smislu odredaba Krivičnog zakonika („Službeni glasnik RS”, br. 85/05, 88/05 – ispravka, 107/05 – ispravka, 72/09, 111/09, 121/12, 104/13, 108/14, 94/16 i 30/19);

20) informacija o aktivnostima stranke koja je fizičko lice jeste obaveštenje o ličnom, profesionalnom ili sličnom delovanju stranke (zaposlen, penzioner, student, nezaposlen itd.), odnosno podatak o aktivnosti stranke (na sportskom, kulturnoumetničkom, naučnoistraživačkom, vaspitnoobrazovnom ili drugom području), koji predstavlja osnov za uspostavljanje poslovnog odnosa;

21) informacija o aktivnostima stranke koja je preduzetnik, pravno lice, lice stranog prava ili lice građanskog prava jeste obaveštenje o delatnosti stranke, poslovnim odnosima i poslovnim partnerima, poslovnim rezultatima i slična obaveštenja;

22) of-šor (offshore) pravno lice je strano pravno lice koje ne obavlja ili ne sme da obavlja proizvodnu ili trgovinsku delatnost u državi u kojoj je registrovano;

23) anonimno društvo jeste strano pravno lice sa nepoznatim vlasnicima ili upravljačima;

24) funkcioner je funkcioner druge države, funkcioner međunarodne organizacije i funkcioner Republike Srbije;

25) funkcioner druge države je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u drugoj državi, i to:

(1) šef države i/ili vlade, član vlade i njegov zamenik,

(2) izabrani predstavnik zakonodavnog tela,

(3) sudija vrhovnog i ustavnog suda ili drugog sudskog organa na visokom nivou, protiv čije presude, osim u izuzetnim slučajevima, nije moguće koristiti redovni ili vanredni pravni lek,

(4) član računskog suda, odnosno vrhovne revizorske institucije i članovi organa upravljanja centralne banke,

(5) ambasador, otpravnik poslova i visoki oficir oružanih snaga,

(6) član upravnog i nadzornog organa pravnog lica koje je u većinskom vlasništvu strane države,

(7) član organa upravljanja političke stranke;

26) funkcioner međunarodne organizacije je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u međunarodnoj organizaciji, kao što je: direktor, zamenik direktora, član organa upravljanja, ili drugu ekvivalentnu funkciju u međunarodnoj organizaciji;

27) funkcioner Republike Srbije je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u zemlji, i to:

(1) predsednik države, predsednik Vlade, ministar, državni sekretar, posebni savetnik ministra, pomoćnik ministra, sekretar ministarstva, direktor organa u sastavu



ministarstva i njegovi pomoćnici, i direktor posebne organizacije, kao i njegov zamenik i njegovi pomoćnici,

- (2) narodni poslanik,
- (3) sudije Vrhovnog kasacionog, Privrednog apelacionog i Ustavnog suda,
- (4) predsednik, potpredsednik i član saveta Državne revizorske institucije,
- (5) guverner, viceguverner i član Saveta guvernera Narodne banke Srbije,
- (6) lice na visokom položaju u diplomatsko-konzularnim predstavništvima (ambasador, generalni konzul, otpravnik poslova),
- (7) član organa upravljanja u javnom preduzeću ili privrednom društvu u većinskom vlasništvu države,

(8) član organa upravljanja političke stranke;

28) član uže porodice funkcionera jeste bračni ili vanbračni partner, roditelji, braća i sestre, deca, usvojena deca i pastorčad, i njihovi bračni ili vanbračni partneri;

29) bliži saradnik funkcionera jeste fizičko lice koje ostvaruje zajedničku dobit iz imovine ili uspostavljenog poslovnog odnosa ili ima bilo koje druge bliske poslovne odnose sa funkcionerom (npr. fizičko lice koje je formalni vlasnik pravnog lica ili lica stranog prava, a stvarnu dobit ostvaruje funkcioner);

30) najviše rukovodstvo jeste lice ili grupa lica koja, u skladu sa zakonom, vodi i organizuje poslovanje obveznika i odgovorno je za obezbeđivanje zakonitosti rada;

31) prenos novčanih sredstava je bilo koja transakcija koja se najmanje jednim delom izvršava elektronskim putem od strane pružaoca platnih usluga u ime platioca, sa ciljem da ta novčana sredstva budu dostupna primaocu plaćanja kod pružaoca platnih usluga, bez obzira na to da li su platilac ili primalac plaćanja isto lice i da li su platiočev pružalac platnih usluga i pružalac platnih usluga primaoca plaćanja isto lice, uključujući platnu transakciju koja se izvršava:

(1) transferom odobrenja, direktnim zaduženjem ili novčanom doznakom, u smislu zakona kojim se uređuju platne usluge,

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

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

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

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

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

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

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

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

39) jedinstvena oznaka transakcije jeste kombinacija slova, brojeva i/ili simbola koju pružalac platnih usluga utvrđuje za platnu transakciju u skladu s

pravilima rada platnog sistema, odnosno sistema za poravnanje ili sistema za razmenu poruka koji se koristi za prenos novčanih sredstava, a koja omogućava da se dođe do podataka o toku novčanih sredstava i platiocu i primaocu plaćanja po određenoj platnoj transakciji;

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

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

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

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

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

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

#### Član 4.

Obveznici, u smislu ovog zakona, jesu:

- 1) banke;
- 2) ovlašćeni menjači i privredni subjekti koji menjačke poslove obavljaju na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje njihova delatnost;
- 3) društva za upravljanje investicionim fondovima;
- 4) društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima;
- 5) davaoci finansijskog lizinga;
- 6) društva za osiguranje koja poseduju dozvolu za obavljanje životnih osiguranja i društva za posredovanje u osiguranju kada obavljaju poslove posredovanja u životnim osiguranjima; društva za zastupanje u osiguranju i zastupnici u osiguranju, koji imaju dozvolu za obavljanje poslova osiguranja života, osim društava za zastupanje i zastupnika u osiguranju za čiji rad odgovara društvo za osiguranje u skladu sa zakonom;
- 7) brokersko-dilerska društva;
- 8) priređivači posebnih igara na sreću u igračnicama i priređivači igara na sreću preko sredstava elektronske komunikacije;
- 9) društvo za reviziju i samostalni revizor;
- 10) institucije elektronskog novca;
- 11) platne institucije;
- 12) posrednici u prometu i zakupu nepokretnosti;
- 13) faktoring društva;
- 14) preduzetnici i pravna lica koja se bave pružanjem računovodstvenih usluga;
- 15) poreski savetnici;

16) javni poštanski operator sa sedištem u Republici Srbiji, osnovan u skladu sa zakonom kojim se uređuju poštanske usluge, koji pruža platne usluge u skladu sa zakonom kojim se uređuje pružanje platnih usluga;

16a) lica koja se bave poštanskim saobraćajem;

~~17) lica koja se bave pružanjem usluga kupovine, prodaje ili prenosa virtuelnih valuta ili zamene tih valuta za novac ili drugu imovinu preko internet platformi, uređaja u fizičkom obliku ili na drugi način, odnosno koja posreduju pri pružanju ovih usluga, kao i pružaoci kasteri usluge novčanika.~~

17) PRUŽAOCI USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM.

Obveznici su i advokati kada:

- 1) pomažu u planiranju ili izvršavanju transakcija za stranku u vezi sa:
  - (1) kupovinom ili prodajom nepokretnosti ili privrednog društva,
  - (2) upravljanjem imovinom stranke,
  - (3) otvaranjem ili raspolaganjem računom kod banke (bankarskim računom, štednim ulogom ili računom za poslovanje sa hartijama od vrednosti),
  - (4) prikupljanjem sredstava neophodnih za osnivanje, obavljanje delatnosti i upravljanje privrednim društvima,
  - (5) osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem privrednog društva ili lica stranog prava;
- 2) u ime i za račun stranke vrše finansijsku transakciju ili transakciju u vezi sa nepokretnošću.

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

#### *B1) POSEBNE ODREDBE U VEZI SA TRANSAKCIJOM S DIGITALNOM IMOVINOM*

#### OBAVEZE PRUŽAOCA USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM

#### ČLAN 15A

PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM DUŽAN JE DA PRIBAVI PODATKE O SVIM LICIMA KOJA UČESTVUJU U TRANSAKCIJI S DIGITALNOM IMOVINOM, A AKO U IZVRŠENJU TRANSAKCIJE S DIGITALNOM IMOVINOM UČESTVUJE I DRUGI PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM, DUŽAN JE DA OBEZBEDI DA TI PODACI BUDU DOSTAVLJENI TOM DRUGOM PRUŽAOCU USLUGA.

PODACI O LICIMA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA SU:

- 1) IMENA I PREZIMENA, ODNOSNO NAZIVI LICA KOJA UČESTVUJU U TRANSAKCIJI S DIGITALNOM IMOVINOM, KAO I PODATAK O TOME DA LI SE RADI O INICIJATORU ILI KORISNIKU TE TRANSAKCIJE;
- 2) ADRESE PREBIVALIŠTA ILI BORAVIŠTA, ODNOSNO SEDIŠTA LICA KOJA UČESTVUJU U TRANSAKCIJI S DIGITALNOM IMOVINOM;
- 3) ADRESA DIGITALNE IMOVINE KOJA SE KORISTI ZA IZVRŠENJE TRANSAKCIJE S DIGITALNOM IMOVINOM, ODNOSNO ODGOVARAJUĆA JEDINSTVENA OZNAKA TRANSAKCIJE S DIGITALNOM IMOVINOM.

INICIJATOR TRANSAKCIJE IZ STAVA 2. TAČKA 1) OVOG ČLANA JE STRANKA KOJA KOD PRUŽAOCA USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM INICIRA TRANSAKCIJU S DIGITALNOM IMOVINOM.

KORISNIK TRANSAKCIJE IZ STAVA 2. TAČKA 1) OVOG ČLANA JE LICE U ČIJU KORIST SE VRŠI TRANSAKCIJA IZ STAVA 3. OVOG ČLANA.

PODACI IZ STAVA 2. OVOG ČLANA DOSTAVLJAJU SE DRUGOM PRUŽAOCU USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM ISTOVREMENO SA IZVRŠENJEM TRANSAKCIJE S DIGITALNOM IMOVINOM I NA NAČIN KOJIM SE OBEZBEĐUJU INTEGRITET TIH PODATAKA I ZAŠTITA OD NEOVLAŠĆENOG PRISTUPA TIM PODACIMA.

PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM DUŽAN JE DA PROVERI TAČNOST PRIKUPLJENIH PODATAKA O INICIJATORU TRANSAKCIJE S DIGITALNOM IMOVINOM PROVEROM IDENTITETA TOG LICA NA NAČIN PROPISAN ČL. 17 - 23. OVOG ZAKONA.

SMATRA SE DA JE PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM PROVERIO TAČNOST PRIKUPLJENIH PODATAKA O INICIJATORU TRANSAKCIJE S DIGITALNOM IMOVINOM AKO JE S TIM LICEM PRETHODNO USPOSTAVIO POSLOVNI ODNOS I UTVRDIIO I PROVERIO IDENTITET OVOG LICA NA NAČIN PROPISAN ČL. 17 - 23. OVOG ZAKONA, OSIM AKO POSTOJI OSNOV SUMNJE U PRANJE NOVCA ILI FINANSIRANJE TERORIZMA.

U SKLADU SA PROCENOM RIZIKA, PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM MOŽE UVEK DODATNO PROVERAVATI TAČNOST PRIKUPLJENIH PODATAKA.

PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM DUŽAN JE DA SAČINI PROCEDURE ZA PROVERU POTPUNOSTI PODATAKA IZ OVOG ČLANA.

PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM INICIJATORA TRANSAKCIJE DUŽAN JE DA ČUVA PODATKE IZ OVOG ČLANA U SKLADU SA OVIM ZAKONOM I DA IH NA ZAHTEV NADZORNOG ORGANA, UPRAVE ILI DRUGOG NADLEŽNOG ORGANA DOSTAVI BEZ ODLAGANJA.

#### OBAVEZE PRUŽAOCA USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM KORISNIKA TRANSAKCIJE

##### ČLAN 15B

PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM KORISNIKA TRANSAKCIJE DUŽAN JE DA PROVERI DA LI SU MU DOSTAVLJENI PODACI IZ ČLANA 15A OVOG ZAKONA.

PRUŽALAC USLUGA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA JE DUŽAN DA SAČINI PROCEDURE ZA PROVERU POTPUNOSTI PODATAKA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA.

PRUŽALAC USLUGA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA JE DUŽAN DA PROVERI TAČNOST PRIKUPLJENIH PODATAKA O KORISNIKU TRANSAKCIJE PROVEROM IDENTITETA TOG KORISNIKA NA NAČIN PROPISAN ČL. 17 - 23. OVOG ZAKONA.

SMATRA SE DA JE PRUŽALAC USLUGA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PROVERIO TAČNOST PODATAKA IZ STAVA 3. OVOG ČLANA AKO JE S TIM LICEM PRETHODNO USPOSTAVIO POSLOVNI ODNOS I UTVRDIIO I PROVERIO IDENTITET OVOG LICA NA NAČIN PROPISAN ČL. 17 - 23. OVOG ZAKONA, OSIM AKO POSTOJI OSNOV SUMNJE U PRANJE NOVCA ILI FINANSIRANJE TERORIZMA.

U SKLADU SA PROCENOM RIZIKA, PRUŽALAC USLUGA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA MOŽE UVEK DODATNO PROVERAVATI TAČNOST PRIKUPLJENIH PODATAKA O KORISNIKU TRANSAKCIJE.

PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM KORISNIKA TRANSAKCIJE DUŽAN JE DA ČUVA PODATKE IZ OVOG ČLANA U SKLADU SA OVIM ZAKONOM I DA IH NA ZAHTEV NADZORNOG ORGANA, UPRAVE ILI DRUGOG NADLEŽNOG ORGANA DOSTAVI BEZ ODLAGANJA.

#### INFORMACIJE KOJE NEDOSTAJU

##### ČLAN 15V

PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM KORISNIKA TRANSAKCIJE DUŽAN JE DA, KORISTEĆI PRISTUP ZASNOVAN NA PROCENI RIZIKA, SAČINI PROCEDURE O POSTUPANJU U SLUČAJU DA MU NE BUDU DOSTAVLJENI TAČNI I POTPUNI PODACI IZ ČLANA 15A OVOG ZAKONA.

PRUŽALAC USLUGA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA DUŽAN JE DA SVOJIM UNUTRAŠNjim AKTIMA UTVRDI KADA ĆE U SLUČAJU IZ STAVA 1. OVOG ČLANA:

- 1) ODBITI IZVRŠENJE TRANSAKCIJE;
- 2) OBUSTAVITI IZVRŠENJE TRANSAKCIJE DO PRIJEMA PODATAKA KOJI NEDOSTAJU, KOJE JE DUŽAN DA ZATRAŽI OD PRUŽAOCA USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM INICIJATORA TRANSAKCIJE.

PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM NE MOŽE DA IZVRŠI TRANSAKCIJU S DIGITALNOM IMOVINOM U SLUČAJU DA MU NE BUDU DOSTAVLJENI TAČNI I POTPUNI PODACI IZ ČLANA 15A OVOG ZAKONA.

AKO PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM INICIJATORA TRANSAKCIJE UČESTALO NE DOSTAVLJA TAČNE I POTPUNE PODATKE U SKLADU SA ČLANOM 15A OVOG ZAKONA, PRUŽALAC USLUGA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA DUŽAN JE DA GA NA TO UPOZORI I OBAVESTI O ROKU U KOME JE POTREBNO DA SVOJE POSTUPANJE USKLADI SA OVIM ZAKONOM. AKO PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM I NAKON OVOG UPOZORENJA I ISTEKA OSTAVLJENOG ROKA NE USKLADI SVOJE POSTUPANJE SA OVIM ZAKONOM, PRUŽALAC USLUGA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA DUŽAN JE DA ODBIJE BUDUĆE IZVRŠENJE TRANSAKCIJE OD OVOG LICA, ILI DA OGRANIČI ILI PREKINE POSLOVNU SARADNJU S TIM LICEM.

U SLUČAJU IZ STAVA 4. OVOG ČLANA, PRUŽALAC USLUGA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA DUŽAN JE DA:

- 1) OBAVESTI NADZORNI ORGAN O PRUŽAOCU USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM KOJI UČESTALO NE DOSTAVLJA TAČNE I POTPUNE PODATKE U SKLADU SA ČLANOM 15A OVOG ZAKONA, KAO I O MERAMA KOJE JE PREDUZEO PREMA OVOM LICU U SKLADU SA STAVOM 4. OVOG ČLANA;
- 2) RAZMOTRI DA LI NEDOSTATAK TAČNIH I POTPUNIH PODATAKA IZ ČLANA 15A OVOG ZAKONA, ZAJEDNO S DRUGIM OKOLNOSTIMA, PREDSTAVLJA OSNOV SUMNJE U PRANJE NOVCA ILI FINANSIRANJE TERORIZMA – O ČEMU OBAVEŠTAVA UPRAVU AKO UTVRDI DA POSTOJI OSNOV SUMNJE U PRANJE NOVCA ILI FINANSIRANJE TERORIZMA, DOK U

SUPROTNOM SLUČAJU SAČINJAVA BELEŠKU, KOJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM.

#### IZUZETAK KOD IZDAVANJA ELEKTRONSKOG NOVCA

##### Član 16.

Izdavaoci elektronskog novca ne moraju vršiti radnje i mere poznavanja i praćenja stranke ako je u skladu sa analizom rizika procenjeno da postoji nizak rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma i ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- 1) iznos elektronskog novca pohranjen na platnom instrumentu se ne može dopunjavati ili maksimalni mesečni limit za plaćanje je ograničen na 150 evra u dinarskoj protivvrednosti i koji se može koristiti samo u Republici Srbiji;
- 2) maksimalni iznos pohranjenog elektronskog novca ne prelazi 150 evra u dinarskoj protivvrednosti;
- 3) novac pohranjen na platnom instrumentu se koristi isključivo za kupovinu robe ili usluga;
- 4) novac pohranjen na platnom instrumentu ne može se koristiti u daljinskoj trgovini u smislu zakona kojim se uređuje trgovina za iniciranje platne transakcije putem interneta ili korišćenjem sredstava komunikacije na daljinu, ako iznos platne transakcije prelazi 50 evra u dinarskoj protivvrednosti;
- 5) platni instrument se ne može finansirati anonimnim elektronskim novcem;
- 6) izdavalac elektronskog novca u dovoljnoj meri prati transakcije ili poslovni odnos tako da može da otkrije neuobičajene ili sumnjive transakcije.

Odredbe stava 1. ovog člana ne primenjuju se ako postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i u slučaju otkupa elektronskog novca za gotov novac ili u slučaju podizanja gotovog novca u vrednosti elektronskog novca, gde otkupljeni iznos prelazi 50 evra u dinarskoj protivvrednosti.

#### IZUZETAK KOD PRUŽANJA USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM

##### ČLAN 16A

PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM NIJE DUŽAN DA USPOSTAVI POSLOVNI ODNOS SA STRANKOM I/ILI VRŠI RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE U VEZI S TIM POSLOVNIM ODNOSOM, AKO JE U SKLADU SA ANALIZOM RIZIKA PROCENJENO DA POSTOJI NIZAK RIZIK OD PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA I AKO SU ISPUNJENI SVI SLEDEĆI USLOVI:

- 1) VREDNOST POJEDINAČNE TRANSAKCIJE S DIGITALNOM IMOVINOM JE MANJA OD 15.000 DINARA, BEZ OBZIRA NA TO DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE MEĐUSOBNO POVEZANIH TRANSAKCIJA, PRI ČEMU VREDNOST TIH TRANSAKCIJA ODREĐENE STRANKE NA MESEČNOM NIVOU NE PRELAZI 40.000 DINARA A NA GODIŠNJEM NIVOU 120.000 DINARA;
- 2) PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM JE OBEZBEDIO TESTIRANO I POTVRĐENO TEHNIČKO REŠENJE KOJE OMOGUĆAVA DOSTAVLJANJE KOPIJE, ODNOSNO OČITANOG IZVODA LIČNOG DOKUMENTA STRANKE, FOTOGRAFIJE LICA STRANKE I KOPIJE DOKUMENTA IZ KOJEG SE MOŽE UTVRDITI ADRESA PREBIVALIŠTA, ODNOSNO BORAVIŠTA STRANKE, AKO LIČNI DOKUMENT STRANKE NE SADRŽI PODATAK O TOJ ADRESI (NPR. KOPIJA DRUGE SLUŽBENE ISPRAVE ILI RAČUNA ZA TELEFON ILI KOMUNALNE USLUGE KOJI SADRŽI TAJ PODATAK);

3) PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM U DOVOLJNOJ MERI PRATI TRANSAKCIJE S DIGITALNOM IMOVINOM TAKO DA MOŽE DA OTKRIJE NEUOBIČAJENE ILI SUMNJIVE TRANSAKCIJE.

KOPIJOM, ODNOSNO OČITANIM IZVODOM IZ STAVA 1. TAČKA 2) OVOG ČLANA SMATRA SE I DIGITALIZOVANI (NPR. SKENIRANI ILI FOTOGRAFISANI) DOKUMENT IZ STAVA 1. TAČKA 2) OVOG ČLANA.

PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM KOJI NAMERAVA DA PRIMENJUJE IZUZETAK IZ STAVA 1. OVOG ČLANA, DUŽAN JE DA O TOME OBAVESTI NADZORNI ORGAN NAJKASNIJE 30 DANA PRE DANA POČETKA PRIMENE TOG IZUZETKA I DA NADZORNOM ORGANU UZ TO OBAVEŠTENJE DOSTAVI DOKAZ DA RASPOLAŽE TEHNIČKIM REŠENJEM IZ STAVA 1. TAČKA 2) OVOG ČLANA. ROK IZ OVOG STAVA RAČUNA SE OD DANA DOSTAVLJANJA UREDNE DOKUMENTACIJE IZ STAVA 1. TAČKA 2) OVOG ČLANA.

ODREDBE STAVA 1. OVOG ČLANA NE PRIMENJUJU SE AKO U VEZI SA STRANKOM ILI TRANSAKCIJOM S DIGITALNOM IMOVINOM POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA, KAO I AKO POSTOJI SUMNJA U ISTINITOST ILI VERODOSTOJNOST PODATAKA PRIBAVLJENIH U SKLADU SA STAVOM 1. TAČKA 2) OVOG ČLANA.

PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM IZ STAVA 1. OVOG ČLANA DUŽAN JE DA PRIMENJUJE ODREDBE ČL. 15A, 15B I 15V OVOG ZAKONA, OSIM ŠTO SE IDENTITET LICA IZ ČL. 15A, 15B I 15V OVOG ZAKONA PROVERAVA U SKLADU SA ODREDBAMA OVOG ČLANA.

ODREDBE OVOG ČLANA NE PRIMENJUJU SE NA STRANKU KOJA JE PRAVNO LICE ILI PREDUZETNIK.

#### Član 18.

Izuzetno od odredaba člana 17. stav 2. ovog zakona obveznik može da utvrdi i proveriti identitet stranke koja je fizičko lice, odnosno njenog zakonskog zastupnika i na osnovu kvalifikovanog elektronskog sertifikata stranke, izdatog od strane sertifikacionog tela sa sedištem u Republici Srbiji, odnosno stranog elektronskog sertifikata koji je ravnopravan sa domaćim, u skladu sa zakonom kojim je uređeno elektronsko poslovanje i elektronski potpis.

Uslovi pod kojima se može utvrditi i proveriti identitet stranke (fizičkog lica), odnosno njenog zakonskog zastupnika putem kvalifikovanog elektronskog sertifikata stranke su:

- 1) da je kvalifikovani elektronski sertifikat stranke izdat od strane sertifikacionog tela koje je upisano u registar koji vodi nadležni organ u skladu sa zakonom kojim je uređeno elektronsko poslovanje i elektronski potpis;
- 2) da kvalifikovani elektronski sertifikat stranke nije izdat pod pseudonimom;
- 3) da obveznik obezbedi tehničke i druge uslove koji mu omogućavaju da u svakom trenutku proveriti da li je kvalifikovani elektronski sertifikat stranke istekao ili je opozvan i da li je privatni kriptografski ključ važeći i izdat u skladu sa tačkom 1) ovog stava;
- 4) da obveznik proveriti da li kvalifikovani elektronski sertifikat stranke ima ograničenja upotrebe sertifikata u pogledu visine transakcije, načina poslovanja i slično i da svoje poslovanje uskladi sa tim ograničenjima;
- 5) obveznik je dužan da obezbedi tehničke uslove za vođenje evidencije o korišćenju sistema putem kvalifikovanog elektronskog sertifikata stranke.

Obveznik je dužan da obavesti upravu i nadzorni organ da će utvrđivanje i proveru identiteta stranke vršiti na osnovu kvalifikovanog elektronskog sertifikata stranke. Prilikom obaveštavanja, dužan je da dostavi i izjavu o ispunjenosti uslova iz stava 2. tač. 3) i 4) ovog člana.

Pri utvrđivanju i proveri identiteta stranke obveznik, na osnovu stava 1. ovog člana, prikuplja podatke o stranci iz člana 99. stav 1. tačka 3) ovog zakona iz kvalifikovanog elektronskog sertifikata. Podaci koje nije moguće dobiti iz tog sertifikata pribavljaju se iz kopije ličnog dokumenta, koju stranka šalje obvezniku u papirnom ili elektronskom obliku. Ako na ovaj način nije moguće pribaviti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju pribavljaju se neposredno od stranke.

Sertifikaciono telo, koje je stranci izdalo kvalifikovani elektronski sertifikat, dužno je da obvezniku, na njegov zahtev, bez odlaganja dostavi podatke o načinu na koji je utvrdilo i proverilo identitet stranke koja je imalac sertifikata.

Izuzetno od odredaba st. 1. i 3. ovog člana, utvrđivanje i provera identiteta stranke na osnovu kvalifikovanog elektronskog sertifikata nije dozvoljena ako postoji sumnja da je kvalifikovani elektronski sertifikat zloupotrebljen, odnosno ako obveznik utvrdi da su okolnosti koje suštinski utiču na važenje sertifikata izmenjene, a sertifikaciono telo taj sertifikat nije opozvalo.

Ako prilikom utvrđivanja i provere identiteta stranke na osnovu ovog člana obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili verodostojnost isprava iz kojih su podaci pribavljeni, dužan je da obustavi postupak utvrđivanja i provere identiteta fizičkog lica putem kvalifikovanog elektronskog sertifikata, i da utvrdi i proveri identitet na osnovu člana 17. ovog zakona.

~~Narodna banka Srbije može bliže urediti i druge načine i uslove utvrđivanja i provere identiteta stranke koja je fizičko lice i zakonskog zastupnika te stranke korišćenjem sredstava elektronske komunikacije i bez obaveznog fizičkog prisustva lica čija se identifikacija vrši kod obveznika iz člana 4. stav 1. tač. 1), 4), 5), 6), 10), 11) i 16) ovog zakona (postupak video-identifikacije).~~

**ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA MOŽE BLIŽE UREDITI I DRUGE NAČINE I USLOVE UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA STRANKE KOJA JE FIZIČKO LICE I ZAKONSKOG ZASTUPNIKA TE STRANKE KORIŠĆENJEM SREDSTAVA ELEKTRONSKE KOMUNIKACIJE I BEZ OBAVEZNOG FIZIČKOG PRISUSTVA LICA ČIJA SE IDENTIFIKACIJA VRŠI KOD OBVEZNIKA NAD KOJIMA VRŠI NADZOR U SKLADU SA OVIM ZAKONOM (POSTUPAK VIDEO-IDENTIFIKACIJE).**

Obveznik koji sprovodi postupak iz stava 8. ovog člana taj postupak na osnovu pristanka lica čiji se identitet utvrđuje i proverava u tom postupku i dužan je da čuva video-zvučni zapis koji je nastao u toku tog postupka u skladu sa odredbama ovog zakona i zakona kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

#### Član 19.

Obveznik utvrđuje i proverava identitet stranke koja je preduzetnik pribavljanjem podataka iz člana 99. stav 1. tač. 1) i 3) ovog zakona.

Podaci iz stava 1. ovog člana pribavljaju se uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta stranke, kao i lična dokumenta preduzetnika, čije kopije obveznik čuva u skladu sa zakonom.

Dokumentacija iz registra iz stava 2. ovog člana ne sme biti starija od tri meseca od dana izdavanja.

Obveznik može podatke iz stava 1. ovog člana pribaviti neposrednim uvidom u registar koji vodi nadležni organ države sedišta ili drugi zvanični javni registar, u kom slučaju je dužan da obezbedi kopiju izvoda iz tog registra koju čuva u skladu sa zakonom.

Kopijom dokumentacije iz st. 2. i 4. ovog člana smatra se i digitalizovani dokument iz st. 2. i 4. ovog člana, uključujući i očitani izvod ličnog dokumenta preduzetnika. Na kopiji dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. Kopija dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom.



Kopije iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom.

Ako nije moguće pribaviti sve podatke iz zvaničnog javnog registra, odnosno registra koji vodi nadležni organ države sedišta, obveznik je dužan da podatke koji nedostaju pribavi iz originalnog dokumenta ili overene kopije dokumenta ili druge poslovne dokumentacije koju dostavlja stranka. Ako pojedine podatke koji nedostaju, iz objektivnih razloga nije moguće utvrditi na propisani način, obveznik je dužan da te podatke utvrdi na osnovu pismene izjave stranke.

~~Narodna banka Srbije može bliže urediti i druge načine i uslove utvrđivanja i provere identiteta preduzetnika korišćenjem sredstava elektronske komunikacije i bez obaveznog fizičkog prisustva tog lica kod obveznika iz člana 4. stav 1. tač. 1), 4), 5), 6), 10), 11) i 16) ovog zakona (postupak video-identifikacije).~~

**ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA MOŽE BLIŽE UREDITI I DRUGE NAČINE I USLOVE UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA PREDUZETNIKA KORIŠĆENJEM SREDSTAVA ELEKTRONSKE KOMUNIKACIJE I BEZ OBAVEZNOG FIZIČKOG PRISUSTVA TOG LICA KOD OBVEZNIKA NAD KOJIMA VRŠI NADZOR U SKLADU SA OVIM ZAKONOM (POSTUPAK VIDEO-IDENTIFIKACIJE).**

Obveznik koji sprovodi postupak iz stava 7. ovog člana sprovodi taj postupak na osnovu pristanka lica čiji se identitet utvrđuje i proverava u tom postupku i dužan je da čuva video-zvučni zapis koji je nastao u toku tog postupka u skladu sa odredbama ovog zakona i zakona kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

Ako obveznik posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili verodostojnost predstavljene dokumentacije dužan je da o tome pribavi pismenu izjavu stranke.

#### Član 21.

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

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

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

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

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

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

~~Narodna banka Srbije može bliže urediti i druge načine i uslove provere identiteta zastupnika pravnog lica korišćenjem sredstava elektronske komunikacije i bez obaveznog fizičkog prisustva tog lica kod obveznika iz člana 4. stav 1. tač. 1), 4), 5), 6), 10), 11) i 16) ovog zakona (postupak video-identifikacije).~~

ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA MOŽE BLIŽE UREDITI I DRUGE NAČINE I USLOVE PROVERE IDENTITETA ZASTUPNIKA PRAVNOG LICA KORIŠĆENJEM SREDSTAVA ELEKTRONSKE KOMUNIKACIJE I BEZ OBAVEZNOG FIZIČKOG PRISUSTVA TOG LICA KOD OBVEZNIKA NAD KOJIMA VRŠI NADZOR U SKLADU SA OVIM ZAKONOM (POSTUPAK VIDEO-IDENTIFIKACIJE).

Obveznik koji sprovodi postupak video-identifikacije iz stava 7. ovog člana sprovodi postupak video-identifikacije na osnovu pristanka lica čiji se identitet proverava u tom postupku i dužan je da čuva video-zvučni zapis koji je nastao u toku tog postupka u skladu sa odredbama ovog zakona i zakona kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

## PODACI O ADRESI DIGITALNE IMOVINE

### ČLAN 28A

OBVEZNIK IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 17) OVOG ZAKONA DUŽAN JE DA U OKVIRU RADNJI I MERA POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE PRIBAVI I ADRESU DIGITALNE IMOVINE KOJU STRANKA KORISTI, ODNOSNO KORISTILA JE ZA IZVRŠENJE TRANSAKCIJE S DIGITALNOM IMOVINOM, A AKO STRANKA KORISTI NEKOLIKO ADRESA – SVE ADRESE DIGITALNE IMOVINE.

### Član 44.

Obveznik ne sme strankama otvoriti, izdavati ili za njih voditi anonimne račune, štedne knjižice na šifru ili donosioca, anonimne sefove, odnosno vršiti druge usluge, koje posredno ili neposredno omogućavaju prikrivanje identiteta stranke.

PRUŽANJE USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM KOJA POSREDNO ILI NEPOSREDNO OMOGUĆAVA PRIKRIVANJE IDENTITETA STRANKE, KAO I VRŠENJE TRANSAKCIJA S TAKVOM DIGITALNOM IMOVINOM – ZABRANJENO JE.

IZDAVANJE DIGITALNE IMOVINE IZ STAVA 2. OVOG ČLANA ZABRANJENO JE. IZDAVALAC DIGITALNE IMOVINE I PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM NE MOGU KORISTITI RESURSE INFORMACIONOG SISTEMA (SOFTVERSKIE KOMPONENTE, HARDVERSKIE KOMPONENTE I INFORMACIONA DOBRA) KOJI OMOGUĆAVAJU I/ILI OLAKŠAVAJU PRIKRIVANJE IDENTITETA STRANKE I/ILI KOJI ONEMOGUĆAVAJU I/ILI OTEŽAVAJU PRAĆENJE TRANSAKCIJA S DIGITALNOM IMOVINOM.

ODREDBE OVOG ČLANA NE DOVODE U PITANJE PRIMENU MERA I AKTIVNOSTI RADI ZAŠTITE BEZBEDNOSTI INFORMACIONIH SISTEMA U SKLADU S PROPISIMA.

### Član 91.

Podaci, informacije i dokumentacija koje Uprava prikupi u skladu sa ovim zakonom predstavljaju tajne podatke u smislu zakona koji uređuje određivanje i zaštitu tajnih podataka.

Dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije iz stava 1. ovog člana nadležnim državnim organima i stranim državnim organima nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se u skladu sa odredbama zakona koji uređuje određivanje i zaštitu tajnih podataka i propisima donesenim na osnovu tog zakona.

Kada obveznik dostavlja podatke, informacije i dokumentaciju Upravi, korespondentskoj banci u skladu sa članom 36. ovog zakona, u skladu sa čl. 11–15.

~~ovog zakona~~ U SKLADU SA ČL. 11 - 15V OVOG ZAKONA, trećem licu u skladu sa čl. 30 – 32. ovog zakona, poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu tog obveznika ili kada podatke, informacije ili dokumentaciju razmenjuje u okviru grupe u skladu sa članom 48. ovog zakona, ne smatra se da je povredio obavezu čuvanja poslovne, bankarske ili profesionalne tajne.

Prilikom razmene podatka iz stava 3. ovog člana obveznik je dužan da posebno vodi računa o sprovođenju zabrane dojavljivanja iz člana 90. ovog zakona.

Obveznik je dužan da primenjuje odredbe ovog zakona bez obzira na obavezu čuvanja profesionalne tajne.

#### Član 99.

Evidencija podataka o strankama, poslovnim odnosima i transakcijama iz člana 98. stav 1. tačka 1) ovog zakona sadrži:

1) poslovno ime i pravnu formu, adresu, sedište, matični broj i poreski identifikacioni broj (u daljem tekstu: PIB) pravnog lica ili preduzetnika koje uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju, odnosno za koje se uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcija;

2) ime i prezime, datum i mesto rođenja, prebivalište ili boravište, JMBG zastupnika, punomoćnika ili prokuriste koji u ime i za račun stranke – pravnog lica, lica stranog prava, preduzetnika, trasta ili lica građanskog prava uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju, kao i vrstu i broj ličnog dokumenta, datum i mesto izdavanja;

3) ime i prezime, datum i mesto rođenja, prebivalište ili boravište i JMBG fizičkog lica, njegovog zakonskog zastupnika i punomoćnika, kao i preduzetnika koji uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju, odnosno za koje se uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcija, kao i vrstu i broj ličnog dokumenta, naziv izdavaoca, datum i mesto izdavanja;

4) ime i prezime, datum i mesto rođenja i prebivalište ili boravište fizičkog lica koje ulazi u igračnicu ili pristupa sefu;

5) svrhu i namenu poslovnog odnosa, kao i informaciju o delatnosti i poslovnim aktivnostima stranke;

6) datum uspostavljanja poslovnog odnosa, odnosno datum i vreme ulaska u igračnicu ili pristupa sefu;

7) datum i vreme izvršenja transakcije;

8) iznos transakcije i valutu u kojoj je transakcija izvršena;

9) namenu transakcije, kao i ime i prezime i prebivalište, odnosno poslovno ime i sedište lica kome je transakcija namenjena;

10) način vršenja transakcije;

11) podatke i informacije o poreklu imovine koja je predmet ili koja će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije;

12) informaciju o postojanju razloga za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;

13) ime, prezime, datum i mesto rođenja i prebivalište ili boravište stvarnog vlasnika stranke;

14) naziv lica građanskog prava;

15) ADRESU DIGITALNE IMOVINE.

Evidencija podataka dostavljenih Upravi u skladu sa članom 47. ovog zakona sadrži podatke iz stava 1. ovog člana.

Evidencija podataka iz stava 1. ovog člana sadrži i video-zvučni zapis koji je nastao u postupku video-identifikacije u skladu sa propisom iz člana 18. stav 8, člana 19. stav 7. i člana 21. stav 7. ovog zakona.

#### Član 109.

Nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 1) ovog zakona vrši Narodna banka Srbije u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka.

Nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 2) ovog zakona vrši Narodna banka Srbije u skladu sa zakonom kojim se uređuje devizno poslovanje.

Nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 4) ovog zakona vrši Narodna banka Srbije u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje društava za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima.

Nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 5) ovog zakona vrši Narodna banka Srbije u skladu sa zakonom kojim se uređuje delatnost finansijskog lizinga.

Nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 6) ovog zakona vrši Narodna banka Srbije u skladu sa zakonom kojim se uređuje delatnost osiguranja.

Nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tač. 10), 11) i 16) ovog zakona vrši Narodna banka Srbije u skladu sa zakonom kojim se uređuje pružanje platnih usluga.

~~Nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 17) ovog zakona vrši Narodna banka Srbije shodnom primenom odredaba zakona kojim se uređuje pružanje platnih usluga koje se odnose na nadzor nad platnim institucijama, uključujući i preduzimanje mera prema tom obvezniku koje se mogu preduzeti prema platnim institucijama u skladu s tim zakonom.~~

NADZOR NAD PRIMENOM OVOG ZAKONA OD STRANE OBVEZNIKA IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 17) OVOG ZAKONA KOJI PRUŽA USLUGE POVEZANE S VIRTUELNIM VALUTAMA VRŠI NARODNA BANKA SRBIJE U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE DIGITALNA IMOVINA.

~~Ako obveznik iz člana 4. stav 1. tačka 17) ovog zakona ne postupi u skladu s merama koje su mu izrečene u skladu sa stavom 7. ovog člana, Narodna banka Srbije može doneti rešenje kojim se izriče mera zabrane obavljanja delatnosti, a ako je to opravdano kod privrednih društava i rešenje kojim utvrđuje da su ispunjeni uslovi za pokretanje postupka prinudne likvidacije nad tim društvom.~~

~~Narodna banka Srbije dostavlja rešenja iz stava 8. ovog člana organizaciji nadležnoj za vođenje registra privrednih subjekata radi upisa odgovarajuće promene podataka, odnosno radi sprovođenja postupka prinudne likvidacije, i/ili brisanja subjekta iz tog registra.~~

#### Član 110.

Komisija za hartije od vrednosti vrši nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 1) ovog zakona, kada se radi o kastodi i poslovima ovlašćene banke, člana 4. stav 1. tač. 3) i 7) ovog zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, zakonom kojim se uređuje preuzimanje akcionarskih društava i zakonom kojim se reguliše poslovanje investicionih fondova i člana 4. stav 1. tačka 9) ovog zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje delatnost revizora, ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 9) OVOG ZAKONA, U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE DELATNOST REVIZORA I ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 17) OVOG ZAKONA KOJI PRUŽA USLUGE POVEZANE S DIGITALNIM TOKENIMA, U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE DIGITALNA IMOVINA.

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

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

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

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

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

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

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

#### Član 115.

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

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

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

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

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

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

NARODNA BANKA SRBIJE IZRIČE MERE I KAZNE OBVEZNIKU IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 17) OVOG ZAKONA KOJI PRUŽA USLUGE POVEZANE S VIRTUELNIM VALUTAMA U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE DIGITALNA IMOVINA.

~~Pored mera i kazni koje Narodna banka Srbije može izreći obveznicima iz st. 1—6. ovog člana za povrede ovog zakona i podzakonskih akata donetih na osnovu ovog zakona, kao i članovima njihovih organa, Narodna banka Srbije može izreći meru i/ili novčanu kaznu ovlašćenom licu i/ili njegovom zameniku kod obveznika iz st. 1. i 3—6. ovog člana za povrede zakona iz čl. 117—120. ovog zakona, kao i za druga postupanja suprotna odredbama ovog zakona ili podzakonskim aktima donetim na osnovu ovog zakona—shodnom primenom odredaba posebnog zakona kojima se uređuje poslovanje tih obveznika koje se odnose na preduzimanje mere i izricanje novčanih kazni članovima organa tih obveznika.~~

PORED MERA I KAZNI KOJE NARODNA BANKA SRBIJE MOŽE IZREĆI OBVEZNICIMA IZ ST. 1 - 7. OVOG ČLANA ZA POVREDE OVOG ZAKONA I PODZAKONSKIH AKATA DONETIH NA OSNOVU OVOG ZAKONA, KAO I ČLANOVIMA NJIHOVIH ORGANA, NARODNA BANKA SRBIJE MOŽE IZREĆI MERU I/ILI NOVČANU KAZNU OVLAŠĆENOM LICU I/ILI NJEGOVM ZAMENIKU KOD OBVEZNIKA IZ STAVA 1. I ST. 3 - 7. OVOG ČLANA ZA POVREDE ZAKONA IZ ČL. 117 - 120. OVOG ZAKONA, KAO I ZA DRUGA POSTUPANJA SUPROTNA ODREDBAMA OVOG ZAKONA ILI PODZAKONSKIM AKTIMA DONETIM NA OSNOVU OVOG ZAKONA – SHODNOM PRIMENOM ODREDBA POSEBNOG ZAKONA KOJIMA SE UREĐUJE POSLOVANJE TIH OBVEZNIKA KOJE SE ODNOSI NA PREDUZIMANJE MERA I IZRICANJE NOVČANIH KAZNI ČLANOVIMA ORGANA TIH OBVEZNIKA.

#### ČLAN 115A

KOMISIJA ZA HARTIJE OD VREDNOSTI IZRIČE MERE I KAZNE OBVEZNIKU IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 17) OVOG ZAKONA KOJI PRUŽA USLUGE POVEZANE S DIGITALNIM TOKENIMA U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE DIGITALNA IMOVINA.

#### Član 116.

Na kršenje odredaba ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 1) ovog zakona kada se radi o kastodi i poslovima ovlašćene banke, ~~člana 4. stav 1. tač. 2), 3), 7) - 9) i 12 - 17) ovog~~ ČLANA 4. STAV 1. TAČ. 2), 3), 7) - 9), 12) - 15) I 16A) OVOG ZAKONA i člana 4. st. 2. i 3. ovog zakona, izriču se kazne propisane čl. 117 – 120. ovog zakona.

#### Član 118.

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

- 1) ne izradi analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (član 6.);
- 2) uspostavi poslovni odnos sa strankom, a da prethodno nije izvršilo propisane radnje i mere, odnosno ako je poslovni odnos uspostavljen, ne raskine ga (čl. 7. i 9.);
- 3) izvrši transakciju a da prethodno nije izvršilo propisane mere (čl. 7. i 10.);
- 4) ne prikupi podatke o platiocu i primaocu plaćanja i ne uključi ih u obrazac ili poruku koji prate prenos novčanih sredstava tokom celog puta kroz lanac plaćanja (član 11. stav 1.);
- 5) ne proveri tačnost prikupljenih podataka, na način propisan u čl. 17–23. ovog zakona, pre prenosa novčanih sredstava (član 11. stav 7.);
- 6) ne proveri da li su podaci o platiocu i primaocu plaćanja uključeni u obrazac ili poruku koje prate prenos novčanih sredstava (član 12. stav 1.);
- 7) ne sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz člana 11. ovog zakona (član 12. stav 2.);
- 8) ne proveri tačnost prikupljenih podataka o primaocu plaćanja (član 12. st. 3. i 4.);
- 9) ne sačini procedure o postupanju u slučaju da prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune informacije iz člana 11. ovog zakona (član 13. stav 1.);
- 10) ne obavesti Narodnu banku Srbije o pružaocu platnih usluga koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 11. ovog zakona, kao i o merama koje je preduzeo prema ovom licu; ne razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 11. ovog zakona, zajedno s drugim okolnostima, predstavlja osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma i o tome ne obavesti Upravu; ili ne sačini belešku, koju čuva u skladu sa zakonom (član 13. stav 4.);
- 11) ne obezbedi da svi podaci o platiocu i primaocu plaćanja budu sačuvani u obrascu ili poruci koja prati prenos novčanih sredstava (član 14. stav 1.);
- 12) ne sačini, koristeći pristup zasnovan na proceni rizika, procedure o postupanju u slučaju da elektronska poruka kojom se prenose novčana sredstva ne sadrži podatke iz člana 11. ovog zakona (član 14. stav 2.);
- 13) ne odbije prenos novčanih sredstava, privremeno ne obustavi prenos novčanih sredstava i ne zatraži od platiočevog pružaoca platnih usluga podatke iz člana 11. ovog zakona koji nedostaju u elektronskoj poruci kojom se prenose novčana sredstva, izvrši dalji prenos novčanih sredstava i istovremeno ili naknadno

ne zatraži od drugog posrednika u tom prenosu, odnosno od platiočevog pružaoca platnih usluga podatke koji nedostaju (član 14. stav 3.);

13A) NE PRIBAVI PODATKE O SVIM LICIMA KOJA UČESTVUJU U TRANSAKCIJI S DIGITALNOM IMOVINOM, A AKO U IZVRŠENJU TRANSAKCIJE S DIGITALNOM IMOVINOM UČESTVUJE I DRUGI PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM, NE OBEZBEDI DA TI PODACI BUDU DOSTAVLJENI TOM DRUGOM PRUŽAOCU USLUGA U SKLADU S ČLANOM 15A OVOG ZAKONA (ČLAN 15A STAV 1.);

13B) NE PROVERI TAČNOST PRIKUPLJENIH PODATAKA O INICIJATORU TRANSAKCIJE S DIGITALNOM IMOVINOM PROVEROM IDENTITETA TOG LICA NA NAČIN PROPISAN ČL. 17 - 23. OVOG ZAKONA (ČLAN 15A ST. 6. I 7.);

13V) NE SAČINI PROCEDURE ZA PROVERU POTPUNOSTI PODATAKA IZ ČLANA 15A OVOG ZAKONA (ČLAN 15A STAV 9.);

13G) NE PROVERI DA LI SU MU DOSTAVLJENI PODACI IZ ČLANA 15A OVOG ZAKONA (ČLAN 15B STAV 1.);

13D) NE SAČINI PROCEDURE ZA PROVERU POTPUNOSTI PODATAKA IZ ČLANA 15A OVOG ZAKONA (ČLAN 15B STAV 2.);

13Đ) NE PROVERI TAČNOST PRIKUPLJENIH PODATAKA O KORISNIKU TRANSAKCIJE PROVEROM IDENTITETA TOG KORISNIKA NA NAČIN PROPISAN ČL. 17 - 23. OVOG ZAKONA (ČLAN 15B ST. 3. I 4.);

13E) NE SAČINI PROCEDURE O POSTUPANJU U SLUČAJU DA MU NE BUDU DOSTAVLJENI TAČNI I POTPUNI PODACI IZ ČLANA 15A OVOG ZAKONA (ČLAN 15V STAV 1.);

13Ž) NE OBAVESTI NADZORNI ORGAN O PRUŽAOCU USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM KOJI UČESTALO NE DOSTAVLJA TAČNE I POTPUNE PODATKE U SKLADU SA ČLANOM 15A OVOG ZAKONA, KAO I O MERAMA KOJE JE PREDUZEO PREMA OVOM LICU U SKLADU SA ČLANOM 15V OVOG ZAKONA, NE RAZMOTRI DA LI NEDOSTATAK TAČNIH I POTPUNIH PODATAKA IZ ČLANA 15A OVOG ZAKONA, ZAJEDNO S DRUGIM OKOLNOSTIMA, PREDSTAVLJA OSNOV SUMNJE U PRANJE NOVCA ILI FINANSIRANJE TERORIZMA I/ILI O TOME NE OBAVESTI UPRAVU AKO UTVRDI DA POSTOJI OSNOV SUMNJE U PRANJE NOVCA ILI FINANSIRANJE TERORIZMA, ODNOSNO NE SAČINI BELEŠKU (ČLAN 15V STAV 5.);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



43) primi gotov novac za plaćanje robe i nepokretnosti ili usluga u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira da li se plaćanje vrši jednokratno ili u više međusobno povezanih gotovinskih transakcija (član 46.);

44) ne obavesti Upravu o svakoj gotovinskoj transakciji u iznosu od 15.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti (član 47. stav 1.);

45) ne obezbedi da se mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma propisane ovim zakonom, u istom obimu sprovede i u njegovim poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u njegovom većinskom vlasništvu (član 48.);

46) ne imenuje ovlašćeno lice i njegovog zamenika za vršenje poslova u skladu sa ovim zakonom (član 49.);

47) ne obezbedi da poslove ovlašćenog lica i zamenika ovlašćenog lica iz člana 49. ovog zakona obavlja lice koje ispunjava uslove propisane članom 50. ovog zakona (član 50.);

48) ne izradi listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (član 69. stav 1.);

49) ne primenjuje listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (član 69. stav 3.);

50) u listu indikatora ne unese indikatore čije je unošenje obavezno u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima donetim na osnovu ovog zakona (član 69. stav 1.);

51) ako podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu ovog zakona ne koristi samo za namene određene zakonom (član 94.);

52) ne vodi evidencije podataka u skladu sa ovim zakonom (član 98. stav 1.);

53) evidencije koje vodi u skladu sa ovim zakonom ne sadrže sve propisane podatke (član 99. stav 1.);

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

## SAMOSTALNI ČLANOVI PREDLOGA ZAKONA

### ČLAN 19.

PROPISI DONETI NA OSNOVU ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA („SLUŽBENI GLASNIK RS”, BR. 113/17 I 91/19) USKLADIĆE SE SA ODREDBAMA OVOG ZAKONA U ROKU OD TRI MESECA OD DANA STUPANJA NA SNAGU OVOG ZAKONA.

### ČLAN 20.

OVAJ ZAKON STUPA NA SNAGU OSMOG DANA OD DANA OBJAVLJIVANJA U „SLUŽBENOM GLASNIKU REPUBLIKE SRBIJE”, A PRIMENJUJE SE PO ISTEKU ŠEST MESECI OD DANA STUPANJA NA SNAGU OVOG ZAKONA.

## IZJAVA O USKLAĐENOSTI PROPISA SA PROPISIMA EVROPSKE UNIJE

1. Ovlašćeni predlagač propisa - Vlada  
Obrađivač - Ministarstvo finansija

2. Naziv propisa

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

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

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

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

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

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

b) Prelazni rok za usklađivanje zakonodavstva prema odredbama Sporazuma,

Usklađivanje će se izvršiti u roku od 4 godine od dana potpisivanja Sporazuma.

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

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

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

Nema.

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

Veza sa Nacionalnim programom za integraciju Republike Srbije u Evropsku uniju je u delu 2. – Sposobnost preuzimanja obaveza iz članstva u EU, poglavlje 3.4. – Slobodno kretanja kapitala, 3.4.3. – Sprečavanje pranja novca (deo teksta : „Uprava za sprečavanja pranja novca pristupiće izradi izmena i dopuna Zakona o sprečavanju pranja novca kako bi se zakon uskladio sa 40 novih FATF Preporuka koje su donete u februaru 2012. godine”).

Izvod iz Nacionalnog programa za usvajanje pravnih tekovina Evropske unije:

Na osnovu Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju, Uprava za sprečavanje pranja novca nadležna je za implementaciju i usklađivanje sa evropskim zakonodavstvom u oblasti „tekuća plaćanja i kretanja kapitala“ (Poglavlje 4). Članom 84. Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju u oblasti koja je regulisana podnaslovom VII „pravosuđe, sloboda i bezbednost“ previđena je obaveza Uprave za sprečavanje pranja novca da uskladi domaći zakonodavni sistem sa međunarodnim standardima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Ovde je predviđeno usklađivanje prvenstveno sa FATF Preporukama, koje su obavezne za sve članice Saveta Evrope. Prema ovom sporazumu, predviđen je period od četiri godine od stupanja na snagu Sporazuma za implementaciju i usklađivanje sa tekovinama evropskog prava. Nakon isteka ovog roka Evropska unija će izvršiti evaluaciju stepena usklađenosti.

Prema Analitičkom izveštaju Evropske komisije (3.4. Poglavlje 4 – „Slobodno kretanja kapitala”), Uprava za sprečavanje pranja novca je nadležna za implementaciju odgovarajućih propisa kako bi se domaći sistem uskladio sa zakonodavstvom Evropske unije. U ovom izveštaju ocenjeno je da je srpsko zakonodavstvo delimično usklađeno sa propisima Evropske unije u ovoj oblasti.

4. Usklađenost propisa sa propisima Evropske unije:

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

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

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

Potpuno usklađen.

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

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

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

Potpuno usklađen.

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

/

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

/

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

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

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

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

Ne.

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

Da, na engleski jezik.

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

Prilikom izrade ovog zakona nisu bili angažovani strani eksperti ni konsultanti.

1. Naziv propisa Evropske unije: Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018 Amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, amending Directives 2009/138/EC and 2013/36/EU	2. „CELEX” broj propisa Evropske unije 32018L0843
3. Ovlašćeni predlagač propisa - Vlada Obrađivač - Ministarstvo finansija	4. Tabela usklađenosti popunjena novembra 2020. godine
5. Naziv propisa koji je predmet analize usklađenosti sa propisom Evropske unije Predlog zakona o izmenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma	
7. Usklađenost sa propisom Evropske unije PU- potpuno usklađen DU- delimično usklađen N- neusklađen	

a)	a1)	b)	b1)	)	d)	e)
O dredbe propisa Evropske unije	Sadržaj odredbe	Odredb propisa a Republike Srbije	Sadržaj odredbe	skl ade nos t	Razlozi za delimičnu usklađenost, odnosno neusklađeno st	Kom entari
.1 1 1 .2	1. This Directive aims to prevent the use of the Union's financial system for the purposes of money laundering and terrorist financing. 2. Member States shall ensure that money laundering and terrorist financing are	1.1	Predmet zakona Član 1.  Ovim zakonom propisuju se radnje i	U		

	prohibited.		mere koje se preduzimaju radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma.			
.3	<p>1</p> <p>3. For the purposes of this Directive, the following conduct, when committed intentionally, shall be regarded as money laundering:</p> <p>(a) the conversion or transfer of property, knowing that such property is derived from criminal activity or from an act of participation in such activity, for the purpose of concealing or disguising the illicit origin of the property or of assisting any person who is involved in the commission of such an activity to evade the legal consequences of that person's action;</p> <p>(b) the concealment or disguise of the true nature, source, location, disposition, movement, rights with respect to, or ownership of, property, knowing that such property is derived from criminal activity or from an act of participation in such an activity;</p> <p>(c) the acquisition, possession or use of property, knowing, at the time of receipt, that such property was derived from criminal activity or from an act of participation in such an activity;</p> <p>(d) participation in, association to commit, attempts to commit and aiding, abetting, facilitating and counselling the commission of any of the actions referred to in</p>	2.1	<p>Pranjem novca, u smislu ovog zakona, smatra se:</p> <p>1) konverzija ili prenos imovine stečene izvršenjem krivičnog dela;</p> <p>2) prikrivanje ili netačno prikazivanje prave prirode, porekla, mesta nalaženja, kretanja, raspolaganja, vlasništva ili prava u vezi sa imovinom koja je stečena izvršenjem krivičnog dela;</p> <p>3) sticanje, držanje ili korišćenje imovine stečene izvršenjem krivičnog dela.</p> <p>Pranjem novca, u smislu ovog zakona, smatraju se i aktivnosti iz stava 1. ovog člana izvršene izvan teritorije Republike Srbije.</p>	U		

	points (a), (b) and (c).					
1.4	Money laundering shall be regarded as such even where the activities which generated the property to be laundered were carried out in the territory of another Member State or in that of a third country.	3.1.36	40) prethodno krivično delo je krivično delo iz koga je proistekla imovina koja je predmet krivičnog dela pranja novca, bez obzira na to da li je izvršeno u Republici Srbiji ili inostranstvu;	U		
.5	1 For the purposes of this Directive, 'terrorist financing' means the provision or collection of funds, by any means, directly or indirectly, with the intention that they be used or in the knowledge that they are to be used, in full or in part, in order to carry out any of the offences within the meaning of Articles 1 to 4 of Council Framework Decision 2002/475/JHA (20).	2.2	Finansiranjem terorizma, u smislu ovog zakona, smatra se obezbeđivanje ili prikupljanje imovine ili pokušaj njenog obezbeđivanja ili prikupljanja, u nameri da se koristi ili sa znanjem da može biti korišćena, u celosti ili delimično: 1) za izvršenje terorističkog akta; 2) od strane terorista; 3) od strane terorističkih organizacija. Pod finansiranjem terorizma smatra se i podstrekavanje i pomaganje u obezbeđivanju i prikupljanju imovine, bez obzira da li je teroristički akt izvršen i da li je imovina korišćena za izvršenje terorističkog akta.	U		
1.6	Knowledge, intent or purpose required as an element of the activities referred to in paragraphs 3 and 5 may be inferred from objective factual circumstances.					
2.1	This Directive shall apply to the following obliged entities: (1) credit institutions; (2) financial institutions; (3) the following natural or legal persons acting in the exercise of their professional activities: (a) <b>auditors, external accountants and tax advisors, and any other person that undertakes to provide, directly or by means</b>	4	Obveznici, u smislu ovog zakona, jesu: 1) banke; 2) ovlašćeni menjači i privredni subjekti koji menjačke poslove obavljaju na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje njihova delatnost; 3) društva za upravljanje investicionim fondovima;	U		

<p><b>of other persons to which that other person is related, material aid, assistance or advice on tax matters as principal business or professional activity;</b></p> <p>(b)notaries and other independent legal professionals, where they participate, whether by acting on behalf of and for their client in any financial or real estate transaction, or by assisting in the planning or carrying out of transactions for their client concerning the:</p> <p>(i)buying and selling of real property or business entities;</p> <p>(ii)managing of client money, securities or other assets;</p> <p>(iii)opening or management of bank, savings or securities accounts;</p> <p>(iv)organisation of contributions necessary for the creation, operation or management of companies;</p> <p>(v)creation, operation or management of trusts, companies, foundations, or similar structures;</p> <p>(c)trust or company service providers not already covered under point (a) or (b);</p> <p>(d) <b>estate agents including when acting as intermediaries in the letting of immovable property, but only in relation to transactions for which the monthly rent amounts to EUR 10 000 or more;</b></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>(g) <b>providers engaged in exchange</b></p>		<p>4) društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima;</p> <p>5) davaoci finansijskog lizinga;</p> <p>6) društva za osiguranje koja poseduju dozvolu za obavljanje životnih osiguranja i društva za posredovanje u osiguranju kada obavljaju poslove posredovanja u životnim osiguranjima; društva za zastupanje u osiguranju i zastupnici u osiguranju, koji imaju dozvolu za obavljanje poslova osiguranja života, osim društava za zastupanje i zastupnika u osiguranju za čiji rad odgovara društvo za osiguranje u skladu sa zakonom;</p> <p>7) brokersko-dilerska društva;</p> <p>8) priređivači posebnih igara na sreću u igračnicama i priređivači igara na sreću preko sredstava elektronske komunikacije;</p> <p>9) društvo za reviziju i samostalni revizor;</p> <p>10) institucije elektronskog novca;</p> <p>11) platne institucije;</p> <p>12) posrednici u prometu i zakupu nepokretnosti;</p> <p>13) faktoring društva;</p> <p>14) preduzetnici i pravna lica koja se bave pružanjem računovodstvenih usluga;</p> <p>15) poreski savetnici;</p> <p>16) javni poštanski operator sa sedištem u Republici Srbiji, osnovan u skladu sa zakonom kojim se uređuju poštanske usluge, koji pruža platne usluge u skladu sa zakonom kojim se uređuje pružanje platnih usluga;</p> <p>16a) lica koja se bave poštanskim</p>		
---	--	---	--	--



<p>services between virtual currencies and fiat currencies;</p> <p>(h) custodian wallet providers;</p> <p>(i) persons trading or acting as intermediaries in the trade of works of art, including when this is carried out by art galleries and auction houses, where the value of the transaction or a series of linked transactions amounts to EUR 10 000 or more;</p> <p>(j) persons storing, trading or acting as intermediaries in the trade of works of art when this is carried out by free ports, where the value of the transaction or a series of linked transactions amounts to EUR 10 000 or more.</p>		<p>saobraćajem;</p> <p><del>17) lica koja se bave pružanjem usluga kupovine, prodaje ili prenosa virtuelnih valuta ili zamene tih valuta za novac ili drugu imovinu preko internet platformi, uređaja u fizičkom obliku ili na drugi način, odnosno koja posreduju pri pružanju ovih usluga, kao i pružaoци kastodi usluge novčanika.</del> PRUŽAOCI USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM.</p> <p>Obveznici su i advokati kada:</p> <p>1) pomažu u planiranju ili izvršavanju transakcija za stranku u vezi sa:</p> <p>(1) kupovinom ili prodajom nepokretnosti ili privrednog društva,</p> <p>(2) upravljanjem imovinom stranke,</p> <p>(3) otvaranjem ili raspolaganjem računom kod banke (bankarskim računom, štednim ulogom ili računom za poslovanje sa hartijama od vrednosti),</p> <p>(4) prikupljanjem sredstava neophodnih za osnivanje, obavljanje delatnosti i upravljanje privrednim društvima,</p> <p>(5) osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem privrednog društva ili lica stranog prava;</p> <p>2) u ime i za račun stranke vrše finansijsku transakciju ili transakciju u vezi sa nepokretnošću.</p> <p>Obveznici su i javni beležnici kada sačinjavaju ili potvrđuju (solemnizuju) isprave u vezi sa poslovima iz stava 2. ovog</p>		
--	--	---	--	--

		46	<p>člana.</p> <p>Ograničenje gotovinskog poslovanja Član 46.</p> <p>Lice koje se bavi prodajom robe i nepokretnosti ili vršenjem usluga u Republici Srbiji ne sme od stranke ili trećeg lica da primi gotov novac za njihovo plaćanje u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti.</p> <p>Ograničenje iz stava 1. ovog člana važi i u slučaju ako se plaćanje robe i usluge vrši u više međusobno povezanih gotovinskih transakcija u ukupnom iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti.</p>		
.2	<p>2 With the exception of casinos, and following an appropriate risk assessment, Member States may decide to exempt, in full or in part, providers of certain gambling services from national provisions transposing this Directive on the basis of the proven low risk posed by the nature and, where appropriate, the scale of operations of such services.</p> <p>Among the factors considered in their risk assessments, Member States shall assess the degree of vulnerability of the applicable transactions, including with respect to the payment methods used.</p> <p>In their risk assessments, Member States shall indicate how they have taken into account any relevant findings in the reports issued by the Commission pursuant to Article 6.</p>	70	<p>Saradnja nadležnih organa i procena rizika na nacionalnom nivou Član 70.</p> <p>Vlada obrazuje koordinaciono telo radi ostvarivanja efikasne saradnje i koordinacije poslova nadležnih organa koji se vrše u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Procena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na nacionalnom nivou izrađuje se u pismenoj formi i ažurira najmanje jednom u tri godine.</p> <p>Sažetak procene rizika iz stava 2. stavlja se na raspolaganje javnosti i ne sme sadržati poverljive informacije.</p> <p>Analiza efikasnosti i delotvornosti</p>	U	

	<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>sistema za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se najmanje jednom godišnje.</p> <p>Izuzetno od odredaba stava 1. ovog člana, obveznik iz člana 4. stav 1. tačka 8) ovog zakona je dužan da radnje i mere iz člana 7. ovog zakona izvrši prilikom podizanja dobitaka, polaganja uloga ili u oba slučaja, kada se vrše transakcije u iznosu od 2.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.</p>			
<p>2.3</p>	<p>Member States may decide that persons that engage in a financial activity on an occasional or very limited basis where there is little risk of money laundering or terrorist financing do not fall within the scope of this Directive, provided that all of the following criteria are met:</p> <p>(a)the financial activity is limited in absolute terms;</p> <p>(b)the financial activity is limited on a transaction basis;</p> <p>(c)the financial activity is not the main activity of such persons;</p> <p>(d)the financial activity is ancillary and directly related to the main activity of such persons;</p> <p>(e)the main activity of such persons is not an activity referred to in points (a) to (d) or point (f) of paragraph 1(3);</p> <p>(f) the financial activity is provided only to the customers of the main activity of such persons</p>					

	and is not generally offered to the public. The first subparagraph shall not apply to persons engaged in the activity of money remittance as defined in point (13) of Article 4 of Directive 2007/64/EC of the European Parliament and of the Council (21).				
2. 4	4. For the purposes of point (a) of paragraph 3, Member States shall require that the total turnover of the financial activity does not exceed a threshold which must be sufficiently low. That threshold shall be established at national level, depending on the type of financial activity.	16	<p style="text-align: center;"><b>IZUZETAK KOD IZDAVANJA ELEKTRONSKOG NOVCA</b></p> <p style="text-align: center;">Član 16.</p> <p>Izdavaoci elektronskog novca ne moraju vršiti radnje i mere poznavanja i praćenja stranke ako je u skladu sa analizom rizika procenjeno da postoji nizak rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma i ako su ispunjeni sledeći uslovi:</p> <p>1) iznos elektronskog novca pohranjen na platnom instrumentu se ne može dopunjavati ili maksimalni mesečni limit za plaćanje je ograničen na 150 evra u dinarskoj protivvrednosti i koji se može koristiti samo u Republici Srbiji;</p> <p>2) maksimalni iznos pohranjenog elektronskog novca ne prelazi 150 evra u dinarskoj protivvrednosti;</p> <p>3) novac pohranjen na platnom instrumentu se koristi isključivo za kupovinu robe ili usluga;</p> <p>4) novac pohranjen na platnom instrumentu ne može se koristiti u daljinskoj trgovini u smislu zakona kojim se uređuje trgovina za iniciranje platne transakcije putem interneta ili korišćenjem sredstava komunikacije na daljinu, ako iznos platne transakcije prelazi 50 evra u dinarskoj</p>	U	
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.				
2.6	6. For the purposes of point (c) of paragraph 3, Member States shall require that the turnover of the financial activity does not exceed 5 % of the total turnover of the natural or legal person concerned.				

			<p>protivvrednosti;</p> <p>5) platni instrument se ne može finansirati anonimnim elektronskim novcem;</p> <p>6) izdavalac elektronskog novca u dovoljnoj meri prati transakcije ili poslovni odnos tako da može da otkrije neuobičajene ili sumnjive transakcije.</p> <p>Odredbe stava 1. ovog člana ne primenjuju se ako postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i u slučaju otkupa elektronskog novca za gotov novac ili u slučaju podizanja gotovog novca u vrednosti elektronskog novca, gde otkupljeni iznos prelazi 50 evra u dinarskoj protivvrednosti.</p>			
2.7	7. In assessing the risk of money laundering or terrorist financing for the purposes of this Article, Member States shall pay particular attention to any financial activity which is considered to be particularly likely, by its nature, to be used or abused for the purposes of money laundering or terrorist financing.	6	<p>Analiza rizika</p> <p>Član 6.</p> <p>Obveznik je dužan da izradi i redovno ažurira analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: analiza rizika) u skladu sa ovim zakonom, smernicama koje donosi organ nadležan za vršenje nadzora nad primenom ovog zakona i procenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma izrađenom na nacionalnom nivou.</p> <p>Analiza rizika iz stava 1. ovog člana mora da bude srazmerna prirodi i obimu poslovanja, kao i veličini obveznika, mora da uzme u obzir osnovne vrste rizika (rizik stranke, geografski rizik, rizik transakcije i rizik usluge) i druge vrste rizika koje je obveznik identifikovao zbog specifičnosti poslovanja.</p> <p>Analiza rizika iz stava 1. ovog člana</p>	U		
2.8	8. Decisions taken by Member States pursuant to paragraph 3 shall state the reasons on which they are based. Member States may decide to withdraw such decisions where circumstances change. They shall notify such decisions to the Commission. The Commission shall communicate such decisions to the other Member States.					
2.9	9. Member States shall establish risk-based monitoring activities or take other adequate measures to ensure that the exemption granted by decisions pursuant to this Article is not abused.					

			<p>sadrži:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) analizu rizika u odnosu na celokupno poslovanje obveznika;</li> <li>2) analizu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, odnosno poslovnog odnosa, odnosno usluge koje obveznik pruža u okviru svoje delatnosti, odnosno transakcije.</li> </ol> <p>Obveznik je dužan da analizu rizika iz stava 1. ovog člana dostavi Upravi i organima nadležnim za vršenje nadzora nad primenom zakona, na njihov zahtev, u roku od tri dana od dana ispostavljanja tog zahteva, osim ako organ nadležan za vršenje nadzora zahtevom ne odredi duži rok.</p> <p>Na osnovu analize rizika iz stava 3. tačka 2) ovog člana obveznik svrstava stranku u jednu od sledećih kategorija rizika:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) niskog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje pojednostavljene radnje i mere;</li> <li>2) srednjeg rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje opšte radnje i mere;</li> <li>3) visokog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje pojačane radnje i mere.</li> </ol> <p>Obveznik internim aktima može, pored navedenih, predvideti i dodatne kategorije rizika, i odrediti adekvatne radnje i mere iz ovog zakona za te kategorije rizika.</p> <p>Ministar nadležan za poslove finansija (u daljem tekstu: Ministar), na predlog Uprave, bliže uređuje način i razloge na osnovu kojih obveznik svrstava stranku, poslovni odnos, uslugu koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakciju u kategoriju</p>		
--	--	--	---	--	--

		70	<p>niskog rizika od pranja novca ili finansiranje terorizma, u skladu sa priznatim međunarodnim standardima.</p> <p>Saradnja nadležnih organa i procena rizika na nacionalnom nivou Član 70.</p> <p>Vlada obrazuje koordinaciono telo radi ostvarivanja efikasne saradnje i koordinacije poslova nadležnih organa koji se vrše u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Procena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na nacionalnom nivou izrađuje se u pismenoj formi i ažurira najmanje jednom u tri godine.</p> <p>Sažetak procene rizika iz stava 2. stavlja se na raspolaganje javnosti i ne sme sadržati poverljive informacije.</p>			
3.1.1.	For the purposes of this Directive, the following definitions apply: (1) 'credit institution' means a credit institution as defined in point (1) of Article 4(1) of Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council (22), including branches thereof, as defined in point (17) of Article 4(1) of that Regulation, located in the Union, whether its head office is situated within the Union or in a third country;	3.1.41	41) najviše matično društvo pravnog lica, podređeno društvo, zavisno društvo, pridruženo društvo i povezano lice imaju značenje utvrđeno zakonom kojim se uređuju banke.	U		

3.1.2	<p>‘financial institution’ means:</p> <p>(a)an undertaking other than a credit institution, which carries out one or more of the activities listed in points (2) to (12), (14) and (15) of Annex I to Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council (23), including the activities of currency exchange offices (bureaux de change);</p> <p>(b)an insurance undertaking as defined in point (1) of Article 13 of Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council (24), insofar as it carries out life assurance activities covered by that Directive;</p> <p>(c)an investment firm as defined in point (1) of Article 4(1) of Directive 2004/39/EC of the European Parliament and of the Council (25);</p> <p>(d)a collective investment undertaking marketing its units or shares;</p> <p>(e)an insurance intermediary as defined in point (5) of Article 2 of Directive 2002/92/EC of the European Parliament and of the Council (26) where it acts with respect to life insurance and other investment-related services, with the exception of a tied insurance intermediary as defined in point (7) of that Article;</p> <p>(f)branches, when located in the Union, of 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>				
3.1.3	‘property’ means assets of any kind, whether	3.1.1.	1) <del>–imovina jesu stvari, novac, prava,</del>		



	corporeal or incorporeal, movable or immovable, tangible or intangible, and legal documents or instruments in any form including electronic or digital, evidencing title to or an interest in such assets;	3.1.16	<p><del>hartije od vrednosti i druge isprave u bilo kom obliku, kojima se može utvrditi pravo svojine i druga prava;</del>IMOVINA JESU STVARI, NOVAC, PRAVA, DIGITALNA IMOVINA, HARTIJE OD VREDNOSTI I DRUGE ISPRAVE U BILO KOM OBLIKU, KOJIMA SE MOŽE UTVRDITI PRAVO SVOJINE I DRUGA PRAVA;</p> <p>16) <del>virtuelne valute jesu digitalni zapisi vrednosti koje nije izdala i za čiju vrednost ne garantuje centralna banka, niti drugi organ javne vlasti, koji nisu nužno vezani za zakonsko sredstvo plaćanja i nemaju pravni status novca ili valute, ali ih fizička ili pravna lica prihvataju kao sredstvo razmene i mogu se kupovati, prodavati, razmenjivati, prenositi i čuvati elektronski;</del>DIGITALNA IMOVINA, VIRTUELNA VALUTA, DIGITALNI TOKEN, TRANSAKCIJA S DIGITALNOM IMOVINOM, IZDAVANJE DIGITALNE IMOVINE, IZDAVALAC DIGITALNE IMOVINE I ADRESA DIGITALNE IMOVINE IMAJU ZNAČENJE UTVRĐENO ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE DIGITALNA IMOVINA;</p>	U	
--	--	--------	--	---	--

3.1.4	<p>‘criminal activity’ means any kind of criminal involvement in the commission of the following serious crimes:</p> <p>(a) <b>terrorist offences, offences related to a terrorist group and offences related to terrorist activities as set out in Titles II and III of Directive (EU) 2017/541 (*1);</b>  <b>(*1) Directive (EU) 2017/541 of the European Parliament and of the Council of 15 March 2017 on combating terrorism and replacing Council Framework Decision 2002/475/JHA and amending Council Decision 2005/671/JHA (OJ L 88, 31.3.2017, p. 6).’;</b></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) <b>the activities of criminal organisations as defined in Article 1(1) of Council Framework Decision 2008/841/JHA (*2);</b></p> <p><b>(*2) Council Framework Decision 2008/841/JHA of 24 October 2008 on the fight against organised crime (OJ L 300, 11.11.2008, p. 42).</b></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,</p>	2.7	<p>(7) Terorističkom organizacijom, u smislu ovog zakona, smatra se grupa terorista koja:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pokuša ili učini teroristički akt na bilo koji način, neposredno ili posredno;</li> <li>2) podstrekava i pomaže u izvršenju terorističkog akta;</li> <li>3) raspolaže saznanjem o nameri grupe terorista da izvrši teroristički akt, doprinese izvršenju ili pomogne grupi nastavljanje vršenja terorističkog akta sa zajedničkom svrhom.</li> </ol>	U	
-------	--	-----	--	---	--

	<p>which are punishable by deprivation of liberty or a detention order for a maximum of more than one year or, as regards Member States that have a minimum threshold for offences in their legal system, all offences punishable by deprivation of liberty or a detention order for a minimum of more than six months;</p>					
3.1.5	<p>‘self-regulatory body’ means a body that represents members of a profession and has a role in regulating them, in performing certain supervisory or monitoring type functions and in ensuring the enforcement of the rules relating to them;</p>					
3.1.6	<p>‘beneficial owner’ means any natural person(s)</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>(b) in the case of trusts, all following persons:</b></p> <p><b>(i) the settlor(s);</b></p> <p><b>(ii) the trustee(s);</b></p> <p><b>(iii) the protector(s), if any;</b></p> <p><b>(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;</b></p> <p><b>(v) any other natural person exercising ultimate control over the trust by means of direct or indirect ownership or by other means;</b></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>3.1.12</p> <p>25</p>	<p>stvarnog vlasnika stranke koja je pravno lice ili lice stranog prava u skladu sa članom 3. stav 1. tač. 11) i 12) ovog zakona i pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 13) ovog zakona.*</p> <p>Obveznik je dužan da podatke iz stava 1. ovog člana pribavi uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta stranke, koja ne sme biti starija od šest meseci od dana izdavanja, čiju kopiju čuva u skladu sa zakonom. Podaci se mogu pribaviti i neposrednim uvidom u zvanični javni registar u skladu sa odredbama člana 20. st. 4. i 7. ovog zakona u kom slučaju je obveznik dužan da obezbedi kopiju izvoda iz tog registra koju čuva u skladu sa zakonom. Kopijom dokumentacije iz ovog stava smatra se i digitalizovani dokument iz ovog stava. Na kopiji dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. Kopija dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. Kopije iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom.*</p> <p>Ako iz zvaničnog javnog registra, odnosno registra koji vodi nadležni organ države sedišta, nije moguće pribaviti sve podatke o stvarnom vlasniku stranke, obveznik je dužan da podatke koji nedostaju pribavi iz originalnog dokumenta ili overene kopije dokumenta ili druge poslovne</p>		
--	-------------------------	--	--	--

			<p>dokumentacije, koju mu dostavlja zastupnik, prokurista ili punomoćnik stranke.*</p> <p>Podatke koje iz objektivnih razloga nije moguće pribaviti na način utvrđen u ovom članu, obveznik može pribaviti i uvidom u komercijalne ili druge dostupne baze i izvore podataka ili iz pismene izjave zastupnika, prokuriste ili punomoćnika i stvarnog vlasnika stranke. U postupku utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika, obveznik može da pribavi kopiju ličnog dokumenta stvarnog vlasnika stranke, odnosno očitani izvod tog dokumenta.*</p> <p>Ako obveznik, nakon preduzimanja svih radnji propisanih ovim članom nije u mogućnosti da utvrdi stvarnog vlasnika, dužan je da utvrdi identitet jednog ili više fizičkih lica koja obavljaju funkciju najvišeg rukovodstva u stranci. Obveznik je dužan da dokumentuje radnje i mere preduzete na osnovu ovog člana.*</p> <p>Obveznik je dužan da preduzme razumne mere da proveri identitet stvarnog vlasnika stranke, tako da u svakom trenutku zna vlasničku i upravljačku strukturu stranke i da zna ko su stvarni vlasnici stranke.*</p> <p>Ako podatke o stvarnom vlasniku stranke pribavlja iz evidencije koja je uspostavljena na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje centralna evidencija stvarnih vlasnika, obveznik se ne oslobađa obaveze preduzimanja radnji i mera za utvrđivanje stvarnog vlasnika iz ovog zakona koje je dužan da sprovede na osnovu procene rizika stranke.*</p>			
3.1.7	'trust or company service provider' means any	3.1.4	(4) lice stranog prava je pravna		Insti	



			DIGITALNA IMOVINA;			
3.1.8	<p>‘correspondent relationship’ means:</p> <p>(a)the provision of banking services by one bank as the correspondent to another bank as the respondent, including providing a current or other liability account and related services, such as cash management, international funds transfers, cheque clearing, payable-through accounts and foreign exchange services;</p> <p>(b)the relationships between and among credit institutions and financial institutions including where similar services are provided by a correspondent institution to a respondent institution, and including relationships established for securities transactions or funds transfers;</p>	3.1.14	<p>Korespondentski odnos jeste:</p> <p>(1) pružanje bankarskih usluga jedne banke kao korespondenta drugoj banci kao respondentu, uključujući usluge otvaranja i vođenja tekućih i drugih računa i s tim povezane usluge, kao što su upravljanje tokovima gotovine, međunarodni prenos novčanih i drugih sredstava, kliring čekova i devizno-valutni poslovi;</p> <p>(2) odnosi između banaka i/ili kreditnih institucija, kao i između banaka i/ili kreditnih institucija i drugih finansijskih institucija u kojima slične usluge korespondentska institucija pruža respondentu, uključujući odnose koji su uspostavljeni radi vršenja transakcija s finansijskim instrumentima ili prenosa novčanih i drugih sredstava;</p>	U		
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</p>	<p>3.1.22</p> <p>3.1.23</p>	<p>22) funkcioner je funkcioner druge države, funkcioner međunarodne organizacije i funkcioner Republike Srbije;</p> <p>23) funkcioner druge države je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u drugoj državi, i to:</p> <p>(1) šef države i/ili vlade, član vlade i njegov zamenik,</p> <p>(2) izabrani predstavnik zakonodavnog tela,</p> <p>(3) sudija vrhovnog i ustavnog suda ili drugog sudskog organa na visokom nivou,</p>	U		



	<p>circumstances;  (e)members of courts of auditors or of the boards of central banks;  (f)ambassadors, chargés d'affaires and high-ranking officers in the armed forces;  (g)members of the administrative, management or supervisory bodies of State-owned enterprises;  (h)directors, deputy directors and members of the board or equivalent function of an international organisation.  No public function referred to in points (a) to (h) shall be understood as covering middle-ranking or more junior officials;</p>	<p>3.1.24</p> <p>3.1.25</p>	<p>protiv čije presude, osim u izuzetnim slučajevima, nije moguće koristiti redovni ili vanredni pravni lek,  (4) član računskog suda, odnosno vrhovne revizorske institucije i članovi organa upravljanja centralne banke,  (5) ambasador, otpravnik poslova i visoki oficir oružanih snaga,  (6) član upravnog i nadzornog organa pravnog lica koje je u većinskom vlasništvu strane države,  (7) član organa upravljanja političke stranke;</p> <p>24) funkcioner međunarodne organizacije je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u međunarodnoj organizaciji, kao što je: direktor, zamenik direktora, član organa upravljanja, ili drugu ekvivalentnu funkciju u međunarodnoj organizaciji;</p> <p>25) funkcioner Republike Srbije je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u zemlji, i to:  (1) predsednik države, predsednik vlade, ministar, državni sekretar, posebni savetnik ministra, pomoćnik ministra, sekretar ministarstva, direktor organa u sastavu ministarstva i njegovi pomoćnici, i direktor posebne organizacije, kao i njegov zamenik i njegovi pomoćnici,  (2) narodni poslanik,  (3) sudije vrhovnog kasacionog, privrednog apelacionog i ustavnog suda,</p>		
--	---	-----------------------------	--	--	--

			<p>(4) predsednik, potpredsednik i član saveta državne revizorske institucije,</p> <p>(5) guverner, viceguverner i član saveta guvernera narodne banke srbije,</p> <p>(6) lice na visokom položaju u diplomatsko-konzularnim predstavništvima (ambasador, generalni konzul, otpravnik poslova),</p> <p>(7) član organa upravljanja u javnom preduzeću ili privrednom društvu u većinskom vlasništvu države,</p> <p>(8) član organa upravljanja političke stranke.</p>			
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	<p>26) član uže porodice funkcionera jeste bračni ili vanbračni partner, roditelji, braća i sestre, deca, usvojena deca i pastorčad, i njihovi bračni ili vanbračni partneri.</p>	U		
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</p>	3.1.27	<p>27) bliži saradnik funkcionera jeste fizičko lice koje ostvaruje zajedničku dobit iz imovine ili uspostavljenog poslovnog odnosa ili ima bilo koje druge bliske poslovne odnose sa funkcionerom (npr.: fizičko lice koje je formalni vlasnik pravnog lica ili lica stranog prava, a stvarnu dobit ostvaruje funkcioner).</p>	U		

	up for the de facto benefit of a politically exposed person.					
3.1.12	'senior management' means an officer or employee with sufficient knowledge of the institution's money laundering and terrorist financing risk exposure and sufficient seniority to take decisions affecting its risk exposure, and need not, in all cases, be a member of the board of directors;	3.1.28	28) najviše rukovodstvo jeste lice ili grupa lica koja, u skladu sa zakonom, vodi i organizuje poslovanje obveznika i odgovorno je za obezbeđivanje zakonitosti rada.	U		
3.1.13	'business relationship' means a business, professional or commercial relationship which is connected with the professional activities of an obliged entity and which is expected, at the time when the contact is established, to have an element of duration;	3.1.13	13) poslovni odnos jeste poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos između stranke i obveznika koji je u vezi sa vršenjem delatnosti obveznika i za koji se u trenutku uspostavljanja očekuje da će trajati;	U		
3.1.14	'gambling services' means a service which involves wagering a stake with monetary value in games of chance, including those with an element of skill such as lotteries, casino games, poker games and betting transactions that are provided at a physical location, or by any means at a distance, by electronic means or any other technology for facilitating communication, and at the individual request of a recipient of services;	3.1.39	39) igrama na sreću smatraju se igre u kojima se učesnicima, uz naplatu, pruža mogućnost da ostvare dobitak u novcu, stvarima, uslugama ili pravima, pri čemu dobitak ili gubitak ne zavisi od znanja ili veštine učesnika u igri, nego od slučaja ili nekog neizvesnog događaja, kao što su lutrije, kazino igre, pokeraške igre i klađenje, koje se igraju u igračnicama ili putem sredstava elektronske komunikacije ili bilo koje druge komunikacijske tehnologije.	U		
3.1.15	'group' means a group of undertakings which consists of a parent undertaking, its subsidiaries, and the entities in which the	3.1.40	40) Finansijska grupa je grupa lica u finansijskom sektoru koju čine najviše matično društvo pravnog lica, njegova	U		

	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;		podređena društva, pridružena društva zavisnih društava pravnog lica i povezana pravna lica.			
3.1.16	<b>“electronic money” means electronic money as defined in point (2) of Article 2 of Directive 2009/110/EC, but excluding monetary value as referred to in Article 1(4) and (5) of that Directive;</b>	3.1.2	<p>(2) novac jeste gotov novac (domaći i strani), sredstva na računima (dinarska i devizna) i elektronski novac;</p> <p>ČLAN 16.</p> <p>izdavaoci elektronskog novca ne moraju vršiti radnje i mere poznavanja i praćenja stranke ako je u skladu sa analizom rizika procenjeno da postoji nizak rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma i ako su ispunjeni svi sledeći uslovi:</p> <p>1) iznos elektronskog novca pohranjen na platnom instrumentu se ne može dopunjavati ili maksimalni mesečni limit za plaćanje je ograničen na 150 evra u dinarskoj protivvrednosti i koji se može koristiti samo u republici srbiji;</p> <p>2) maksimalni iznos pohranjenog elektronskog novca ne prelazi 150 evra u dinarskoj protivvrednosti;</p> <p>3) novac pohranjen na platnom instrumentu se koristi isključivo za kupovinu robe ili usluga;</p> <p>4) novac pohranjen na platnom instrumentu ne može se koristiti u daljinskoj</p>	U		
		16				

			<p>trgovini u smislu zakona kojim se uređuje trgovina za iniciranje platne transakcije putem interneta ili korišćenjem sredstava komunikacije na daljinu, ako iznos platne transakcije prelazi 50 evra u dinarskoj protivvrednosti;</p> <p>5) platni instrument se ne može finansirati anonimnim elektronskim novcem;</p> <p>6) izdavalac elektronskog novca u dovoljnoj meri prati transakcije ili poslovni odnos tako da može da otkrije neuobičajene ili sumnjive transakcije.</p> <p>Odredbe stava 1. ovog člana ne primenjuju se ako postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i u slučaju otkupa elektronskog novca za gotov novac ili u slučaju podizanja gotovog novca u vrednosti elektronskog novca, gde otkupljeni iznos prelazi 50 evra u dinarskoj protivvrednosti.</p>			
3.1.17	‘shell bank’ means a credit institution or financial institution, or an institution that carries out activities equivalent to those carried out by credit institutions and financial institutions, incorporated in a jurisdiction in which it has no physical presence, involving meaningful mind and management, and which is unaffiliated with a regulated financial group.	3.1.15	15) kvazi banka jeste strana banka ili druga finansijska institucija koja se bavi poslovima koji odgovaraju poslovima banke ili druge finansijske institucije, koja je registrovana u državi u kojoj se nalazi njeno stvarno sedište, odnosno u kojoj nema fizičkog prisustva organa upravljanja i koja nije deo finansijske grupe uređene odgovarajućim propisima;	U		
3.1.18	<b>“virtual currencies” means a digital representation of value that is not issued or guaranteed by a central bank or a public</b>	3.1.16	16) <del>virtuelne valute jesu digitalni zapisi vrednosti koje nije izdala i za čiju vrednost ne garantuje centralna banka, niti</del>	U		

	<p><b>authority, is not necessarily attached to a legally established currency and does not possess a legal status of currency or money, but is accepted by natural or legal persons as a means of exchange and which can be transferred, stored and traded electronically;</b></p>		<p><del>drugi organ javne vlasti, koji nisu nužno vezani za zakonsko sredstvo plaćanja i nemaju pravni status novca ili valute, ali ih fizička ili pravna lica prihvataju kao sredstvo razmene i mogu se kupovati, prodavati, razmenjivati, prenositi i čuvati elektronski;</del>DIGITALNA IMOVINA, VIRTUELNA VALUTA, DIGITALNI TOKEN, TRANSAKCIJA S DIGITALNOM IMOVINOM, IZDAVANJE DIGITALNE IMOVINE, IZDAVALAC DIGITALNE IMOVINE I ADRESA DIGITALNE IMOVINE IMAJU ZNAČENJE UTVRĐENO ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE DIGITALNA IMOVINA;</p>			
3.1.19	<p><b>“custodian wallet provider” means an entity that provides services to safeguard private cryptographic keys on behalf of its customers, to hold, store and transfer virtual currencies.</b></p>	3.1.17	<p><del>17) pružaoци — kastodi — usluge novčanika (custodian wallet providers) jesu lica koja pružaju uslugu čuvanja privatnih kriptografskih ključeva koji se odnose na virtualne valute u ime lica koja poseduju ili prenose te valute;</del>PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM JE PRAVNO LICE KOJE PRUŽA JEDNU ILI VIŠE USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM UTVRĐENIH ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE DIGITALNA IMOVINA;</p>	U		
4	<p>Member States shall, in accordance with the risk-based approach, ensure that the scope of this Directive is extended in whole or in part to professions and to categories of undertakings, other than the obliged entities referred to in</p>					

	<p>Article 2(1), which engage in activities which are particularly likely to be used for the purposes of money laundering or terrorist financing.</p> <p>2. Where a Member State extends the scope of this Directive to professions or to categories of undertaking other than those referred to in Article 2(1), it shall inform the Commission thereof.</p>					
5	Member States may adopt or retain in force stricter provisions in the field covered by this Directive to prevent money laundering and terrorist financing, within the limits of Union law.					
6	The Commission shall conduct an assessment of the risks of money laundering and terrorist financing affecting the internal market and relating to cross-border activities.					
7	<p>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.</p> <p>2. Each Member State shall designate an authority or establish a mechanism by which to coordinate the national response to the risks referred to in paragraph 1. The identity of that authority or the description of the mechanism shall be notified to the Commission, the ESAs, and other Member States.</p> <p>3. In carrying out the risk assessments referred to in paragraph 1 of this Article, Member States shall make use of the findings</p>	70	<p>Saradnja nadležnih organa i procena rizika na nacionalnom nivou</p> <p>Član 70.</p> <p>Vlada obrazuje koordinaciono telo radi ostvarivanja efikasne saradnje i koordinacije poslova nadležnih organa koji se vrše u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Procena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na nacionalnom nivou izrađuje se u pismenoj formi i ažurira najmanje jednom u tri godine.</p> <p>Sažetak procene rizika iz stava 2. stavlja se na raspolaganje javnosti i ne sme</p>	U		

	<p>of the report referred to in Article 6(1).</p> <p>4. As regards the risk assessment referred to in paragraph 1, each Member State shall:</p> <p>(a) use it to improve its AML/CFT regime, in particular by identifying any areas where obliged entities are to apply enhanced measures and, where appropriate, specifying the measures to be taken;</p> <p>(b) identify, where appropriate, sectors or areas of lower or greater risk of money laundering and terrorist financing;</p> <p>(c) use it to assist it in the allocation and prioritisation of resources to combat money laundering and terrorist financing;</p> <p>(d) use it to ensure that appropriate rules are drawn up for each sector or area, in accordance with the risks of money laundering and terrorist financing;</p> <p>(e) make appropriate information available promptly to obliged entities to facilitate the carrying out of their own money laundering and terrorist financing risk assessments.</p> <p><b>(f) report the institutional structure and broad procedures of their AML/CFT regime, including, inter alia, the FIU, tax authorities and prosecutors, as well as the allocated human and financial resources to the extent that this information is available;</b></p> <p><b>(g) report on national efforts and resources (labour forces and budget) allocated to combat money laundering and terrorist financing.</b></p> <p><b>5. Member States shall make the results of their risk assessments, including their updates, available to the Commission, the ESAs and the other Member States. Other</b></p>	71	<p>sadržati poverljive informacije.</p> <p style="text-align: center;">Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema Član 71.</p> <p>Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se najmanje jednom godišnje.</p> <p>Radi obavljanja poslova iz stava 1. ovog člana Uprava vodi sledeće evidencije:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) o licima i transakcijama iz člana 47. ovog zakona;</li> <li>2) o izdatim nalogima za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije iz čl. 75. i 82. ovog zakona;</li> <li>3) o izdatim nalogima za praćenje finansijskog poslovanja stranke iz člana 76. ovog zakona;</li> <li>4) o primljenim inicijativama iz člana 77. ovog zakona;</li> <li>5) o podacima prosleđenim nadležnim državnim organima u skladu sa članom 78. ovog zakona;</li> <li>6) o podacima primljenim i dostavljenim u skladu sa čl. 80. i 81. ovog zakona;</li> <li>7) o podacima o prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koja se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma;</li> <li>8) o nedostacima, nezaklonitostima i izrečenim merama u nadzoru iz člana 104. ovog zakona;</li> </ol>		
--	---	----	--	--	--



	<p><b>Member States may provide relevant additional information, where appropriate, to the Member State carrying out the risk assessment. A summary of the assessment shall be made publicly available. That summary shall not contain classified information.</b></p>		<p>9) o obaveštenjima iz člana 112. ovog zakona.</p> <p>Organi iz člana 104. ovog zakona, ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa, javna tužilaštva i sudovi dužni su da Upravi, radi objedinjavanja podataka i analize iz stava 1. ovog člana, redovno dostavljaju podatke i informacije o postupcima u vezi sa prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koji se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma, o njihovim izvršiocima, kao i o oduzimanju imovine stečene izvršenjem krivičnog dela.</p> <p>Organi iz člana 104. ovog zakona i ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, dužni su da Upravi dostavljaju sledeće podatke:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) datum podnošenja prijave, odnosno zahteva za pokretanje prekršajnog postupka;</li> <li>2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, jedinstveni matični broj građana (u daljem tekstu: JMBG), odnosno poslovno ime i sedište lica protiv koga je podneta prijava, odnosno zahtev;</li> <li>3) pravna kvalifikacija dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje dela;</li> <li>4) pravna kvalifikacija prethodnog dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje tog dela.</li> </ol> <p>Republičko javno tužilaštvo i drugo nadležno tužilaštvo, dužno je da Upravi</p>		
--	--	--	--	--	--

		<p>dostavi sledeće podatke:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) datum podizanja optužnice;</li> <li>2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, odnosno poslovno ime i sedište optuženog lica;</li> <li>3) pravna kvalifikacija dela, mesto, vreme i način izvršenja radnje dela;</li> <li>4) pravna kvalifikacija prethodnog dela, mesto, vreme i način izvršenja radnje tog dela.</li> </ol> <p>Sudovi su dužni da Upravi dostave sledeće podatke:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ime, prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, odnosno poslovno ime i sedište lica protiv kojih je pokrenut postupak;</li> <li>2) pravna kvalifikacija dela, vrsta i iznos privremeno ili trajno oduzete imovinske koristi;</li> <li>3) vrsta i visina kazne;</li> <li>4) poslednja odluka doneta u postupku u trenutku izveštavanja;</li> <li>5) o primljenim i poslatim zamolnicama u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana ili prethodnim delima;</li> <li>6) o svim primljenim i poslatim zahtevima za privremeno ili trajno oduzimanje imovinske koristi, bez obzira na vrstu krivičnog dela.</li> </ol> <p>Ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa dužno je da Upravi dostavi podatke o primljenim i poslatim zahtevima za međunarodnu pravnu pomoć u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana, kao i podatke o privremeno i trajno oduzetoj</p>		
--	--	---	--	--

			<p>imovini.</p> <p>Nadležni državni organi kojima je Uprava dostavila obavještenje iz člana 78. ovog zakona, dužni su da Upravi dostave podatke o preduzetim merama i donetim odlukama.</p> <p>Organi iz stava 3. ovog člana dužni su da podatke iz st. 4-7. ovog člana dostavljaju Upravi jednom godišnje, a najkasnije do kraja februara tekuće godine za prethodnu godinu, kao i na njen zahtev.</p> <p>Način dostavljanja podataka i informacija iz stava 3. ovog člana uređuje Ministar na predlog Uprave.</p>			
8.1 8.2 8.3	<p>1. Member States shall ensure that obliged entities take appropriate steps to identify and assess the risks of money laundering and terrorist financing, taking into account risk factors including those relating to their customers, countries or geographic areas, products, services, transactions or delivery channels. Those steps shall be proportionate to the nature and size of the obliged entities.</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>	6	<p>Obveznik je dužan da izradi i redovno ažurira analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: analiza rizika) u skladu sa ovim zakonom, smernicama koje donosi organ nadležan za vršenje nadzora nad primenom ovog zakona i procenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma izrađenom na nacionalnom nivou.</p> <p>Analiza rizika iz stava 1. ovog člana mora da bude srazmerna prirodi i obimu poslovanja, kao i veličini obveznika, mora da uzme u obzir osnovne vrste rizika (rizik stranke, geografski rizik, rizik transakcije i rizik usluge) i druge vrste rizika koje je obveznik identifikovao zbog specifičnosti poslovanja.</p>	U		

	<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>Analiza rizika iz stava 1. ovog člana sadrži:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) analizu rizika u odnosu na celokupno poslovanje obveznika;</li> <li>2) analizu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, odnosno poslovnog odnosa, odnosno usluge koje obveznik pruža u okviru svoje delatnosti, odnosno transakcije.</li> </ol> <p>Obveznik je dužan da analizu rizika iz stava 1. ovog člana dostavi Upravi i organima nadležnim za vršenje nadzora nad primenom zakona, na njihov zahtev, u roku od tri dana od dana ispostavljanja tog zahteva, osim ako organ nadležan za vršenje nadzora zahtevom ne odredi duži rok.</p> <p>Na osnovu analize rizika iz stava 3. tačka 2) ovog člana obveznik svrstava stranku u jednu od sledećih kategorija rizika:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) niskog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje pojednostavljene radnje i mere;</li> <li>2) srednjeg rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje opšte radnje i mere;</li> <li>3) visokog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje pojačane radnje i mere.</li> </ol> <p>Obveznik internim aktima može, pored navedenih, predvideti i dodatne kategorije rizika, i odrediti adekvatne radnje i mere iz ovog zakona za te kategorije rizika.</p>		
--	---	--	---	--	--

			Ministar nadležan za poslove finansija (u daljem tekstu: Ministar), na predlog Uprave, bliže uređuje način i razloge na osnovu kojih obveznik svrstava stranku, poslovni odnos, uslugu koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakciju u kategoriju niskog rizika od pranja novca ili finansiranje terorizma, u skladu sa priznatim međunarodnim standardima.			
8.4	The policies, controls and procedures referred to in paragraph 3 shall include:	5	Radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma preduzimaju se pre, u toku i nakon vršenja transakcije ili uspostavljanja poslovnog odnosa.			
8.5	(a)the development of internal policies, controls and procedures, including model risk management practices, customer due diligence, reporting, record-keeping, internal control, compliance management including, where appropriate with regard to the size and nature of the business, the appointment of a compliance officer at management level, and employee screening; (b)where appropriate with regard to the size and nature of the business, an independent audit function to test the internal policies, controls and procedures referred to in point (a). 5. Member States shall require obliged entities to obtain approval from their senior management for the policies, controls and procedures that they put in place and to monitor and enhance the measures taken, where appropriate.		Radnje i mere iz stava 1. ovog člana obuhvataju: 1) poznavanje stranke i praćenje njenog poslovanja (u daljem tekstu: poznavanje i praćenje stranke); 2) dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije Upravi; 3) određivanje lica zaduženog za izvršavanje obaveza iz ovog zakona (u daljem tekstu: ovlašćeno lice) i njegovog zamenika, kao i obezbeđivanje uslova za njihov rad; 4) redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih; 5) obezbeđivanje redovne unutrašnje kontrole izvršavanja obaveza iz ovog zakona, kao i interne revizije ako je to u skladu sa obimom i prirodom poslovanja obveznika; 6) izradu spiska pokazatelja (indikatora) za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da	U		

		49	<p>se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;</p> <p>7) vođenje evidencija, zaštitu i čuvanje podataka iz tih evidencija;</p> <p>8) sprovođenje mera iz ovog zakona u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu obveznika u ZEMLJI I stranim državama;</p> <p>9) izvršavanje drugih radnji i mera na osnovu ovog zakona.</p> <p>Obveznik je dužan da u vezi sa stavom 1. ovog člana sačini odgovarajuća unutrašnja akta kojima će radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma obuhvatiti radnje i mere definisane u ovom članu. Unutrašnja akta moraju biti srazmerna prirodi i veličini obveznika i moraju biti odobrena od strane najvišeg rukovodstva.</p> <p style="text-align: center;">Određivanje ovlašćenog lica i njegovog zamenika Član 49.</p> <p>Obveznik je dužan da za vršenje pojedinih radnji i mera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa ovim zakonom i propisima donetim na osnovu njega, imenuje ovlašćeno lice i njegovog zamenika. Ako obveznik ima jednog zaposlenog, taj zaposleni se smatra ovlašćenim licem.</p>		
--	--	----	---	--	--

		52.3	<p>(3) Obveznik Upravi dostavlja podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mesta ovlašćenog lica i njegovog zamenika, kao i podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mesta člana najvišeg rukovodstva odgovornog za primenu ovog zakona, kao i svaku promenu tih podataka najkasnije u roku od 15 dana od dana imenovanja.</p> <p>Unutrašnja kontrola i interna revizija Član 54.</p>			
		54	<p>Obveznik je dužan da, u okviru aktivnosti koje preduzima radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma, sprovodi redovnu unutrašnju kontrolu obavljanja poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma. Obveznik sprovodi unutrašnju kontrolu u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Obveznik je dužan da organizuje nezavisnu internu reviziju u čijem delokrugu je redovna procena adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma kada zakon koji uređuje delatnost obveznika propisuje obavezu postojanja nezavisne interne revizije, ili kada obveznik proceni da je, imajući u vidu veličinu i prirodu posla, potrebno da postoji nezavisna interna revizija u smislu ovog zakona.</p>			
9	Third-country jurisdictions which have	41	Države koje ne primenjuju			

<p>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><b>2. The Commission is empowered to adopt delegated acts in accordance with Article 64 in order to identify high-risk third countries, taking into account strategic deficiencies in particular in the following areas:</b></p> <p><b>(a) the legal and institutional AML/CFT framework of the third country, in particular:</b></p> <p><b>(i) the criminalisation of money laundering and terrorist financing;</b></p> <p><b>(ii) measures relating to customer due diligence;</b></p> <p><b>(iii) requirements relating to record-keeping;</b></p> <p><b>(iv) requirements to report suspicious transactions;</b></p> <p><b>(v) the availability of accurate and timely information of the beneficial ownership of legal persons and arrangements to competent authorities;</b></p> <p><b>(b) the powers and procedures of the third country's competent authorities for the purposes of combating money laundering and terrorist financing including appropriately effective, proportionate and dissuasive sanctions, as well as the third country's practice in cooperation and exchange of information with Member States' competent authorities;</b></p>		<p>međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma</p> <p>Član 41.</p> <p>Obveznik je dužan da kada uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju kada poslovni odnos nije uspostavljen, sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, primeni pojačane radnje i mere iz stava 2. ovog člana. Strateški nedostaci posebno se odnose na:</p> <p>1) pravni i institucionalni okvir države, a naročito na inkriminaciju krivičnih dela pranja novca i finansiranja terorizma, mere poznavanja i praćenja stranke, odredbe u vezi sa čuvanjem podataka, odredbe u vezi sa prijavljivanjem sumnjivih transakcija, dostupnost tačnih i verodostojnih informacija o stvarnim vlasnicima pravnih lica i lica stranog prava;</p> <p>2) ovlašćenja i procedure nadležnih organa tih država u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma;</p> <p>3) delotvornost sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma u otklanjanju rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>U slučaju iz stava 1. ovog člana obveznik je dužan da:</p> <p>1) primeni radnje i mere iz člana 35. stav 2. ovog zakona na način i u obimu koji odgovara visokom riziku koji nosi poslovanje sa tom strankom;</p> <p>2) prikupi dodatne informacije o</p>	U		
--	--	---	---	--	--



	<p><b>(c) the effectiveness of the third country's AML/CFT system in addressing money laundering or terrorist financing risks.</b></p> <p>3. The delegated acts referred to in paragraph 2 shall be adopted within one month after the identification of the strategic deficiencies referred to in that paragraph.</p> <p><b>4. The Commission, when drawing up the delegated acts referred to in paragraph 2, shall take into account relevant evaluations, assessments or reports drawn up by international organisations and standard setters with competence in the field of preventing money laundering and combating terrorist financing.</b></p>		<p>stvarnom vlasniku stranke;</p> <p>3) prikupi podatke o poreklu imovine koja je predmet poslovnog odnosa ili transakcije;</p> <p>4) prikupi dodatne informacije o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije;</p> <p>5) dodatno proveri podnete isprave;</p> <p>6) pribavi odobrenje člana najvišeg rukovodstva iz člana 52. stav 3. ovog zakona za uspostavljanje ili nastavak poslovnog odnosa;</p> <p>7) prati, sa dužnom pažnjom, transakcije i druge poslovne aktivnosti stranke u toku trajanja poslovnog odnosa;</p> <p>8) preduzme druge adekvatne mere radi otklanjanja rizika.</p> <p>Ministarstvo nadležno za poslove finansija, Narodna banka Srbije i Komisija za hartije od vrednosti, samostalno ili na zahtev nadležne međunarodne organizacije, mogu da utvrde da je poslovanje sa državom koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma naročito rizično i mogu primeniti sledeće mere:</p> <p>1) zabraniti finansijskim institucijama za čiju su registraciju nadležne da osnivaju ogranke i poslovne jedinice u tim državama;</p> <p>2) zabraniti osnivanje ogranaka i poslovnih jedinica finansijskih institucija iz tih država u Republici Srbiji;</p> <p>3) ograničiti finansijske transakcije i poslovne odnose sa strankama iz te države;</p> <p>4) zahtevati od finansijskih institucija</p>		
--	---	--	---	--	--

			<p>da procene, izmene ili kad je neophodno raskinu korespondentske ili slične odnose sa finansijskim institucijama iz tih država;</p> <p>5) druge adekvatne mere koje su srazmerne utvrđenim rizicima i nedostacima u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Ukoliko je poslovni odnos već uspostavljen, obveznik primenjuje mere iz stava 1. ovog člana.</p> <p>Ministar, na predlog Uprave, utvrđuje listu država koje imaju strateške nedostatke, uzimajući u obzir liste relevantnih međunarodnih institucija, kao i izveštaje o proceni nacionalnih sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma od strane međunarodnih institucija.</p>			
10	<p><b>Member States shall prohibit their credit institutions and financial institutions from keeping anonymous accounts, anonymous passbooks or anonymous safe-deposit boxes. Member States shall, in any event, require that the owners and beneficiaries of existing anonymous accounts, anonymous passbooks or anonymous safe-deposit boxes be subject to customer due diligence measures no later than 10 January 2019 and in any event before such accounts, passbooks or deposit boxes are used in any way.</b></p> <p>2. Member States shall take measures to prevent misuse of bearer shares and bearer share warrants.</p>	44	<p>Zabrana pružanja usluga koje omogućavaju prikrivanje identiteta stranke</p> <p>Član 44.</p> <p>Obveznik ne sme strankama otvoriti, izdavati ili za njih voditi anonimne račune, štedne knjižice na šifru ili donosioca, anonimne sefove, odnosno vršiti druge usluge, koje posredno ili neposredno omogućavaju prikrivanje identiteta stranke.</p> <p>PRUŽANJE USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM KOJA POSREDNO ILI NEPOSREDNO OMOGUĆAVA PRIKRIVANJE IDENTITETA STRANKE, KAO I VRŠENJE TRANSAKCIJA S TAKVOM DIGITALNOM IMOVINOM – ZABRANJENO JE.</p>	U		

			<p>IZDAVANJE DIGITALNE IMOVINE IZ STAVA 2. OVOG ČLANA ZABRANJENO JE.</p> <p>IZDAVALAC DIGITALNE IMOVINE I PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM NE MOGU KORISTITI RESURSE INFORMACIONOG SISTEMA (SOFTVERSKE KOMPONENTE, HARDVERSKE KOMPONENTE I INFORMACIONA DOBRA) KOJI OMOGUĆAVAJU I/ILI OLAKŠAVAJU PRIKRIVANJE IDENTITETA STRANKE I/ILI KOJI ONEMOGUĆAVAJU I/ILI OTEŽAVAJU PRAĆENJE TRANSAKCIJA S DIGITALNOM IMOVINOM.</p> <p>ODREDBE OVOG ČLANA NE DOVODE U PITANJE PRIMENU MERA I AKTIVNOSTI RADI ZAŠTITE BEZBEDNOSTI INFORMACIONIH SISTEMA U SKLADU S PROPISIMA.</p>			
11	<p>Member States shall ensure that obliged entities apply customer due diligence measures in the following circumstances:</p> <p>(a) when establishing a business relationship;</p> <p>(b) when carrying out an occasional transaction that:</p> <p>(i) amounts to EUR 15 000 or more, whether that transaction is carried out in a single operation or in several operations which appear to be linked; or</p> <p>(ii) constitutes a transfer of funds, as defined in</p>	8	<p>Radnje i mere iz člana 7. ovog zakona obveznik vrši:</p> <p>1) pri uspostavljanju poslovnog odnosa sa strankom;</p> <p>2) pri vršenju transakcije u iznosu od 15.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, po zvaničnom srednjem kursu narodne banke srbije na dan izvršenja transakcije (u daljem tekstu: u dinarskoj protivvrednosti), bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih</p>	U		

<p>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>		<p>transakcija, u slučaju kada poslovni odnos nije uspostavljen;</p> <p>3) pri prenosu novčanih sredstava u iznosu većem od 1.000 evra ili dinarskoj protivvrednosti tog iznosa, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija, u slučaju kada poslovni odnos nije uspostavljen;</p> <p>4) kada u vezi sa strankom ili transakcijom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;</p> <p>5) kada postoji sumnja u istinitost ili verodostojnost pribavljenih podataka o stranci i stvarnom vlasniku.</p> <p>Izuzetno od odredaba stava 1. ovog člana obveznik koji vrši menjačke poslove dužan je da radnje i mere iz člana 7. ovog zakona izvrši prilikom vršenja transakcije u iznosu od 5.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.</p> <p>Izuzetno od odredaba stava 1. ovog člana, obveznik iz člana 4. stav 1. tačka 8) ovog zakona je dužan da radnje i mere iz člana 7. ovog zakona izvrši prilikom podizanja dobitaka, polaganja uloga ili u oba slučaja, kada se vrše transakcije u iznosu od 2.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.</p> <p>Obveznik je dužan da primenjuje</p>		
--	--	---	--	--

		46	<p>radnje i mere poznavanja i praćenja stranke iz člana 7. ovog zakona i u toku trajanja poslovnog odnosa u onoj učestalosti i intenzitetu skladu sa procenjenim rizikom i promenjenim okolnostima u vezi sa strankom.</p> <p>(1)Lice koje se bavi prodajom robe i nepokretnosti ili vršenjem usluga u Republici Srbiji ne sme od stranke ili trećeg lica da primi gotov novac za njihovo plaćanje u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti.</p> <p>(2)Ograničenje iz stava 1. ovog člana važi i u slučaju ako se plaćanje robe i usluge vrši u više međusobno povezanih gotovinskih transakcija u ukupnom iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti.</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><b>(a) the payment instrument is not reloadable, or has a maximum monthly payment transactions limit of EUR 150 which can be used only in that Member State;</b></p> <p><b>(b) the maximum amount stored electronically does not exceed EUR 150;</b></p>	16	<p>v) Izuzetak od poznavanja i praćenja stranke kod određenih usluga</p> <p><b>IZUZETAK KOD IZDAVANJA ELEKTRONSKOG NOVCA</b></p> <p>Član 16.</p> <p>Izdavaoci elektronskog novca ne moraju vršiti radnje i mere poznavanja i praćenja stranke ako je u skladu sa analizom rizika procenjeno da postoji nizak rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma i ako su ispunjeni sledeći uslovi:</p> <p>1) iznos elektronskog novca pohranjen na platnom instrumentu se ne može dopunjavati ili maksimalni mesečni</p>	U		

<p>(c)the payment instrument is used exclusively to purchase goods or services;  (d)the payment instrument cannot be funded with anonymous electronic money;  (e)the issuer carries out sufficient monitoring of the transactions or business relationship to enable the detection of unusual or suspicious transactions.  For the purposes of point (b) of the first subparagraph, a Member State may increase the maximum amount to EUR 500 for payment instruments that can be used only in that Member State.</p> <p><b>2. Member States shall ensure that the derogation provided for in paragraph 1 of this Article is not applicable in the case of redemption in cash or cash withdrawal of the monetary value of the electronic money where the amount redeemed exceeds EUR 50, or in the case of remote payment transactions as defined in point (6) of Article 4 of the Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council (*3) where the amount paid exceeds EUR 50 per transaction.</b></p> <p><b>(*3) Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council of 25 November 2015 on payment services in the internal market, amending Directives 2002/65/EC, 2009/110/EC and 2013/36/EU and Regulation (EU) No 1093/2010, and repealing Directive 2007/64/EC (OJ L 337, 23.12.2015, p. 35).</b></p> <p><b>3. Member States shall ensure that credit institutions and financial institutions acting as acquirers only accept payments carried</b></p>		<p>limit za plaćanje je ograničen na 150 evra u dinarskoj protivvrednosti i koji se može koristiti samo u Republici Srbiji;</p> <p>2) maksimalni iznos pohranjenog elektronskog novca ne prelazi 150 evra u dinarskoj protivvrednosti;</p> <p>3) novac pohranjen na platnom instrumentu se koristi isključivo za kupovinu robe ili usluga;</p> <p>4) novac pohranjen na platnom instrumentu ne može se koristiti u daljinskoj trgovini u smislu zakona kojim se uređuje trgovina za iniciranje platne transakcije putem interneta ili korišćenjem sredstava komunikacije na daljinu, ako iznos platne transakcije prelazi 50 evra u dinarskoj protivvrednosti;</p> <p>5) platni instrument se ne može finansirati anonimnim elektronskim novcem;</p> <p>6) izdavalac elektronskog novca u dovoljnoj meri prati transakcije ili poslovni odnos tako da može da otkrije neuobičajene ili sumnjive transakcije.</p> <p>Odredbe stava 1. ovog člana ne primenjuju se ako postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i u slučaju otkupa elektronskog novca za gotov novac ili u slučaju podizanja gotovog novca u vrednosti elektronskog novca, gde otkupljeni iznos prelazi 50 evra u dinarskoj protivvrednosti.</p>		
--	--	---	--	--

	<p><b>out with anonymous prepaid cards issued in third countries where such cards meet requirements equivalent to those set out in paragraphs 1 and 2.</b></p> <p><b>Member States may decide not to accept on their territory payments carried out by using anonymous prepaid cards.</b></p>				
13.1	<p>Customer due diligence measures shall comprise:</p> <p><b>(a) identifying the customer and verifying the customer's identity on the basis of documents, data or information obtained from a reliable and independent source, including, where available, electronic identification means, relevant trust services as set out in Regulation (EU) No 910/2014 of the European Parliament and of the Council (*4) or any other secure, remote or electronic identification process regulated, recognised, approved or accepted by the relevant national authorities;</b></p> <p><b>(*4) Regulation (EU) No 910/2014 of the European Parliament and of the Council of 23 July 2014 on electronic identification and trust services for electronic transactions in the internal market and repealing Directive 1999/93/EC (OJ L 257, 28.8.2014, p. 73).</b></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. <b>Where the beneficial owner</b></p>	7	<p>Ako ovim zakonom nije drugačije određeno, obveznik je dužan da:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) utvrdi identitet stranke;</li> <li>2) proveri identitet stranke na osnovu dokumenata, podataka ili informacija pribavljenih iz pouzdanih i verodostojnih izvora ili putem sredstava elektronske identifikacije u skladu sa zakonom;</li> <li>3) utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke i proveri njegov identitet u slučajevima propisanim ovim zakonom;</li> <li>4) pribavi i proceni informaciju o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije i druge podatke u skladu sa ovim zakonom;</li> <li>5) pribavi i proceni verodostojnost informacija o poreklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije, u skladu sa procenom rizika;</li> <li>6) redovno prati poslovanje i proverava usklađenost aktivnosti stranke sa prirodom poslovnog odnosa i uobičajenim obimom i vrstom poslovanja stranke.</li> </ol> <p>Obveznik je dužan da odbije ponudu za uspostavljanje poslovnog odnosa, kao i izvršenje transakcije ako ne može da izvrši radnje i mere iz stava 1. tač. 1)-5) ovog člana, a ako je poslovni odnos već uspostavljen</p>	U	

	<p><b>identified is the senior managing official as referred to in Article 3(6)(a) (ii), obliged entities shall take the necessary reasonable measures to verify the identity of the natural person who holds the position of senior managing official and shall keep records of the actions taken as well as any difficulties encountered during the verification process.</b></p> <p>(c)assessing and, as appropriate, obtaining information on the purpose and intended nature of the business relationship;</p> <p>(d)conducting ongoing monitoring of the business relationship including scrutiny of transactions undertaken throughout the course of that relationship to ensure that the transactions being conducted are consistent with the obliged entity's knowledge of the customer, the business and risk profile, including where necessary the source of funds and ensuring that the documents, data or information held are kept up-to-date.</p> <p>When performing the measures referred to in points (a) and (b) of the first subparagraph, obliged entities shall also verify that any person purporting to act on behalf of the customer is so authorised and identify and verify the identity of that person.</p>	<p>17</p>	<p>dužan je da ga raskine, osim u slučaju kada je račun blokiran na osnovu postupka nadležnog državnog organa u skladu sa zakonom.</p> <p>U slučajevima iz stava 2. ovog člana obveznik je dužan da sačini službenu belešku u pismenoj formi, kao i da razmotri da li postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i da postupi u skladu sa odredbama člana 47. ovog zakona. Službenu belešku obveznik čuva u skladu sa zakonom.</p> <p>Ukoliko bi sprovođenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke iz stava 1. ovog zakona izazvalo sumnju kod stranke da obveznik sprovodi radnje i mere radi dostavljanja podataka upravi, obveznik je dužan da obustavi preduzimanje navedenih radnji i mera i o tome sastavi službenu belešku u pismenoj formi koju dostavlja upravi.</p> <p>Utvrđivanje i provera identiteta fizičkog lica, zakonskog zastupnika i punomoćnika Član 17.</p> <p>Obveznik utvrđuje i proverava identitet stranke koja je fizičko lice i zakonskog zastupnika te stranke pribavljanjem podataka iz člana 99. stav 1. tačka 3) ovog zakona.</p> <p>Podaci iz stava 1. ovog člana</p>		
--	---	-----------	---	--	--



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

			<p>verodostojnosti podataka i isprava.</p> <p>Prilikom identifikacije lica iz st. 1. i 3. ovog člana obveznik je dužan da pribavi kopiju, odnosno očitani izvod ličnog dokumenta tog lica. kopijom, odnosno očitanim izvodom ličnog dokumenta iz ovog stava smatra se i digitalizovani dokument iz tog stava. na kopiji, odnosno očitanom izvodu ličnog dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. kopija, odnosno očitani izvod ličnog dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. kopiju, odnosno očitani izvod ličnog dokumenta iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom.</p> <p>Utvrđivanje i provera identiteta zastupnika pravnog lica i lica stranog prava</p> <p>Član 21.</p> <p>Obveznik utvrđuje identitet zastupnika pravnog lica uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta pravnog lica ili neposrednim uvidom u zvanični javni registar, odnosno akta kojim se određuje lice ovlašćeno za zastupanje ukoliko u dokumentaciji iz registra nije naveden ovaj</p>		
--	--	--	--	--	--

		21	<p>podatak. kopiju dokumentacije, odnosno izvoda iz registra iz ovog stava obveznik čuva u skladu sa zakonom. kopijom dokumentacije iz ovog stava smatra se i digitalizovani dokument iz tog stava. na kopiji dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. kopija dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. kopije iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom.</p> <p>Na proveru identiteta zastupnika pravnog lica i pribavljanje podataka iz člana 99. stav 1. tačka 2) ovog zakona shodno se primenjuju odredbe člana 17. st. 2. i 6. ovog zakona.</p> <p>Ako obveznik kod utvrđivanja i provere identiteta zastupnika pravnog lica posumnja u istinitost pribavljenih podataka, dužan je da o tome pribavi njegovu pismenu izjavu.</p> <p>Prilikom utvrđivanja i provere identiteta zastupnika lica stranog prava i pribavljanja njegovih podataka shodno se primenjuju odredbe st. 1-3. ovog člana.</p> <p>Ako je pravno lice zastupnik pravnog lica ili lica stranog prava, obveznik je dužan da utvrdi i proveri identitet zastupnika u</p>		
--	--	----	--	--	--

			<p>skladu sa članom 20. ovog zakona.</p> <p>Na utvrđivanje i proveru identiteta zastupnika pravnog lica koje zastupa pravno lice ili lice stranog prava, obveznik je dužan da primeni odredbe st. 1-3. ovog člana.</p> <p>ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA MOŽE BLIŽE UREDITI I DRUGE NAČINE I USLOVE UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA PREDUZETNIKA KORIŠĆENJEM SREDSTAVA ELEKTRONSKE KOMUNIKACIJE I BEZ OBAVEZNOG FIZIČKOG PRISUSTVA TOG LICA (POSTUPAK VIDEO-IDENTIFIKACIJE).</p> <p>Obveznik koji sprovodi postupak video-identifikacije iz stava 7. ovog člana sprovodi postupak video-identifikacije na osnovu pristanka lica čiji se identitet proverava u tom postupku i dužan je da čuva video-zvučni zapis koji je nastao u toku tog postupka u skladu sa odredbama ovog zakona i zakona kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti.</p> <p>Utvrđivanje stvarnog vlasnika pravnog lica i lica stranog prava član 25.</p> <p>Obveznik je dužan da utvrdi identitet</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>stvarnog vlasnika stranke koja je pravno lice ili lice stranog prava u skladu sa članom 3.stav 1. tačka 11) i 12) ovog zakona i pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 13) ovog zakona.</p> <p>Obveznik je dužan da podatke iz stava 1. ovog člana pribavi uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta stranke, koja ne sme biti starija od šest meseci od dana izdavanja, čiju kopiju čuva u skladu sa zakonom. podaci se mogu pribaviti i neposrednim uvidom u zvanični javni registar u skladu sa odredbama člana 20. st. 4. i 7. ovog zakona u kom slučaju je obveznik dužan da obezbedi kopiju izvoda iz tog registra koju čuva u skladu sa zakonom. kopijom dokumentacije iz ovog stava smatra se i digitalizovani dokument iz tog stava. Na kopiji dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. Kopija dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. kopije iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom.</p> <p>Ako iz zvaničnog javnog registra, odnosno registra koji vodi nadležni organ države sedišta, nije moguće pribaviti sve podatke o stvarnom vlasniku stranke, obveznik je dužan da podatke koji nedostaju</p>		
--	--	--	--	--	--

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

			<p>stvarnih vlasnika, obveznik se ne oslobađa obaveze preduzimanja svih radnji i mera za utvrđivanje stvarnog vlasnika iz ovog zakona koje je dužan da sprovede na osnovu procene rizika stranke.</p> <p style="text-align: center;">Praćenje poslovanja stranke sa dužnom pažnjom Član 29.</p> <p>Obveznik je dužan da prati poslovanje stranke sa dužnom pažnjom.</p> <p>Praćenje poslovanja stranke iz stava 1. ovog člana uključuje i:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) prikupljanje podataka iz člana 99. stav 1. tač. 7)-10) ovog zakona o svakoj transakciji kada je poslovni odnos uspostavljen;</li> <li>2) proveru usaglašenosti poslovanja stranke sa pretpostavljenom svrhom i namenom poslovnog odnosa koji je stranka uspostavila sa obveznikom;</li> <li>3) praćenje i proveru usaglašenosti poslovanja stranke sa njenim uobičajenim obimom poslovanja;</li> <li>4) praćenje i ažuriranje, odnosno periodičnu proveru pribavljenih informacija, podataka i dokumentacije o stranci i njenom poslovanju.</li> </ol> <p>Obveznik je dužan da radnje i mere iz stava 2. tač. 2)-4) ovog člana vrši u obimu i učestalosti koja odgovara stepenu rizika utvrđenom u analizi iz člana 6. ovog zakona.</p>		
--	--	--	--	--	--

		29			
13.2 13.3	2. Member States shall ensure that obliged entities apply each of the customer due diligence requirements laid down in paragraph 1. However, obliged entities may determine the extent of such measures on a risk-sensitive basis. 3. Member States shall require that obliged	6.5	Na osnovu analize rizika iz stava 3. tačka 2) ovog člana obveznik svrstava stranku u jednu od sledećih kategorija rizika: 1) niskog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje pojednostavljene radnje i mere; 2) srednjeg rizika od pranja novca i	U	



	entities take into account at least the variables set out in Annex I when assessing the risks of money laundering and terrorist financing.	29.3	<p>finansiranja terorizma i primenjuje najmanje opšte radnje i mere;</p> <p>3) visokog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje pojačane radnje i mere.</p> <p>(3) Obveznik je dužan da radnje i mere iz stava 2. tač. 2)-4) ovog člana vrši u obimu i učestalosti koja odgovara stepenu rizika utvrđenom u analizi iz člana 6. ovog zakona.</p>		
13.4	Member States shall ensure that obliged entities are able to demonstrate to competent authorities or self-regulatory bodies that the measures are appropriate in view of the risks of money laundering and terrorist financing that have been identified.	71.1	(1) Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se najmanje jednom godišnje.		
		71.9	(9) Organi iz stava 3. ovog člana dužni su da podatke iz st. 4-7. ovog člana dostavljaju Upravi jednom godišnje, a najkasnije do kraja februara tekuće godine za prethodnu godinu, kao i na njen zahtev.	U	
		100.4	<p>Organ iz stava 1. ovog člana prilikom vršenja nadzora sprovodi pristup zasnovan na proceni rizika. U vršenju nadzora organ iz stava 1. ovog člana je dužan da:</p> <p>1) ima jasnu sliku o rizicima od</p>		

			<p>pranja novca i finansiranja terorizma u Republici Srbiji;</p> <p>2) ima direktan i indirektan pristup svim relevantnim informacijama o specifičnim domaćim i međunarodnim rizicima vezanim za stranke i usluge obveznika;</p> <p>3) prilagođava dinamiku nadzora i mere preduzete u nadzoru sa rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma kod obveznika, kao i sa procenjenim rizikom u Republici Srbiji.</p> <p>Procenjeni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma kod obveznika iz stava 4. ovog člana, uključujući i rizik od neprimenjivanja radnji i mera na osnovu ovog zakona i zakona kojim se uređuje ograničavanje raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje*, organ iz stava 1. ovog člana preispituje periodično, kao i kada kod obveznika dođe do značajne promene upravljačke ili organizacione strukture ili načina rada obveznika.</p>			
13.5	<p>For life or other investment-related insurance business, Member States shall ensure that, in addition to the customer due diligence measures required for the customer and the beneficial owner, credit institutions and financial institutions conduct the following customer due diligence measures on the beneficiaries of life insurance and other investment-related insurance policies, as soon as the beneficiaries are identified or designated:</p> <p>(a) in the case of beneficiaries that are</p>	26	<p>Utvrđivanje identiteta korisnika polise životnog osiguranja</p> <p>ČLAN 26.</p> <p>Obveznik iz člana 4. stav 1. tačka 6) ovog zakona dužan je da, osim utvrđivanja identiteta stranke - ugovarača osiguranja, pribavi podatak o imenu, odnosno nazivu korisnika osiguranja.</p> <p>Ukoliko korisnik osiguranja nije</p>	U		

	<p>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>određen po imenu, odnosno nazivu, obveznik je dužan da pribavi onaj obim informacija koji će biti dovoljan za utvrđivanje njegovog identiteta, odnosno identiteta stvarnog vlasnika korisnika osiguranja u trenutku isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predujma ili zalaganja polise osiguranja.</p> <p>Obveznik je dužan da utvrdi i proveri identitet korisnika osiguranja u trenutku isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predujma ili zalaganja polise osiguranja.</p> <p>Obveznik je dužan da utvrdi da li je korisnik osiguranja i stvarni vlasnik korisnika osiguranja funkcioner, i ukoliko utvrdi da jeste, da preduzme mere iz člana 38. ovog zakona.</p> <p>Ukoliko je korisnik osiguranja svrstan u kategoriju visokog rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma, obveznik je dužan da preduzme razumne mere da utvrdi stvarnog vlasnika tog korisnika, i to najkasnije u trenutku isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predujma ili zalaganja polise osiguranja.</p> <p>Ako u vezi sa polisom osiguranja utvrdi visok rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, obveznik je dužan da pored radnji i mera iz člana 7 ovog zakona, preduzme sledeće mere: obavesti člana najvišeg rukovodstva pre isplate osigurane</p>		
--	---	--	---	--	--

			<p>sume i izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke.</p> <p>Ako obveznik ne može da utvrdi identitet korisnika osiguranja, odnosno stvarnog vlasnika korisnika osiguranja, dužan je da sačini službenu belešku u pismenoj formi, kao i da razmotri da li postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma. službenu belešku obveznik čuva u skladu sa zakonom.</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>	3.1.6	<p>(6) trust je lice stranog prava koje jedno lice, osnivač (settlor, trustor) uspostavlja za života ili po smrti, a koje poverava imovinu na raspolaganje i upravljanje povereniku (trustee) u korist korisnika (beneficiary) ili u neku posebno naznačenu svrhu, i to tako da: imovina nije deo imovine osnivača trasta; pravo svojine na imovini trasta ima poverenik koji imovinu drži, koristi i njome raspolaže u korist korisnika ili osnivača, a u skladu sa uslovima trasta; ugovorom o trustu obavljanje određenih poslova se može poveriti i zaštitniku (trust protector), čija je osnovna uloga da obezbedi da se imovinom trasta raspolaže i upravlja tako da se u punoj meri ostvare ciljevi uspostavljanja trasta; korisnik je fizičko lice ili grupa lica u čijem interesu je lice stranog prava osnovano ili posluje, bez obzira na to da li je to lice ili grupa lica određena ili određiva;</p> <p>12) stvarni vlasnik trasta je osnivač, poverenik, zaštitnik, korisnik ako je određen, kao i lice koje ima dominantan položaj u</p>	U	

		3.1.12	upravljanju trustom; odredba ove tačke se analogno primenjuje na stvarnog vlasnika drugog lica stranog prava;			
		25.1	Obveznik je dužan da utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke koja je pravno lice ili lice stranog prava u skladu sa članom 3.stav 1. tačka 11) i 12) ovog zakona i pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 13) ovog zakona.			
14	Member States shall require that verification of the identity of the customer and the beneficial owner take place before the establishment of a business relationship or the carrying out of the transaction. <b>Whenever entering into a new business relationship with a corporate or other legal entity, or a trust or a legal arrangement having a structure or functions similar to trusts (“similar legal arrangement”) which are subject to the registration of beneficial ownership information pursuant to Article 30 or 31, the obliged entities shall collect proof of registration or an excerpt of the register.</b> 2. By way of derogation from paragraph 1, Member States may allow verification of the identity of the customer and the beneficial owner to be completed during the establishment of a business relationship if necessary so as not to interrupt the normal conduct of business and where there is little risk of money laundering or terrorist financing. In such situations, those procedures shall be	9.1	Radnje i mere iz člana 7. stav 1. tač. 1)-5) ovog zakona obveznik vrši pre uspostavljanja poslovnog odnosa sa strankom.			
		10.1	U slučaju iz člana 8. stav 1. tačka 2) i st. 2. i 3. ovog zakona obveznik vrši radnje i mere iz člana 7. stav 1. tač. 1)-5) ovog zakona pre izvršenja transakcije.			
		7	Ako ovim zakonom nije drugačije određeno, obveznik je dužan da: 1) utvrdi identitet stranke; 2) proveri identitet stranke na osnovu dokumenata, podataka ili informacija pribavljenih iz pouzdanih i verodostojnih izvora ili putem sredstava elektronske identifikacije u skladu sa zakonom; 3) utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke i proveri njegov identitet u slučajevima propisanim ovim zakonom; 4) pribavi i proceni verodostojnost informacije o svrsi i nameni poslovnog	U	Norma u stavu 2. Propisa EU nije izričito implementirana u ZSPNFT. Norma Propisa EU nije imperativnog karaktera.	

<p>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 client in, or concerning, judicial proceedings, including providing advice on instituting or avoiding such proceedings.</p>		<p>odnosa ili transakcije i druge podatke u skladu sa ovim zakonom;</p> <p>5) pribavi i proceni verodostojnost informacija o poreklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije, u skladu sa procenom rizika;</p> <p>6) redovno prati poslovanje i proverava usklađenost aktivnosti stranke sa prirodom poslovnog odnosa i uobičajenim obimom i vrstom poslovanja stranke.</p> <p>Obveznik je dužan da odbije ponudu za uspostavljanje poslovnog odnosa, kao i izvršenje transakcije ako ne može da izvrši radnje i mere iz stava 1. tač. 1)-5) ovog člana, a ako je poslovni odnos već uspostavljen dužan je da ga raskine, osim u slučaju kada je račun blokiran na osnovu postupka nadležnog državnog organa u skladu sa zakonom.</p> <p>U slučajevima iz stava 2. ovog člana obveznik je dužan da sačini službenu belešku u pismenoj formi, kao i da razmotri da li postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i da postupi u skladu sa odredbama člana 47. ovog zakona. Službenu belešku obveznik čuva u skladu sa zakonom.</p> <p>Ukoliko bi sprovođenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke iz stava 1. ovog zakona izazvalo sumnju kod stranke da obveznik sprovodi radnje i mere radi dostavljanja podataka upravi, obveznik je dužan da obustavi preduzimanje navedenih</p>		
--	--	--	--	--

	<p><b>5. Member States shall require that obliged entities apply the customer due diligence measures not only to all new customers but also at appropriate times to existing customers on a risk-sensitive basis, or when the relevant circumstances of a customer change, or when the obliged entity has any legal duty in the course of the relevant calendar year to contact the customer for the purpose of reviewing any relevant information relating to the beneficial owner(s), or if the obliged entity has had this duty under Council Directive 2011/16/EU (*5).</b></p> <p><b>(*5) Council Directive 2011/16/EU of 15 February 2011 on administrative cooperation in the field of taxation and repealing Directive 77/799/EEC (OJ L 64, 11.3.2011, p. 1).</b></p>	<p>47.2</p> <p>47.3</p> <p>29</p>	<p>radnji i mera i o tome sastavi službenu belešku u pismenoj formi koju dostavlja upravi.</p> <p>(2) Obveznik je dužan da Upravi dostavi podatke iz člana 99. stav 1. ovog zakona uvek kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, i to pre izvršenja transakcije, i da u izveštaju navede rok u kome ta transakcija treba da se izvrši. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, ali se naknadno mora dostaviti Upravi u pismenom obliku najkasnije sledećeg radnog dana.</p> <p>Obaveza obaveštavanja o transakcijama iz stava 2. ovog člana odnosi se i na planiranu transakciju, bez obzira na to da li je izvršena.</p> <p>Obveznik je dužan da prati poslovanje stranke sa dužnom pažnjom.</p> <p>Praćenje poslovanja stranke iz stava 1. ovog člana uključuje i:</p> <p>1) prikupljanje podataka iz člana 99. stav 1. tač. 7)-10) ovog zakona o svakoj transakciji kada je poslovni odnos uspostavljen;</p> <p>2) proveru usaglašenosti poslovanja stranke sa pretpostavljenom svrhom i namenom poslovnog odnosa koji je stranka uspostavila sa obveznikom;</p> <p>3) praćenje i proveru usaglašenosti</p>		
--	---	-----------------------------------	--	--	--

			<p>poslovanja stranke sa njenim uobičajenim obimom poslovanja;</p> <p>4) praćenje i ažuriranje, ODNOSNO PERIODIČNU PROVERU pribavljenih informacija, podataka i dokumentacije o stranci i njenom poslovanju.</p> <p>Obveznik je dužan da radnje i mere iz stava 2. tač. 2)-4) ovog člana vrši u obimu i učestalosti koja odgovara stepenu rizika utvrđenom u analizi iz člana 6. ovog zakona.</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>Pojednostavljene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke obveznik može da izvrši u slučajevima iz člana 8. stav 1. tač. 1)-3) ovog zakona, osim ako u vezi sa strankom ili transakcijom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ako je stranka:</p> <p>1) obveznik iz člana 4. stav 1. tač. 1)-7), 10), 11) i 16) ovog zakona, izuzev posrednika i zastupnika u osiguranju;</p> <p>2) lice iz člana 4. stav 1. tač. 1)-7), 10), 11) i 16) ovog zakona, izuzev posrednika i zastupnika u osiguranju iz strane države koja je na listi država koje primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su na nivou standarda Evropske unije ili viši;</p> <p>3) državni organ, organ autonomne pokrajine, organ jedinice lokalne samouprave, javna preduzeća, javna agencija, javna služba, javni fond, javni zavod ili komora;</p> <p>4) privredno društvo čije su izdate hartije od vrednosti uključene na organizovano tržište hartija od vrednosti koje se nalazi u Republici Srbiji ili državi u kojoj</p>	U		



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

			pranja novca i procene rizika od finansiranja terorizma, a na osnovu kojih preduzima pojednostavljene radnje i mere.			
16	When assessing the risks of money laundering and terrorist financing relating to types of customers, geographic areas, and particular products, services, transactions or delivery channels, Member States and obliged entities shall take into account at least the factors of potentially lower risk situations set out in Annex II.	114	Organ iz člana 104. ovog zakona može, samostalno ili u saradnji sa drugim organima, da donese preporuke, odnosno smernice za primenu odredaba ovog zakona.	U	Sme rnice nadzornih ogana sadrže različite nivoje rizika vezane za stranku, pružanje usluga, uključujući i geografski rizik.	
17	By 26 June 2017, the ESAs shall issue guidelines addressed to competent authorities and the credit institutions and financial institutions in accordance with Article 16 of Regulations (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010, and (EU) No 1095/2010 on the risk factors to be taken into consideration and the measures to be taken in situations where simplified customer due diligence measures are appropriate. Specific account shall be taken of the nature and size of the business, and, where appropriate and proportionate, specific measures shall be laid down.					
18	<b>In the cases referred to in Articles 18a to 24, as well as in other cases of higher risk that are identified by Member States or obliged entities, Member States shall require obliged entities to apply enhanced customer</b>	35	Pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke Opšte odredbe Član 35. Pojačane radnje i mere poznavanja i	U		

<p><b>due diligence measures to manage and mitigate those risks appropriately.</b> 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><b>2. Member States shall require obliged entities to examine, as far as reasonably possible, the background and purpose of all transactions that fulfil at least one of the following conditions:</b></p> <p>(i) <b>they are complex transactions;</b>  (ii) <b>they are unusually large transactions;</b>  (iii) <b>they are conducted in an unusual pattern;</b>  (iv) <b>they do not have an apparent economic or lawful purpose.</b></p> <p><b>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.</b></p>		<p>praćenja stranke, pored radnji i mera iz člana 7. stav 1. ovog zakona, obuhvataju i dodatne radnje i mere propisane ovim zakonom koje obveznik vrši, i to:</p> <p>1) kod uspostavljanja KORESPONDENTSKOG odnosa sa bankama i drugim sličnim institucijama drugih država;</p> <p>2) prilikom primene novih tehnoloških dostignuća i novih usluga, a u skladu sa procenom rizika;</p> <p>3) kod uspostavljanja poslovnog odnosa iz člana 8. stav 1. tačka 1) ovog zakona ili vršenja transakcije iz člana 8. stav 1. tač. 2) i 3) ovog zakona sa strankom koja je funkcioner;</p> <p>4) kada stranka nije fizički prisutna pri utvrđivanju i proveru identiteta;</p> <p>5) kada je stranka ili pravno lice koje se javlja u vlasničkoj strukturi stranke of-šor pravno lice;</p> <p>6) kod uspostavljanja poslovnog odnosa ili vršenja transakcije sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Osim u slučajevima iz stava 1. ovog člana, obveznik je dužan da izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke u slučajevima kada, u skladu sa odredbama člana 6. ovog zakona, proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji ili bi mogao postojati</p>		
--	--	---	--	--

		41	<p>visok stepen rizika za pranje novca ili finansiranje terorizma. Obveznik je dužan da svojim internim aktom definiše koje će pojačane radnje i mere, i u kom obimu, primenjivati u svakom konkretnom slučaju.</p> <p>Države koje ne primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma</p> <p>Član 41.</p> <p>Obveznik je dužan da kada uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju kada poslovni odnos nije uspostavljen, sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, primeni pojačane radnje i mere iz stava 2. ovog člana.</p> <p>Strateški nedostaci posebno se odnose na:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pravni i institucionalni okvir države, a naročito na inkriminaciju krivičnih dela pranja novca i finansiranja terorizma, mere poznavanja i praćenja stranke, odredbe u vezi sa čuvanjem podataka, odredbe u vezi sa prijavljivanjem sumnjivih transakcija, dostupnost tačnih i verodostojnih informacija o stvarnim vlasnicima pravnih lica i lica stranog prava;</li> <li>2) ovlašćenja i procedure nadležnih organa tih država u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma;</li> <li>3) delotvornost sistema za borbu</li> </ol>		
--	--	----	--	--	--

		<p>protiv pranja novca i finansiranja terorizma u otklanjanju rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>U slučaju iz stava 1. ovog člana obveznik je dužan da:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) primeni radnje i mere iz člana 35. stav 2. ovog zakona na način i u obimu koji odgovara visokom riziku koji nosi poslovanje sa tom strankom;</li> <li>2) prikupi dodatne informacije o stvarnom vlasniku stranke;</li> <li>3) prikupi podatke o poreklu imovine koja je predmet poslovnog odnosa ili transakcije;</li> <li>4) prikupi dodatne informacije o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije;</li> <li>5) dodatno proveri podnete isprave;</li> <li>6) pribavi odobrenje člana najvišeg rukovodstva iz člana 52. stav 3. ovog zakona za uspostavljanje ili nastavak poslovnog odnosa;</li> <li>7) prati, sa dužnom pažnjom, transakcije i druge poslovne aktivnosti stranke u toku trajanja poslovnog odnosa;</li> <li>8) preduzme druge adekvatne mere radi otklanjanja rizika.</li> </ol> <p>Ministarstvo nadležno za poslove finansija, narodna banka srbije i komisija za hartije od vrednosti, samostalno ili na zahtev nadležne međunarodne organizacije, mogu da utvrde da je poslovanje sa državom koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma</p>		
--	--	--	--	--

			<p>naročito rizično i mogu primeniti sledeće mere:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zabraniti finansijskim institucijama za čiju su registraciju nadležne da osnivaju ogranke i poslovne jedinice u tim državama;</li> <li>2) zabraniti osnivanje ogranaka i poslovnih jedinica finansijskih institucija iz tih država u republici srbiji;</li> <li>3) ograničiti finansijske transakcije i poslovne odnose sa strankama iz te države;</li> <li>4) zahtevati od finansijskih institucija da procene, izmene, ili kad je neophodno raskinu korespondentske ili slične odnose sa finansijskim institucijama iz tih država;</li> <li>5) druge adekvatne mere koje su srazmerne utvrđenim rizicima i nedostacima u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma.</li> </ol> <p>Ukoliko je poslovni odnos već uspostavljen, obveznik primenjuje mere iz stava 1. ovog člana.</p> <p>Ministar, na predlog Uprave, utvrđuje listu država koje imaju strateške nedostatke, uzimajući u obzir liste relevantnih međunarodnih institucija, kao i izveštaje o proceni nacionalnih sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma od strane međunarodnih institucija.</p>			
18a	<b>1. With respect to business relationships or transactions involving high-risk third countries identified pursuant to Article 9(2),</b>	41	<p>Države koje ne primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma</p> <p>ČLAN 41.</p>	U		

<p><b>Member States shall require obliged entities to apply the following enhanced customer due diligence measures:</b></p> <p><b>(a) obtaining additional information on the customer and on the beneficial owner(s);</b></p> <p><b>(b) obtaining additional information on the intended nature of the business relationship;</b></p> <p><b>(c) obtaining information on the source of funds and source of wealth of the customer and of the beneficial owner(s);</b></p> <p><b>(d) obtaining information on the reasons for the intended or performed transactions;</b></p> <p><b>(e) obtaining the approval of senior management for establishing or continuing the business relationship;</b></p> <p><b>(f) conducting enhanced monitoring of the business relationship by increasing the number and timing of controls applied, and selecting patterns of transactions that need further examination.</b></p> <p><b>Member States may require obliged entities to ensure, where applicable, that the first payment be carried out through an account in the customer's name with a credit institution subject to customer due diligence standards that are not less robust than those laid down in this Directive.</b></p> <p><b>2. In addition to the measures provided in paragraph 1 and in compliance with the Union's international obligations, Member States shall require obliged entities to apply, where applicable, one or more additional mitigating measures to persons and legal</b></p>		<p>Obveznik je dužan da kada uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju kada poslovni odnos nije uspostavljen, sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, primeni pojačane radnje i mere iz stava 2. ovog člana.</p> <p>Strateški nedostaci posebno se odnose na:</p> <p>1) pravni i institucionalni okvir države, a naročito na inkriminaciju krivičnih dela pranja novca i finansiranja terorizma, mere poznavanja i praćenja stranke, odredbe u vezi sa čuvanjem podataka, odredbe u vezi sa prijavljivanjem sumnjivih transakcija, dostupnost tačnih i verodostojnih informacija o stvarnim vlasnicima pravnih lica i lica stranog prava;</p> <p>2) ovlašćenja i procedure nadležnih organa tih država u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma;</p> <p>3) delotvornost sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma u otklanjanju rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>U slučaju iz stava 1. ovog člana obveznik je dužan da:</p> <p>1) primeni radnje i mere iz člana 35. stav 2. ovog zakona na način i u obimu koji odgovara visokom riziku koji nosi poslovanje sa tom strankom;</p> <p>2) prikupi dodatne informacije o stvarnom vlasniku stranke;</p>		
---	--	--	--	--

<p><b>entities carrying out transactions involving high-risk third countries identified pursuant to Article 9(2). Those measures shall consist of one or more of the following:</b></p> <p><b>(a) the application of additional elements of enhanced due diligence;</b></p> <p><b>(b) the introduction of enhanced relevant reporting mechanisms or systematic reporting of financial transactions;</b></p> <p><b>(c) the limitation of business relationships or transactions with natural persons or legal entities from the third countries identified as high risk countries pursuant to Article 9(2).</b></p> <p><b>3. In addition to the measures provided in paragraph 1, Member States shall apply, where applicable, one or several of the following measures with regard to high-risk third countries identified pursuant to Article 9(2) in compliance with the Union’s international obligations:</b></p> <p><b>(a) refusing the establishment of subsidiaries or branches or representative offices of obliged entities from the country concerned, or otherwise taking into account the fact that the relevant obliged entity is from a country that does not have adequate AML/CFT regimes;</b></p> <p><b>(b) prohibiting obliged entities from establishing branches or representative offices in the country concerned, or otherwise taking into account the fact that the relevant branch or representative office would be in a country that does not have adequate AML/CFT regimes;</b></p>		<p>3) prikupi podatke o poreklu imovine koja je predmet poslovnog odnosa ili transakcije;</p> <p>4) prikupi dodatne informacije o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije;</p> <p>5) dodatno proveri podnete isprave;</p> <p>6) pribavi odobrenje člana najvišeg rukovodstva iz člana 52. stav 3. ovog zakona za uspostavljanje ili nastavak poslovnog odnosa;</p> <p>7) prati, sa dužnom pažnjom, transakcije i druge poslovne aktivnosti stranke u toku trajanja poslovnog odnosa;</p> <p>8) preduzme druge adekvatne mere radi otklanjanja rizika.</p> <p>Ministarstvo nadležno za poslove finansija, narodna banka srbije i komisija za hartije od vrednosti, samostalno ili na zahtev nadležne međunarodne organizacije, mogu da utvrde da je poslovanje sa državom koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma naročito rizično i mogu primeniti sledeće mere:</p> <p>1) zabraniti finansijskim institucijama za čiju su registraciju nadležne da osnivaju ogranke i poslovne jedinice u tim državama;</p> <p>2) zabraniti osnivanje ogranaka i poslovnih jedinica finansijskih institucija iz tih država u republici srbiji;</p> <p>3) ograničiti finansijske transakcije i poslovne odnose sa strankama iz te države;</p> <p>4) zahtevati od finansijskih institucija</p>		
---	--	---	--	--



	<p>(c) requiring increased supervisory examination or increased external audit requirements for branches and subsidiaries of obliged entities located in the country concerned;</p> <p>(d) requiring increased external audit requirements for financial groups with respect to any of their branches and subsidiaries located in the country concerned;</p> <p>(e) requiring credit and financial institutions to review and amend, or if necessary terminate, correspondent relationships with respondent institutions in the country concerned.</p> <p>4. When enacting or applying the measures set out in paragraphs 2 and 3, Member States shall take into account, as appropriate relevant evaluations, assessments or reports drawn up by international organisations and standard setters with competence in the field of preventing money laundering and combating terrorist financing, in relation to the risks posed by individual third countries.</p> <p>5. Member States shall notify the Commission before enacting or applying the measures set out in paragraphs 2 and 3.</p>		<p>da procene, izmene, ili kad je neophodno raskinu korespondentske ili slične odnose sa finansijskim institucijama iz tih država;</p> <p>5) druge adekvatne mere koje su srazmerne utvrđenim rizicima i nedostacima u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>ukoliko je poslovni odnos već uspostavljen, obveznik primenjuje mere iz stava 1. ovog člana.</p> <p>Ministar, na predlog Uprave, utvrđuje listu država koje imaju strateške nedostatke, uzimajući u obzir liste relevantnih međunarodnih institucija, kao i izveštaje o proceni nacionalnih sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma od strane međunarodnih institucija.</p>			
19	<p>With respect to cross-border correspondent relationships involving the execution of payments with a third-country respondent institution, Member States shall, in addition to the customer due diligence measures laid down in Article 13, require their credit institutions and financial institutions when</p>	36	<p>Korespondentski odnos sa bankama i drugim sličnim institucijama stranih država</p> <p>ČLAN 36.</p> <p>Kod uspostavljanja korespondentskog odnosa sa respondentom – bankom ili drugom sličnom institucijom koja ima sedište u stranoj državi, obveznik je</p>	U		

	<p><b>entering into a business relationship to:</b>  (a)gather sufficient information about the respondent institution to understand fully the nature of the respondent's business and to determine from publicly available information the reputation of the institution and the quality of supervision;  (b)assess the respondent institution's AML/CFT controls;  (c)obtain approval from senior management before establishing new correspondent relationships;  (d)document the respective responsibilities of each institution;  (e)with respect to payable-through accounts, be satisfied that the respondent institution has verified the identity of, and performed ongoing due diligence on, the customers having direct access to accounts of the correspondent institution, and that it is able to provide relevant customer due diligence data to the correspondent institution, upon request.</p>		<p>dužan da, pored radnji i mera poznavanja i praćenja stranke u skladu sa procenom rizika, pribavi i sledeće podatke, informacije, odnosno dokumentaciju:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) datum izdavanja i vreme važenja dozvole za vršenje bankarskih delatnosti i naziv i sedište nadležnog organa strane države koji je izdao dozvolu;</li> <li>2) opis sprovođenja internih postupaka koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito postupaka za poznavanje i praćenje stranke, dostavljanje podataka o sumnjivim transakcijama i licima nadležnim organima, vođenje evidencija, unutrašnju kontrolu i drugih postupaka koje je banka, odnosno druga slična institucija, donela u vezi sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma;</li> <li>3) opis sistema sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma u državi sedišta, odnosno u državi u kojoj je registrovana banka, odnosno druga slična institucija;</li> <li>4) pismenu izjavu odgovornog lica banke da je banka ili druga slična institucija u državi sedišta, odnosno u državi u kojoj je registrovana, pod nadzorom nadležnog državnog organa i da je dužna da primenjuje propise te države koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma;</li> <li>5) pribavi dodatne podatke kako bi:</li> </ol>		
--	---	--	---	--	--

		<p>razumeo prirodu i namenu korespondentskog odnosa koji uspostavlja i prirodu poslovanja respondenta, utvrdio kvalitet njegovog nadzora i ocenio njegovu reputaciju, utvrdio da li je vođen krivični postupak za pranje novca ili finansiranje terorizma ili je banka ili druga finansijska institucija bila kažnjavana zbog težih povreda propisa za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, utvrdio da li banka, odnosno druga slična institucija ne posluje kao kvazi banka, da nema uspostavljen poslovni odnos i da ne vrši transakcije sa kvazi bankom i ocenio mere i radnje koje respondent primenjuje u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranjem terorizma.</p> <p>Obveznik je dužan da pre uspostavljanja korespondentskog odnosa sa respondentom pribavi pismeno odobrenje člana najvišeg rukovodstva u obvezniku iz člana 52. stav 3. ovog zakona, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pismenog odobrenja tog člana najvišeg rukovodstva u obvezniku.</p> <p>Podatke iz stava 1. tač. 1)–4) ovog člana obveznik pribavlja uvidom u isprave i poslovnu dokumentaciju koju obvezniku dostavlja banka ili druga slična institucija sa sedištem u stranoj državi, a podatke iz stava 1. tačka 5) ovog člana uvidom u javne ili druge dostupne izvore.</p> <p>Obveznik ne sme uspostaviti ili nastaviti korespondentski odnos sa respondentom koji ima sedište u stranoj</p>		
--	--	--	--	--

			<p>državi ako:</p> <p>1) prethodno nije pribavio podatke iz stava 1. ovog člana;</p> <p>2) zaposleni kod obveznika zadužen za uspostavljanje korespondentskog odnosa prethodno nije pribavio pismeno odobrenje člana najvišeg rukovodstva u obvezniku iz člana 52. stav 3. ovog zakona;</p> <p>3) banka ili druga slična institucija sa sedištem u stranoj državi nema uspostavljen sistem za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma ili nije dužna da primenjuje propise u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa propisima strane države u kojoj ima sedišta, odnosno u kojoj je registrovana ili je obveznik ocenio da radnje i mere koje respondent primenjuje u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranjem terorizma nisu odgovarajuće;</p> <p>4) banka ili druga slična institucija sa sedištem u stranoj državi posluje kao kvazi banka, odnosno uspostavlja korespondentske ili druge poslovne odnose ili obavlja transakcije sa kvazi bankama.</p> <p>Obveznik je dužan da, u ugovoru na osnovu kojeg se uspostavlja korespondentski odnos, posebno utvrdi i dokumentuje obaveze svake ugovorne strane u vezi sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma. Taj ugovor obveznik je dužan da čuva u skladu sa zakonom.</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>Obveznik ne sme uspostaviti korespondentski odnos sa stranom bankom ili drugom sličnom institucijom na osnovu kog ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim strankama omogućiti direktno korišćenje ovog računa.</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> <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>	38	<p>Funkcioner</p> <p>Član 38.</p> <p>Obveznik je dužan da utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner. Taj postupak se utvrđuje internim aktom obveznika, u skladu sa smernicama koje donosi organ iz člana 104. ovog zakona, nadležan za nadzor nad primenom ovog zakona kod tog obveznika.</p> <p>Ako je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner, osim radnji i mera iz člana 7. stav 1. ovog zakona, obveznik je dužan da:</p> <p>1) pribavi podatke o poreklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije, i to iz isprava i druge dokumentacije, koju podnosi stranka. Ako te podatke nije moguće pribaviti na opisani način, obveznik će o njihovom poreklu uzeti pismenu izjavu neposredno od stranke;</p> <p>2) pribavi podatke o celokupnoj imovini koju poseduje funkcioner, i to iz</p>	U	

			<p>javno dostupnih i drugih izvora, kao i neposredno od stranke;</p> <p>3) obezbedi da zaposleni kod obveznika koji vodi postupak uspostavljanja poslovnog odnosa sa funkcionerom pre uspostavljanja tog odnosa pribavi pismenu saglasnost člana najvišeg rukovodstva iz člana 52. stav 3. ovog zakona;</p> <p>4) prati, sa dužnom pažnjom, transakcije i druge poslovne aktivnosti funkcionera u toku trajanja poslovnog odnosa.</p> <p>ako obveznik utvrdi da je stranka ili stvarni vlasnik stranke postao funkcioner u toku poslovnog odnosa dužan je da primeni radnje i mere iz stava 2. tač. 1), 2) i 4) ovog člana, a za nastavak poslovnog odnosa sa tim licem mora se pribaviti pismena saglasnost člana najvišeg rukovodstva iz člana 52. stav 3. ovog zakona.</p> <p>odredbe st. 1-3. ovog člana primenjuju se i u odnosu na člana uže porodice funkcionera, kao i na bližeg saradnika funkcionera.</p>		
20a	<p><b>1. Each Member State shall issue and keep up to date a list indicating the exact functions which, according to national laws, regulations and administrative provisions,</b></p>		<p>//////////</p>		

	<p><b>qualify as prominent public functions for the purposes of point (9) of Article 3. Member States shall request each international organisation accredited on their territories to issue and keep up to date a list of prominent public functions at that international organisation for the purposes of point (9) of Article 3. Those lists shall be sent to the Commission and may be made public.</b></p> <p><b>2. The Commission shall compile and keep up to date the list of the exact functions which qualify as prominent public functions at the level of Union institutions and bodies. That list shall also include any function which may be entrusted to representatives of third countries and of international bodies accredited at Union level.</b></p> <p><b>3. The Commission shall assemble, based on the lists provided for in paragraphs 1 and 2 of this Article, a single list of all prominent public functions for the purposes of point (9) of Article 3. That single list shall be made public.</b></p> <p><b>4. Functions included in the list referred to in paragraph 3 of this Article shall be dealt with in accordance with the conditions laid down in Article 41(2).</b></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</p>	26.4-6	<p>Obveznik je dužan da utvrdi da li je korisnik osiguranja i stvarni vlasnik korisnika osiguranja funkcioner, i ukoliko utvrdi da jeste, da preduzme mere iz člana 38. ovog zakona.</p> <p>Ukoliko je korisnik osiguranja svrstan u kategoriju visokog rizika od pranja</p>	U	

	<p>assignment, in whole or in part, of the policy. Where there are higher risks identified, in addition to applying the customer due diligence measures laid down in Article 13, Member States shall require obliged entities to:</p> <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>novca ili finansiranja terorizma, obveznik je dužan da preduzme razumne mere da utvrdi stvarnog vlasnika tog korisnika, i to najkasnije u trenutku isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predujma ili zalaganja polise osiguranja.</p> <p>Ako u vezi sa polisom osiguranja utvrdi visok rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, obveznik je dužan da pored radnji i mera iz člana 7. ovog zakona, preduzme sledeće mere: obavesti člana najvišeg rukovodstva pre isplate osigurane sume i izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke.</p> <p>Ako obveznik ne može da utvrdi identitet korisnika osiguranja, odnosno stvarnog vlasnika korisnika osiguranja, dužan je da sačini službenu belešku u pismenoj formi, kao i da razmotri da li postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma. Službenu belešku obveznik čuva u skladu sa zakonom.</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>	25 3.1.24-	<p>24) funkcioner je funkcioner druge države, funkcioner međunarodne organizacije i funkcioner Republike Srbije;</p> <p>25) funkcioner druge države je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u drugoj državi, i to:</p> <p>(1) šef države i/ili vlade, član vlade i</p>	U		



			<p>njegov zamenik,</p> <p>(2) izabrani predstavnik zakonodavnog tela,</p> <p>(3) sudija vrhovnog i ustavnog suda ili drugog sudskog organa na visokom nivou, protiv čije presude, osim u izuzetnim slučajevima, nije moguće koristiti redovni ili vanredni pravni lek,</p> <p>(4) član računskog suda, odnosno vrhovne revizorske institucije i članovi organa upravljanja centralne banke,</p> <p>(5) ambasador, otpravnik poslova i visoki oficir oružanih snaga,</p> <p>(6) član upravnog i nadzornog organa pravnog lica koje je u većinskom vlasništvu strane države,</p> <p>(7) član organa upravljanja političke stranke;</p> <p>26) funkcioner međunarodne organizacije je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u međunarodnoj organizaciji, kao što je: direktor, zamenik direktora, član organa upravljanja, ili drugu ekvivalentnu funkciju u međunarodnoj organizaciji;</p> <p>27) funkcioner Republike Srbije je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u zemlji, i to:</p> <p>(1) predsednik države, predsednik Vlade, ministar, državni sekretar, posebni</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>savetnik ministra, pomoćnik ministra, sekretar ministarstva, direktor organa u sastavu ministarstva i njegovi pomoćnici, i direktor posebne organizacije, kao i njegov zamenik i njegovi pomoćnici,</p> <p>(2) narodni poslanik,</p> <p>(3) sudije Vrhovnog kasacionog, Privrednog apelacionog i Ustavnog suda,</p> <p>(4) predsednik, potpredsednik i član saveta Državne revizorske institucije,</p> <p>(5) guverner, viceguverner i član Saveta guvernera Narodne banke Srbije,</p> <p>(6) lice na visokom položaju u diplomatsko-konzularnim predstavništvima (ambasador, generalni konzul, otpravnik poslova),</p> <p>(7) član organa upravljanja u javnom preduzeću ili privrednom društvu u većinskom vlasništvu države,</p> <p>(8) član organa upravljanja političke stranke;</p>			
--	--	--	--	--	--	--

23	The measures referred to in Articles 20 and 21 shall also apply to family members or persons known to be close associates of politically exposed persons.	38.4	Odredbe st. 1-3. ovog člana primenjuju se i u odnosu na člana uže porodice funkcionera, kao i na bližeg saradnika funkcionera.	U		
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	Obveznik ne sme uspostavljati niti nastaviti korespondentske odnose sa bankom koja posluje ili koja bi mogla poslovati kao kvazi banka, ili sa drugom sličnom institucijom za koju se osnovano može pretpostaviti da bi mogla dozvoliti korišćenje.	U		

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) Kod uspostavljanja poslovnog odnosa, obveznik može, pod uslovima utvrđenim ovim zakonom, poveriti vršenje radnji i mera iz člana 7. stav 1. tač. 1)-5) ovog zakona trećem licu.</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</p>	30.2	<p>(2) Treće lice iz stava 1. ovog člana je:</p> <p>1) obveznik iz člana 4. stav 1. tač. 1), 3), 4), 7), 9)-11), 13) i 16) društva za osiguranje koja imaju dozvolu za obavljanje životnih osiguranja i zastupnici u životnom osiguranju;</p> <p>2) lice iz tačke 1) ovog stava iz druge države, ako podleže obaveznoj zakonskoj registraciji za obavljanje delatnosti, primenjuje radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, vodi evidencije na način koji je jednak ili sličan načinu koji je propisan ovim zakonom, i adekvatno je nadzirano u vršenju poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja</p>	U		

	<p>established in high-risk third countries. Member States may exempt branches and majority-owned subsidiaries of obliged entities established in the Union from that prohibition where those branches and majority-owned subsidiaries fully comply with the group-wide policies and procedures in accordance with Article 45</p>	31.2	<p>terorizma;</p> <p>3) obveznik iz člana 4. stav 1. tačka 2) ovog zakona, samo ako obavlja poslove zastupnika u pružanju platnih usluga i u vezi s tim zastupanjem.</p> <p>(2) Obveznik ne sme da poveri vršenje pojedinih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p>			
27	<p>Member States shall ensure that obliged entities obtain from the third party relied upon the necessary information concerning the customer due diligence requirements laid down in points (a), (b) and (c) of the first subparagraph of Article 13(1).</p> <p><b>2. Member States shall ensure that obliged entities to which the customer is referred take adequate steps to ensure that the third party provides immediately, upon request, relevant copies of identification and verification data, including, where available, data obtained through electronic identification means, relevant trust services as set out in Regulation (EU) No 910/2014, or any other secure, remote or electronic, identification process regulated, recognised, approved or accepted by the relevant national authorities.</b></p>	32	<p>Pribavljanje podataka i dokumentacije od trećeg lica Član 32.</p> <p>Obveznik je dužan da obezbedi da mu treće lice koje u skladu sa odredbama ovog zakona umesto obveznika izvrši pojedine radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, bez odlaganja dostavi pribavljene podatke o stranci koji su obvezniku neophodni za uspostavljanje poslovnog odnosa po ovom zakonu.</p> <p>Obveznik je dužan da obezbedi da mu treće lice, na njegov zahtev, bez odlaganja dostavi kopije isprava i druge dokumentacije na osnovu kojih je izvršilo radnje i mere poznavanja i praćenja stranke i pribavilo tražene podatke o stranci. Pribavljene kopije isprava i dokumentacije obveznik čuva u skladu sa ovim zakonom.</p> <p>Ako obveznik posumnja u</p>	U		

			<p>verodostojnost izvršenih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke, ili u istinitost pribavljenih podataka i dokumentacije o stranci, dužan je da preduzme dodatne mere za otklanjanje razloga za sumnju u verodostojnost dokumentacije.</p> <p>Ako i pored dodatnih mera iz stava 3. ovog člana obveznik sumnja u verodostojnost dokumentacije, dužan je da razmotri da li postoji sumnja na pranje novca ili finansiranje terorizma.</p> <p>Obveznik je dužan da sačini službenu belešku o preduzetim merama iz ovog člana. Obveznik čuva službenu belešku u skladu sa zakonom.</p> <p>Ako obveznik i pored preduzetih dodatnih mera ne otkloni sumnju u verodostojnost dokumentacije, kao i na pranje novca ili finansiranje terorizma, dužan je da razmotri da li će ubuduće poveravati vršenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke ovom licu. Obveznik je dužan da sačini službenu belešku o preduzetim merama iz ovog stava. Obveznik čuva službenu belešku u skladu sa zakonom.</p>			
28	Member States shall ensure that the competent authority of the home Member State (for group-wide policies and procedures) and the competent authority of the host Member State (for branches and subsidiaries) may consider an obliged entity to comply with the provisions adopted pursuant to Articles 26 and 27 through	48	<p>Obaveza sprovođenja radnji i mera u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu obveznika</p> <p>Član 48.</p> <p>Obveznik je dužan da obezbedi da se</p>	U		

<p>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>		<p>radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, jednake onima propisanim ovim zakonom, u istom obimu sprovode i u njegovim poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica, u njegovom većinskom vlasništvu, bez obzira na to da li je njihovo mesto poslovanja u Republici Srbiji ili u stranim državama.*</p> <p>Obveznik koji je član finansijske grupe primenjuje programe i procedure koji važe za celu grupu, uključujući procedure za razmenu informacija za potrebe poznavanja i praćenja stranke, smanjenja i otklanjanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, postupke za upravljanje usklađenošću poslovanja u vezi sa ovim rizicima na nivou grupe, postupak utvrđivanja i provere uslova pri zapošljavanju kod obveznika, kako bi se obezbedili visoki standardi pri zapošljavanju, postupak sprovođenja redovnog stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih u skladu s programom godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, obaveze vršenja redovne unutrašnje kontrole i organizovanja nezavisne unutrašnje revizije u skladu sa zakonom, kao i drugih radnji i mera u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Organ iz člana 104. ovog zakona koji vrši nadzor nad obveznicima koji su finansijske institucije može bliže urediti</p>		
--	--	---	--	--

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



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

			<p>jedinice ili podređena društva pravnog lica u većinskom vlasništvu u stranoj državi pravovremeno i redovno upoznaje sa postupcima koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito u delu koji se odnosi na radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, dostavljanja podataka Upravi, vođenja evidencija, unutrašnje kontrole i drugih okolnosti povezanih sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca ili finansiranja terorizma.</p> <p>Obveznik je dužan da internim aktima propiše način vršenja kontrole primene procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma u svojim poslovnim jedinicama i podređenim društvima u većinskom vlasništvu tog obveznika.</p> <p>Odredbe ovog člana shodno se primenjuju i na obveznika koji je član nefinansijske grupe u smislu zakona kojim se uređuje delatnost tog obveznika.</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.					
30	<b>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,</b>	25	<p>Utvrđivanje stvarnog vlasnika pravnog lica i lica stranog prava</p> <p>Član 25.</p>	U	Zakonom o evidenciji stvarnih vlasnika	

<p><b>including the details of the beneficial interests held. Member States shall ensure that breaches of this Article are subject to effective, proportionate and dissuasive measures or sanctions.</b></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><b>Member States shall require that the beneficial owners of corporate or other legal entities, including through shares, voting rights, ownership interest, bearer shareholdings or control via other means, provide those entities with all the information necessary for the corporate or other legal entity to comply with the requirements in the first subparagraph.</b></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</p>		<p>Obveznik je dužan da utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke koja je pravno lice ili lice stranog prava u skladu sa članom 3.stav 1. tačka 11) i 12) ovog zakona i pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 13) ovog zakona.</p> <p>Obveznik je dužan da podatke iz stava 1. ovog člana pribavi uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta stranke, koja ne sme biti starija od šest meseci od dana izdavanja, čiju kopiju čuva u skladu sa zakonom. podaci se mogu pribaviti i neposrednim uvidom u zvanični javni registar u skladu sa odredbama člana 20. st. 4. i 7. ovog zakona u kom slučaju je obveznik dužan da obezbedi kopiju izvoda iz tog registra koju čuva u skladu sa zakonom. kopijom dokumentacije iz ovog stava smatra se i digitalizovani dokument iz tog stava. na kopiji dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. kopija dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. kopije iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom.</p> <p>Ako iz zvaničnog javnog registra, odnosno registra koji vodi nadležni organ države sedišta, nije moguće pribaviti sve podatke o stvarnom vlasniku stranke,</p>	<p>(„Službeni glasnik RS“ br. 41/18 i 91/19), uređuje se uspostavljanje, sadržina, osnovi evidentiranja i način vođenja Centralne evidencije stvarnih vlasnika pravnih lica drugih subjekata registrovanih u Republici Srbiji u skladu sa zakonom, kao i druga pitanja od značaja za evidentiranje stvarnih vlasnika.</p>	
--	--	--	---	--

<p>collected in accordance with national systems.</p> <p><b>4. Member States shall require that the information held in the central register referred to in paragraph 3 is adequate, accurate and current, and shall put in place mechanisms to this effect. Such mechanisms shall include requiring obliged entities and, if appropriate and to the extent that this requirement does not interfere unnecessarily with their functions, competent authorities to report any discrepancies they find between the beneficial ownership information available in the central registers and the beneficial ownership information available to them. In the case of reported discrepancies, Member States shall ensure that appropriate actions be taken to resolve the discrepancies in a timely manner and, if appropriate, a specific mention be included in the central register in the meantime.</b></p> <p><b>5. Member States shall ensure that the information on the beneficial ownership is accessible in all cases to:</b></p> <p><b>(a) competent authorities and FIUs, without any restriction;</b></p> <p><b>(b) obliged entities, within the framework of customer due diligence in accordance with Chapter II;</b></p> <p><b>(c) any member of the general public.</b></p> <p><b>The persons referred to in point (c) shall be permitted to access at least the name, the month and year of birth and the country of residence and nationality of the beneficial owner as well as the nature and extent of the beneficial interest held.</b></p>		<p>obveznik je dužan da podatke koji nedostaju pribavi iz originalnog dokumenta ili overene kopije dokumenta ili druge poslovne dokumentacije, koju mu dostavlja zastupnik, prokurista ili punomoćnik stranke.</p> <p>Podatke koje iz objektivnih razloga nije moguće pribaviti na način utvrđen u ovom članu, obveznik može pribaviti i uvidom u komercijalne ili druge dostupne baze i izvore podataka ili iz pismene izjave zastupnika, prokuriste, ili punomoćnika i stvarnog vlasnika stranke. u postupku utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika, obveznik može da pribavi kopiju ličnog dokumenta stvarnog vlasnika stranke, odnosno očitani izvod tog dokumenta.</p> <p>Ako obveznik, nakon preduzimanja svih radnji propisanih ovim članom nije u mogućnosti da utvrdi stvarnog vlasnika, dužan je da utvrdi identitet jednog ili više fizičkih lica koja obavljaju funkciju najvišeg rukovodstva u stranci. obveznik je dužan da dokumentuje radnje i mere preduzete na osnovu ovog člana.</p> <p>Obveznik je dužan da preduzme razumne mere da proveri identitet stvarnog vlasnika stranke, tako da u svakom trenutku zna vlasničku i upravljačku strukturu stranke i da zna ko su stvarni vlasnici stranke.</p> <p>Ako podatke o stvarnom vlasniku stranke pribavlja iz evidencije koja je uspostavljena na osnovu posebnog zakona</p>		
--	--	---	--	--

<p><b>Member States may, under conditions to be determined in national law, provide for access to additional information enabling the identification of the beneficial owner. That additional information shall include at least the date of birth or contact details in accordance with data protection rules.</b></p> <p><b>5a. Member States may choose to make the information held in their national registers referred to in paragraph 3 available on the condition of online registration and the payment of a fee, which shall not exceed the administrative costs of making the information available, including costs of maintenance and developments of the register.</b></p> <p><b>6. Member States shall ensure that competent authorities and FIUs have timely and unrestricted access to all information held in the central register referred to in paragraph 3 without alerting the entity concerned. Member States shall also allow timely access by obliged entities when taking customer due diligence measures in accordance with Chapter II.</b></p> <p><b>Competent authorities granted access to the central register referred to in paragraph 3 shall be those public authorities with designated responsibilities for combating money laundering or terrorist financing, as well as tax authorities, supervisors of obliged entities and authorities that have the function of investigating or prosecuting money laundering, associated predicate offences and terrorist financing, tracing and seizing or freezing and confiscating criminal</b></p>		<p>kojim se uređuje centralna evidencija stvarnih vlasnika, obveznik se ne oslobađa obaveze preduzimanja svih radnji i mera za utvrđivanje stvarnog vlasnika iz ovog zakona koje je dužan da sprovede na osnovu procene rizika stranke.</p>		
--	--	---	--	--

<p>assets.</p> <p><b>7. Member States shall ensure that competent authorities and FIUs are able to provide the information referred to in paragraphs 1 and 3 to the competent authorities and to the FIUs of other Member States in a timely manner and free of charge.</b></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><b>9. In exceptional circumstances to be laid down in national law, where the access referred to in points (b) and (c) of the first subparagraph of paragraph 5 would expose the beneficial owner to disproportionate risk, risk of fraud, kidnapping, blackmail, extortion, harassment, violence or intimidation, or where the beneficial owner is a minor or otherwise legally incapable, Member States may provide for an exemption from such access to all or part of the information on the beneficial ownership on a case-by-case basis. Member States shall ensure that these exemptions are granted upon a detailed evaluation of the exceptional nature of the circumstances. Rights to an administrative review of the exemption decision and to an effective judicial remedy shall be guaranteed. A Member State that has granted exemptions shall publish annual statistical data on the</b></p>				
---	--	--	--	--

<p><b>number of exemptions granted and reasons stated and report the data to the Commission.</b></p> <p><b>Exemptions granted pursuant to the first subparagraph of this paragraph shall not apply to credit institutions and financial institutions, or to the obliged entities referred to in point (3)(b) of Article 2(1) that are public officials.</b></p> <p><b>10. Member States shall ensure that the central registers referred to in paragraph 3 of this Article are interconnected via the European Central Platform established by Article 22(1) of Directive (EU) 2017/1132 of the European Parliament and of the Council (*6). The connection of the Member States' central registers to the platform shall be set up in accordance with the technical specifications and procedures established by implementing acts adopted by the Commission in accordance with Article 24 of Directive (EU) 2017/1132 and with Article 31a of this Directive.</b></p> <p><b>Member States shall ensure that the information referred to in paragraph 1 of this Article is available through the system of interconnection of registers established by Article 22(1) of Directive (EU) 2017/1132, in accordance with Member States' national laws implementing paragraphs 5, 5a and 6 of this Article.</b></p> <p><b>The information referred to in paragraph 1 shall be available through the national registers and through the system of interconnection of registers for at least five years and no more than 10 years after the</b></p>				
---	--	--	--	--

	<p>corporate or other legal entity has been struck off from the register. Member States shall cooperate among themselves and with the Commission in order to implement the different types of access in accordance with this Article.</p> <p>(*6) Directive (EU) 2017/1132 of the European Parliament and of the Council of 14 June 2017 relating to certain aspects of company law (OJ L 169, 30.6.2017, p. 46).</p>				
31	<p>Member States shall ensure that this Article applies to trusts and other types of legal arrangements, such as, inter alia, fiducie, certain types of Treuhand or fideicomiso, where such arrangements have a structure or functions similar to trusts. Member States shall identify the characteristics to determine where legal arrangements have a structure or functions similar to trusts with regard to such legal arrangements governed under their law.</p> <p>Each Member State shall require that trustees of any express trust administered in that Member State obtain and hold adequate, accurate and up-to-date information on beneficial ownership regarding the trust. That information shall include the identity of:</p> <p>(a) the settlor(s);</p> <p>(b) the trustee(s);</p> <p>(c) the protector(s) (if any);</p> <p>(d) the beneficiaries or class of beneficiaries;</p> <p>(e) any other natural person exercising effective control of the trust.</p> <p>Member States shall ensure that breaches of</p>	25	<p>Utvrđivanje stvarnog vlasnika pravnog lica i lica stranog prava</p> <p>Član 25.</p> <p>obveznik je dužan da utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke koja je pravno lice ili lice stranog prava u skladu sa članom 3.stav 1. tačka 11) i 12) ovog zakona i pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 13) ovog zakona.</p> <p>obveznik je dužan da podatke iz stava 1. ovog člana pribavi uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta stranke, koja ne sme biti starija od šest meseci od dana izdavanja, čiju kopiju čuva u skladu sa zakonom. podaci se mogu pribaviti i neposrednim uvidom u zvanični javni registar u skladu sa odredbama člana 20. st. 4. i 7. ovog zakona u kom slučaju je obveznik dužan da obezbedi kopiju izvoda iz tog registra koju čuva u skladu sa zakonom. kopijom dokumentacije iz ovog stava smatra</p>	U	



<p><b>this Article are subject to effective, proportionate and dissuasive measures or sanctions.</b></p> <p><b>2. Member States shall ensure that trustees or persons holding equivalent positions in similar legal arrangements as referred to in paragraph 1 of this Article, disclose their status and provide the information referred to in paragraph 1 of this Article to obliged entities in a timely manner, where, as a trustee or as person holding an equivalent position in a similar legal arrangement, they form a business relationship or carry out an occasional transaction above the thresholds set out in points (b), (c) and (d) of Article 11.</b></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><b>3a. Member States shall require that the beneficial ownership information of express trusts and similar legal arrangements as referred to in paragraph 1 shall be held in a central beneficial ownership register set up by the Member State where the trustee of the trust or person holding an equivalent position in a similar legal arrangement is established or resides.</b></p> <p><b>Where the place of establishment or residence of the trustee of the trust or person holding an equivalent position in similar legal arrangement is outside the Union, the information referred to in paragraph 1 shall be held in a central register set up by the Member State where</b></p>		<p>se i digitalizovani dokument iz tog stava. na kopiji dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. kopija dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. kopije iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom.</p> <p>ako iz zvaničnog javnog registra, odnosno registra koji vodi nadležni organ države sedišta, nije moguće pribaviti sve podatke o stvarnom vlasniku stranke, obveznik je dužan da podatke koji nedostaju pribavi iz originalnog dokumenta ili overene kopije dokumenta ili druge poslovne dokumentacije, koju mu dostavlja zastupnik, prokurista ili punomoćnik stranke.</p> <p>podatke koje iz objektivnih razloga nije moguće pribaviti na način utvrđen u ovom članu, obveznik može pribaviti i uvidom u komercijalne ili druge dostupne baze i izvore podataka ili iz pismene izjave zastupnika, prokuriste, ili punomoćnika i stvarnog vlasnika stranke. u postupku utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika, obveznik može da pribavi kopiju ličnog dokumenta stvarnog vlasnika stranke, odnosno očitani izvod tog dokumenta.</p> <p>ako obveznik, nakon preduzimanja svih radnji propisanih ovim članom nije u</p>		
---	--	---	--	--

<p><b>the trustee of the trust or person holding an equivalent position in a similar legal arrangement enters into a business relationship or acquires real estate in the name of the trust or similar legal arrangement.</b></p> <p><b>Where the trustees of a trust or persons holding equivalent positions in a similar legal arrangement are established or reside in different Member States, or where the trustee of the trust or person holding an equivalent position in a similar legal arrangement enters into multiple business relationships in the name of the trust or similar legal arrangement in different Member States, a certificate of proof of registration or an excerpt of the beneficial ownership information held in a register by one Member State may be considered as sufficient to consider the registration obligation fulfilled.</b></p> <p><b>4. Member States shall ensure that the information on the beneficial ownership of a trust or a similar legal arrangement is accessible in all cases to:</b></p> <p><b>(a) competent authorities and FIUs, without any restriction;</b></p> <p><b>(b) obliged entities, within the framework of customer due diligence in accordance with Chapter II;</b></p> <p><b>(c) any natural or legal person that can demonstrate a legitimate interest;</b></p> <p><b>(d) any natural or legal person that files a written request in relation to a trust or similar legal arrangement which holds or owns a controlling interest in any corporate</b></p>	<p>3.1.12</p>	<p>mogućnosti da utvrdi stvarnog vlasnika, dužan je da utvrdi identitet jednog ili više fizičkih lica koja obavljaju funkciju najvišeg rukovodstva u stranci. obveznik je dužan da dokumentuje radnje i mere preduzete na osnovu ovog člana.</p> <p>obveznik je dužan da preduzme razumne mere da proveri identitet stvarnog vlasnika stranke, tako da u svakom trenutku zna vlasničku i upravljačku strukturu stranke i da zna ko su stvarni vlasnici stranke.</p> <p>ako podatke o stvarnom vlasniku stranke pribavlja iz evidencije koja je uspostavljena na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje centralna evidencija stvarnih vlasnika, obveznik se ne oslobađa obaveze preduzimanja svih radnji i mera za utvrđivanje stvarnog vlasnika iz ovog zakona koje je dužan da sprovede na osnovu procene rizika stranke.</p> <p>12) stvarni vlasnik trasta je osnivač, poverenik, zaštitnik, korisnik ako je određen, kao i lice koje ima dominantan položaj u upravljanju trastom; odredba ove tačke se analogno primenjuje na stvarnog vlasnika drugog lica stranog prava.</p>		
---	---------------	---	--	--

<p>or other legal entity other than those referred to in Article 30(1), through direct or indirect ownership, including through bearer shareholdings, or through control via other means.</p> <p>The information accessible to natural or legal persons referred to in points (c) and (d) of the first subparagraph shall consist of the name, the month and year of birth and the country of residence and nationality of the beneficial owner, as well as nature and extent of beneficial interest held.</p> <p>Member States may, under conditions to be determined in national law, provide for access of additional information enabling the identification of the beneficial owner That additional information shall include at least the date of birth or contact details, in accordance with data protection rules.</p> <p>Member States may allow for wider access to the information held in the register in accordance with their national law.</p> <p>Competent authorities granted access to the central register referred to in paragraph 3a shall be public authorities with designated responsibilities for combating money laundering or terrorist financing, as well as tax authorities, supervisors of obliged entities and authorities that have the function of investigating or prosecuting money laundering, associated predicate offences and terrorist financing, tracing, and seizing or freezing and confiscating criminal assets.</p> <p>4a. Member States may choose to make the information held in their national registers</p>					
--	--	--	--	--	--

<p>referred to in paragraph 3a available on the condition of online registration and the payment of a fee, which shall not exceed the administrative costs of making the information available, including costs of maintenance and developments of the register.</p> <p><b>5. Member States shall require that the information held in the central register referred to in paragraph 3a is adequate, accurate and current, and shall put in place mechanisms to this effect. Such mechanisms shall include requiring obliged entities and, if appropriate and to the extent that this requirement does not interfere unnecessarily with their functions, competent authorities to report any discrepancies they find between the beneficial ownership information available in the central registers and the beneficial ownership information available to them. In the case of reported discrepancies Member States shall ensure that appropriate actions be taken to resolve the discrepancies in a timely manner and, if appropriate, a specific mention be included in the central register in the meantime.</b></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><b>7. Member States shall ensure that competent authorities and FIUs are able to provide the information referred to in</b></p>				
---	--	--	--	--

<p>paragraphs 1 and 3 to the competent authorities and to the FIUs of other Member States in a timely manner and free of charge.</p> <p>7a. In exceptional circumstances to be laid down in national law, where the access referred to in points (b), (c) and (d) of the first subparagraph of paragraph 4 would expose the beneficial owner to disproportionate risk, risk of fraud, kidnapping, blackmail, extortion, harassment, violence or intimidation, or where the beneficial owner is a minor or otherwise legally incapable, Member States may provide for an exemption from such access to all or part of the information on the beneficial ownership on a case-by-case basis. Member States shall ensure that these exemptions are granted upon a detailed evaluation of the exceptional nature of the circumstances. Rights to an administrative review of the exemption decision and to an effective judicial remedy shall be guaranteed. A Member State that has granted exemptions shall publish annual statistical data on the number of exemptions granted and reasons stated and report the data to the Commission.</p> <p>Exemptions granted pursuant to the first subparagraph shall not apply to the credit institutions and financial institutions, and to obliged entities referred to in point (3)(b) of Article 2(1) that are public officials.</p> <p>Where a Member State decides to establish an exemption in accordance with the first subparagraph, it shall not restrict access to</p>					
--	--	--	--	--	--

<p><b>information by competent authorities and FIUs.'</b></p> <p><del>8. Member States shall ensure that the measures provided for in this Article apply to other types of legal arrangements having a structure or functions similar to trusts.</del></p> <p><b>9. Member States shall ensure that the central registers referred to in paragraph 3a of this Article are interconnected via the European Central Platform established by Article 22(1) of Directive (EU) 2017/1132. The connection of the Member States' central registers to the platform shall be set up in accordance with the technical specifications and procedures established by implementing acts adopted by the Commission in accordance with Article 24 of Directive (EU) 2017/1132 and with Article 31a of this Directive. Member States shall ensure that the information referred to in paragraph 1 of this Article is available through the system of interconnection of registers established by Article 22(2) of Directive (EU) 2017/1132, in accordance with Member States' national laws implementing paragraphs 4 and 5 of this Article. Member States shall take adequate measures to ensure that only the information referred to in paragraph 1 that is up to date and corresponds to the actual beneficial ownership is made available through their national registers and through the system of interconnection of registers, and the access to that information shall be in accordance with data protection</b></p>				
---	--	--	--	--

	<p>rules.  <b>The information referred to in paragraph 1 shall be available through the national registers and through the system of interconnection of registers for at least five years and no more than 10 years after the grounds for registering the beneficial ownership information as referred to in paragraph 3a have ceased to exist. Member States shall cooperate with the Commission in order to implement the different types of access in accordance with paragraphs 4 and 4a.</b></p> <p><b>10. Member States shall notify to the Commission the categories, description of the characteristics, names and, where applicable, legal basis of the trusts and similar legal arrangements referred to in paragraph 1 by 10 July 2019. The Commission shall publish the consolidated list of such trusts and similar legal arrangements in the Official Journal of the European Union by 10 September 2019. By 26 June 2020, the Commission shall submit a report to the European Parliament and to the Council assessing whether all trusts and similar legal arrangements as referred to in paragraph 1 governed under the law of Member States were duly identified and made subject to the obligations as set out in this Directive. Where appropriate, the Commission shall take the necessary steps to act upon the findings of that report.</b></p>				
31a	<p><b>Implementing acts</b>  <b>Where necessary in addition to the</b></p>		<p>//////////</p>		

<p><b>implementing acts adopted by the Commission in accordance with Article 24 of Directive (EU) 2017/1132 and in accordance with the scope of Article 30 and 31 of this Directive, the Commission shall adopt by means of implementing acts technical specifications and procedures necessary to provide for the interconnection of Member States' central registers as referred to in Article 30(10) and Article 31(9), with regard to:</b></p> <p><b>(a) the technical specification defining the set of the technical data necessary for the platform to perform its functions as well as the method of storage, use and protection of such data;</b></p> <p><b>(b) the common criteria according to which beneficial ownership information is available through the system of interconnection of registers, depending on the level of access granted by Member States;</b></p> <p><b>(c) the technical details on how the information on beneficial owners is to be made available;</b></p> <p><b>(d) the technical conditions of availability of services provided by the system of interconnection of registers;</b></p> <p><b>(e) the technical modalities how to implement the different types of access to information on beneficial ownership based on Article 30(5) and Article 31(4);</b></p> <p><b>(f) the payment modalities where access to beneficial ownership information is subject to the payment of a fee according to Article 30(5a) and Article 31(4a) taking</b></p>				
--	--	--	--	--



	<p><b>into account available payment facilities such as remote payment transactions. Those implementing acts shall be adopted in accordance with the examination procedure referred to in Article 64a(2). In its implementing acts, the Commission shall strive to reuse proven technology and existing practices. The Commission shall ensure that the systems to be developed shall not incur costs above what is absolutely necessary in order to implement this Directive. The Commission's implementing acts shall be characterised by transparency and the exchange of experiences and information between the Commission and the Member States.';</b></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. 2. Member States shall notify the Commission in writing of the name and address of their respective FIUs.</p>	72	<p>Uprava za sprečavanje pranja novca obrazuje se kao organ uprave u sastavu ministarstva nadležnog za poslove finansija.</p> <p>Uprava obavlja finansijsko-informacione poslove: prikuplja, obrađuje, analizira i prosleđuje nadležnim organima informacije, podatke i dokumentaciju koju pribavlja u skladu sa ovim zakonom i vrši druge poslove koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa zakonom.</p>	U		
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</p>	72.2	<p>Uprava obavlja finansijsko-informacione poslove: prikuplja, obrađuje, analizira i prosleđuje nadležnim organima</p>	U		

32.4	<p>and disseminate specific information. The FIU as the central national unit shall be responsible for receiving and analysing suspicious transaction reports and other information relevant to money laundering, associated predicate offences or terrorist financing. The FIU shall be responsible for disseminating the results of its analyses and any additional relevant information to the competent authorities where there are grounds to suspect money laundering, associated predicate offences or terrorist financing. It shall be able to obtain additional information from obliged entities.</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>	73.1	<p>informacije, podatke i dokumentaciju koju pribavlja u skladu sa ovim zakonom i vrši druge poslove koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa zakonom.</p> <p>Ako Uprava oceni da u vezi sa određenim transakcijama ili licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, može od obveznika da zahteva:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) podatke iz evidencija o strankama i transakcijama koje obveznik vodi na osnovu člana 99. stav 1. ovog zakona;</li> <li>2) podatke o novcu i imovini stranke kod obveznika;</li> <li>3) podatke o prometu novca ili imovine stranke kod obveznika;</li> <li>4) podatke o drugim poslovnim odnosima stranke uspostavljenim kod obveznika;</li> <li>5) druge podatke i informacije potrebne za otkrivanje ili dokazivanje pranja novca ili finansiranja terorizma.</li> </ol> <p>Uprava može, radi ocene da li u vezi sa određenim transakcijama ili određenim licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, da od državnih organa, organizacija i lica kojima su poverena javna ovlašćenja, zahteva podatke, informacije i dokumentaciju koji su potrebni za otkrivanje i dokazivanje pranja novca ili</p>		
		74			

		77.1	<p>finansiranja terorizma.</p> <p>Uprava može od organa i organizacija iz stava 1. ovog člana da zahteva podatke, informacije i dokumentaciju koji su potrebni za otkrivanje i dokazivanje pranja novca ili finansiranja terorizma, a koji se odnose na lica koja su učestvovala ili saradivala u transakcijama ili poslovima lica u vezi sa kojima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.</p> <p>Organi i organizacije iz stava 1. ovog člana dužni su da Upravi, u pismenoj formi, dostave tražene podatke, u roku od osam dana od dana prijema zahteva ili da omoguće Upravi direktan elektronski pristup podacima i informacijama, bez naknade.</p> <p>Uprava može, u hitnim slučajevima zahtevati dostavljanje podataka u roku kraćem od roka iz stava 3. ovog člana.</p> <p>Ako u vezi sa određenim transakcijama ili licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, finansiranju terorizma ili prethodnom krivičnom delu Uprava može započeti postupak prikupljanja podataka, informacija i dokumentacije u skladu sa ovim zakonom, kao i izvršiti druge radnje i mere iz svoje nadležnosti i na osnovu pismene i obrazložene inicijative suda, javnog tužioca, policije, Bezbednosno-informativne agencije, Vojnobezbednosne agencije, Vojnoobaveštajne agencije, Poreske uprave,</p>		
--	--	------	---	--	--

		81.1	<p>Uprave carina, Narodne banke Srbije, Komisije za hartije od vrednosti, nadležnih inspekcija i državnih organa nadležnih za državnu reviziju i borbu protiv korupcije.</p> <p>Podatke i informacije i dokumentaciju u vezi sa transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma Uprava može da dostavi organima stranih država nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma na njihov pismeni i obrazloženi zahtev ili na svoju inicijativu.</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.	81.2-3	<p>(2)Uprava može da odbije ispunjenje zahteva iz stava 1. ovog člana ako bi dostavljanje tih podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Republici Srbiji.</p> <p>(3)Uprava je dužna da o odbijanju zahteva pismenim putem obavesti državni organ strane države koji je tražio podatke, informacije ili dokumentaciju, kao i da u tom obaveštenju navede razloge odbijanja zahteva.</p>	U		
32.6	Member States shall require competent authorities to provide feedback to the FIU	70	Vlada obrazuje koordinaciono telo radi ostvarivanja efikasne saradnje i	U		

	<p>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.</p>	<p>71.1</p> <p>71.3</p>	<p>koordinacije poslova nadležnih organa koji se vrše u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Procena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na nacionalnom nivou izrađuje se u pismenoj formi i ažurira najmanje jednom u tri godine.</p> <p>Sažetak procene rizika iz stava 2. stavlja se na raspolaganje javnosti i ne sme sadržati poverljive informacije.</p> <p>Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se najmanje jednom godišnje.</p> <p>Organi iz člana 104. ovog zakona, ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa, javna tužilaštva i sudovi dužni su da Upravi, radi objedinjavanja podataka i analize iz stava 1. ovog člana, redovno dostavljaju podatke i informacije o postupcima u vezi sa prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koji se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma, o njihovim izvršiocima, kao i o oduzimanju imovine stečene izvršenjem krivičnog dela.</p>			
32.7	<p>Member States shall ensure that the FIU is empowered to take urgent action, directly or indirectly, where there is a suspicion that a transaction is related to money laundering or terrorist financing, to suspend or withhold consent to a transaction that is proceeding, in</p>	75.1-2	<p>Uprava može izdati pismeni nalog obvezniku kojim se privremeno obustavlja izvršenje transakcije, uključujući i pristup sefu, ako oceni da u vezi sa transakcijom ili licem koje obavlja transakciju postoji osnovana sumnja da se radi o pranju novca ili</p>	U		

	<p>order to analyse the transaction, confirm the suspicion and disseminate the results of the analysis to the competent authorities. The FIU shall be empowered to take such action, directly or indirectly, at the request of an FIU from another Member State for the periods and under the conditions specified in the national law of the FIU receiving the request.</p>	82.1	<p>finansiranju terorizma, o čemu obaveštava nadležne organe radi preduzimanja mera iz njihove nadležnosti.</p> <p>Direktor Uprave može, u hitnim slučajevima, usmeno izdati nalog kojim se privremeno obustavlja izvršenje transakcije, uključujući i pristup sefu, koji mora, u pismenoj formi, potvrditi najkasnije sledećeg radnog dana.</p> <p>Uprava može, pod uslovima određenim ovim zakonom i pod uslovom uzajamnosti, izdati pismeni nalog kojim se privremeno obustavlja izvršenje transakcije i na osnovu pismenog i obrazloženog zahteva državnog organa strane države nadležnog za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma.</p>			
32.8	<p>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.</p>	72.2	<p>Uprava za sprečavanje pranja novca obrazuje se kao organ uprave u sastavu ministarstva nadležnog za poslove finansija.</p> <p>Uprava obavlja finansijsko-informacione poslove: prikuplja, obrađuje, analizira i prosleđuje nadležnim organima informacije, podatke i dokumentaciju koju pribavlja u skladu sa ovim zakonom i vrši druge poslove koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa zakonom.</p>	U		

		84.1.10	10) objavljuje statističke podatke u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma.			
		84.1.11	11) obaveštava javnost o pojavnim oblicima pranja novca i finansiranja terorizma.			
32.9	<b>Without prejudice to Article 34(2), in the context of its functions, each FIU shall be able to request, obtain and use information from any obliged entity for the purpose set in paragraph 1 of this Article, even if no prior report is filed pursuant to Article 33(1)(a) or 34(1).</b>					
32a	<b>1. Member States shall put in place centralised automated mechanisms, such as central registries or central electronic data retrieval systems, which allow the identification, in a timely manner, of any natural or legal persons holding or controlling payment accounts and bank accounts identified by IBAN, as defined by Regulation (EU) No 260/2012 of the European Parliament and of the Council (*7), and safe-deposit boxes held by a credit institution within their territory. Member States shall notify the Commission of the characteristics of those national</b>		<p>JEDINSTVENI REGISTAR SEFOVA</p> <p>ČLAN 103A</p> <p>NARODNA BANKA SRBIJE U ELEKTRONSKOM OBLIKU VODI JEDINSTVENI REGISTAR SEFOVA.</p> <p>JEDINSTVENI REGISTAR SEFOVA SADRŽI SLEDEĆE PODATKE O KORISNIKU SEFA KOJI JE FIZIČKO LICE:</p>	U		

<p><b>mechanisms.</b></p> <p><b>2. Member States shall ensure that the information held in the centralised mechanisms referred to in paragraph 1 of this Article is directly accessible in an immediate and unfiltered manner to national FIUs. The information shall also be accessible to national competent authorities for fulfilling their obligations under this Directive. Member States shall ensure that any FIU is able to provide information held in the centralised mechanisms referred to in paragraph 1 of this Article to any other FIUs in a timely manner in accordance with Article 53.</b></p> <p><b>3. The following information shall be accessible and searchable through the centralised mechanisms referred to in paragraph 1:</b></p> <p>— <b>for the customer-account holder and any person purporting to act on behalf of the customer: the name, complemented by either the other identification data required under the national provisions transposing point (a) of Article 13(1) or a unique identification number;</b></p> <p>— <b>for the beneficial owner of the customer-account holder: the name, complemented by either the other identification data required under the national provisions transposing point (b) of Article 13(1) or a unique identification number;</b></p> <p>— <b>for the bank or payment account: the IBAN number and the date of account opening and closing;</b></p>		<p>1) DATUM ZAKLJUČENJA I PRESTANKA UGOVORA O SEFU, KAO I PERIOD NA KOJI JE TAJ UGOVOR ZAKLJUČEN;</p> <p>2) IME I PREZIME KORISNIKA SEFA;</p> <p>3) JEDINSTVENI MATIČNI BROJ GRAĐANA, ODNOSNO DRUGU ODGOVARAJUĆU IDENTIFIKACIONU OZNAKU ZA KORISNIKA KOJI NEMA DRŽAVLJANSTVO REPUBLIKE SRBIJE (NPR. BROJ PASOŠA ILI EVIDENCIONI BROJ KOJI ODREĐUJE NADLEŽNI DRŽAVNI ORGAN);</p> <p>4) ADRESU PREBIVALIŠTA, ODNOSNO BORAVIŠTA KORISNIKA SEFA;</p> <p>5) PODATKE IZ TAČ. 2) DO 4) OVOG STAVA O LICIMA KOJA SU OVLAŠĆENA DA PRISTUPAJU SEFU KORISNIKA.</p> <p>JEDINSTVENI REGISTAR SEFOVA SADRŽI SLEDEĆE PODATKE O KORISNIKU SEFA KOJI JE PRAVNO LICE:</p> <p>1) DATUM ZAKLJUČENJA I PRESTANKA UGOVORA O SEFU, KAO I PERIOD NA KOJI JE TAJ UGOVOR</p>		
--	--	--	--	--



	<p>— for the safe-deposit box: name of the lessee complemented by either the other identification data required under the national provisions transposing Article 13(1) or a unique identification number and the duration of the lease period.</p> <p>4. Member States may consider requiring other information deemed essential for FIUs and competent authorities for fulfilling their obligations under this Directive to be accessible and searchable through the centralised mechanisms.</p> <p>5. By 26 June 2020, the Commission shall submit a report to the European Parliament and to the Council assessing the conditions and the technical specifications and procedures for ensuring secure and efficient interconnection of the centralised automated mechanisms. Where appropriate, that report shall be accompanied by a legislative proposal. (*7) Regulation (EU) No 260/2012 of the European Parliament and of the Council of 14 March 2012 establishing technical and business requirements for credit transfers and direct debits in euro and amending Regulation (EC) No 924/2009 (OJ L 94, 30.3.2012, p. 22).</p>		<p>ZAKLJUČEN;</p> <p>2) POSLOVNO IME ILI SKRAĆENO POSLOVNO IME KORISNIKA SEFA;</p> <p>3) ADRESU SEDIŠTA KORISNIKA SEFA;</p> <p>4) MATIČNI BROJ KORISNIKA SEFA;</p> <p>5) PORESKE IDENTIFIKACIONI BROJ KORISNIKA SEFA;</p> <p>6) DRUGE PODATKE KOJE PROPIŠE NARODNA BANKA SRBIJE.</p> <p>BANKE KOJE KORISNICIMA STAVLJAJU NA UPOTREBU SEFOVE DUŽNE SU DA NARODNOJ BANC SRBIJE REDOVNO DOSTAVLJAJU PODATKE IZ ST. 2. I 3. OVOG ČLANA I ODGOVARAJU ZA TAČNOST TIH PODATAKA.</p> <p>NARODNA BANKA SRBIJE ODGOVARA ZA ISTOVETNOST PODATAKA IZ STAVA 4. OVOG ČLANA S PODACIMA U JEDINSTVENOM REGISTRU SEFOVA.</p> <p>PODACI IZ JEDINSTVENOG REGISTRA SEFOVA NISU JAVNO DOSTUPNI I NA NJIH SE PRIMENJUJU</p>		
--	---	--	---	--	--

			<p>PROPISI KOJIMA SE UREĐUJU BANKARSKA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI.</p> <p>NARODNA BANKA SRBIJE PROPISUJE BLIŽE USLOVE I NAČIN VOĐENJA JEDINSTVENOG REGISTRA SEFOVA, NAČIN I ROKOVE DOSTAVLJANJA PODATAKA KOJI SE VODE U TOM REGISTRU, KAO I NAČIN OSTVARIVANJA UVIDA U TE PODATKE.</p> <p>JEDINSTVENI REGISTAR KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE</p> <p>ČLAN 103B</p> <p>NARODNA BANKA SRBIJE U ELEKTRONSKOM OBLIKU VODI JEDINSTVENI REGISTAR KORISNIKA PLATNE USLUGE IZVRŠAVANJA NOVČANE DOZNAKE (U DALJEM TEKSTU: JEDINSTVENI REGISTAR KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE).</p> <p>JEDINSTVENI REGISTAR KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE SADRŽI SLIJEDEĆE PODATKE O KORISNIKU PLATNE USLUGE IZVRŠAVANJA NOVČANE DOZNAKE (U DALJEM TEKSTU: KORISNIK NOVČANE DOZNAKE):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) IME I PREZIME KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE;</li> <li>2) JEDINSTVENI MATIČNI BROJ GRAĐANINA;</li> </ol>		
--	--	--	---	--	--

			<p>ODNOSNO DRUGU ODGOVARAJUĆU IDENTIFIKACIONU OZNAKU KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE NEMA DRŽAVLJANSTVO REPUBLIKE SRBIJE (NPR. BROJ PASOŠA I EVIDENCIONI BROJ KOJI ODRŽAVLJA NADLEŽNI DRŽAVNI ORGAN);</p> <p>3) ADRESU PREBIVALIŠTA, ODRŽAVLJA I BORAVIŠTA KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE.</p> <p>BANKE I DRUGA LICA KOJA, U SKLADU SA ZAKONOM, PRUŽAJU PLATNU USLUGU IZVRŠAVANJA NOVČANE DOZNAKE DUŽNI SU DA NARODNOJ BANC SRBIJE REDOVNO DOSTAVLJAJU PODATKE IZ STAVA 2. OVOG ČLANA I ODGOVARAJU ZA TAČNOST TIH PODATAKA.</p> <p>NARODNA BANKA SRBIJE ODGOVARA ZA ISTOVETNOST PODATAKA IZ STAVA 3. OVOG ČLANA S PODACIMA U JEDINSTVENOM REGISTRU KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE.</p> <p>PODACI IZ JEDINSTVENOG REGISTRA KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE NISU JAVNO DOSTUPNI I NA NJIH SE PRIMENJUJU ODREDBE ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE PRUŽANJE PLATNIH USLUGA KOJE SE ODNOSU NA POSLOVNU TAJNU, KAO I ODREDBE PROPISA KOJIMA SE</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>UREĐUJE ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI.</p> <p>NARODNA BANKA SRBIJE PROPISUJE BLIŽE USLOVE I NAČIN VOĐENJA JEDINSTVENOG REGISTRA KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE, NAČIN DOSTAVLJANJA PODATAKA KOJI SE VODE U TOM REGISTRU, KAO I NAČIN OSTVARIVANJA UVIDA U TE PODATKE.</p>			
32b	<p><b>1. Member States shall provide FIUs and competent authorities with access to information which allows the identification in a timely manner of any natural or legal persons owning real estate, including through registers or electronic data retrieval systems where such registers or systems are available.</b></p> <p><b>2. By 31 December 2020, the Commission shall submit a report to the European Parliament and to the Council assessing the necessity and proportionality of harmonising the information included in the registers and assessing the need for the interconnection of those registers. Where appropriate, that report shall be accompanied by a legislative proposal.'</b></p>					
33	<p>Member States shall require obliged entities, and, where applicable, their directors and employees, to cooperate fully by promptly:</p> <p>(a)informing the FIU, including by filing a report, on their own initiative, where the</p>	73.1	<p>Traženje podataka od obveznika</p> <p>Član 73.</p> <p>Ako Uprava oceni da u vezi sa određenim transakcijama ili licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili</p>	U		

	<p>obliged entity knows, suspects or has reasonable grounds to suspect that funds, regardless of the amount involved, are the proceeds of criminal activity or are related to terrorist financing, and by promptly responding to requests by the FIU for additional information in such cases; and <b>(b) providing the FIU directly, at its request, with all necessary information.</b> 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>finansiranju terorizma, može od obveznika da zahteva:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) podatke iz evidencija o strankama i transakcijama koje obveznik vodi na osnovu člana 99. stav 1. ovog zakona;</li> <li>2) podatke o novcu i imovini stranke kod obveznika;</li> <li>3) podatke o prometu novca ili imovine stranke kod obveznika;</li> <li>4) podatke o drugim poslovnim odnosima stranke uspostavljenim kod obveznika;</li> <li>5) druge podatke i informacije potrebne za otkrivanje ili dokazivanje pranja novca ili finansiranja terorizma.</li> </ol> <p>Uprava može da zahteva od obveznika i podatke i informacije iz stava 1. ovog člana koji se odnose na lica koja su učestvovala ili saradivala u transakcijama ili poslovima lica za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.</p>		
		73.3	(3) U slučajevima iz st. 1. i 2. ovog člana, obveznik je dužan da Upravi, na njen zahtev, dostavi svu potrebnu dokumentaciju.		
		73.4	(4) Obveznik je dužan da podatke, informacije i dokumentaciju iz ovog člana Upravi dostavi bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana od dana prijema zahteva, ili omogući Upravi direktan elektronski pristup tim podacima, informacijama ili dokumentaciji, bez naknade. Uprava može u zahtevu odrediti i kraći rok za dostavljanje		

		47.2	<p>podataka, informacija i dokumentacije ako je to neophodno radi donošenja odluke o privremenom obustavljanju izvršenja transakcije ili u drugim hitnim slučajevima.</p> <p>(2) Obveznik je dužan da Upravi dostavi podatke iz člana 99. stav 1. ovog zakona uvek kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, i to pre izvršenja transakcije, i da u izveštaju navede rok u kome ta transakcija treba da se izvrši. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, ali se naknadno mora dostaviti Upravi u pismenom obliku najkasnije sledećeg radnog dana.</p> <p>(3) Obaveza obaveštavanja o transakcijama iz stava 2. ovog člana odnosi se i na planiranu transakciju, bez obzira na to da li je izvršena.</p>			
		47.3				
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). Without prejudice to paragraph 2, the designated self-regulatory body shall, in cases referred to in the first subparagraph of this paragraph, forward the information to the FIU promptly and unfiltered.</p> <p>2. Member States shall not apply the</p>	4.	<p>Obveznici, u smislu ovog zakona, jesu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) banke;</li> <li>2) ovlašćeni menjači, I privredni subjekti koji menjačke poslove obavljaju na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje njihova delatnost;</li> <li>3) društva za upravljanje investicionim fondovima;</li> <li>4) društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima;</li> <li>5) davaoci finansijskog lizinga;</li> <li>6) društva za osiguranje koja</li> </ol>	U	<p>Norma u stavu 1. Propisa EU nije izričito implementirana u zakon. Navedena norma nije imperativnog karaktera.</p>	

<p>obligations laid down in Article 33(1) to notaries, other independent legal professionals, auditors, external accountants and tax advisors only to the strict extent that such exemption relates to information that they receive from, or obtain on, one of their clients, in the course of ascertaining the legal position of their client, or performing their task of defending or representing that client in, or concerning, judicial proceedings, including providing advice on instituting or avoiding such proceedings, whether such information is received or obtained before, during or after such proceedings.</p> <p><b>3. Self-regulatory bodies designated by Member States shall publish an annual report containing information about:</b></p> <p><b>(a) measures taken under Articles 58, 59 and 60;</b></p> <p><b>(b) number of reports of breaches received as referred to in Article 61, where applicable;</b></p> <p><b>(c) number of reports received by the self-regulatory body as referred to in paragraph 1 and the number of reports forwarded by the self-regulatory body to the FIU where applicable;</b></p> <p><b>(d) where applicable number and description of measures carried out under Article 47 and 48 to monitor compliance by obliged entities with their obligations under:</b></p> <p><b>(i) Articles 10 to 24 (customer due diligence);</b></p> <p><b>(ii) Articles 33, 34 and 35 (suspicious transaction reporting);</b></p> <p><b>(iii) Article 40 (record-keeping); and</b></p>		<p>poseduju dozvolu za obavljanje životnih osiguranja i društva za posredovanje u osiguranju kada obavljaju poslove posredovanja u životnim osiguranjima; društva za zastupanje u osiguranju i zastupnici u osiguranju, koji imaju dozvolu za obavljanje poslova osiguranja života, osim društava za zastupanje i zastupnika u osiguranju za čiji rad odgovara društvo za osiguranje u skladu sa zakonom;</p> <p>7) brokersko-dilerska društva;</p> <p>8) priređivači posebnih igara na sreću u igračnicama i priređivači igara na sreću preko sredstava elektronske komunikacije;</p> <p>9) društvo za reviziju i samostalni revizor;</p> <p>10) institucije elektronskog novca;</p> <p>11) platne institucije;</p> <p>12) posrednici u prometu i zakupu nepokretnosti;</p> <p>13) faktoring društva;</p> <p>14) preduzetnici i pravna lica koja se bave pružanjem računovodstvenih usluga;</p> <p>15) poreski savetnici;</p> <p>16) javni poštanski operator sa sedištem u republici srbiji, osnovan u skladu sa zakonom kojim se uređuju poštanske usluge, koji pruža platne usluge u skladu sa zakonom kojim se uređuje pružanje platnih usluga;</p> <p>16a) lica koja se bave poštanskim saobraćajem;</p> <p>17) pružaoci — kastodi — usluge novčanika (custodian wallet providers) jesu lica koja pružaju uslugu čuvanja privatnih</p>		
--	--	--	--	--

	<p><b>(iv) Articles 45 and 46 (internal controls).</b></p>	<p><del>kriptografskih ključeva koji se odnose na virtualne valute u ime lica koja poseduju ili prenose te valute;</del> PRUŽALAC USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM JE PRAVNO LICE KOJE PRUŽA JEDNU ILI VIŠE USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM UTVRĐENIH ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE DIGITALNA IMOVINA;</p> <p>Obveznici su advokati kada:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pomažu u planiranju ili izvršavanju transakcija za stranku u vezi sa: <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) kupovinom ili prodajom nepokretnosti ili privrednog društva,</li> <li>(2) upravljanjem imovinom stranke,</li> <li>(3) otvaranjem ili raspolaganjem računom kod banke (bankarskim računom, štednim ulogom ili računom za poslovanje sa hartijama od vrednosti),</li> <li>(4) prikupljanjem sredstava neophodnih za osnivanje, obavljanje delatnosti i upravljanje privrednim društvima,</li> <li>(5) osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem privrednog društva ili lica stranog prava;</li> </ol> </li> <li>2) u ime i za račun stranke vrše finansijsku transakciju ili transakciju u vezi sa nepokretnošću.</li> </ol> <p>Obveznici su i javni beležnici kada sačinjavaju ili potvrđuju (solemnizuju) isprave u vezi sa poslovima iz stava 2. ovog člana.</p>		
--	--	---	--	--



		58	<p>Obaveštavanje Uprave o licima i transakcijama za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma</p> <p>Član 58.</p> <p>Ako advokat, odnosno javni beležnik, prilikom vršenja poslova iz člana 4. st. 2. i 3.* ovog zakona, utvrdi da u vezi sa licem ili transakcijom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, dužan je da o tome obavesti upravu pre izvršenja transakcije, kao i da u tom obaveštenju navede rok u kojem bi trebalo da se transakcija izvrši. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, ali se naknadno mora dostaviti upravi u pismenom obliku najkasnije sledećeg radnog dana.</p> <p>Obaveza obaveštavanja iz stava 1. ovog člana važi i za planiranu transakciju bez obzira na to da li je transakcija kasnije izvršena.</p> <p>Ako advokat, odnosno javni beležnik zbog prirode transakcije ili zbog toga što transakcija nije izvršena ili iz drugih opravdanih razloga ne može da postupa u skladu sa st. 1. i 2. ovog člana, dužan je da upravi dostavi podatke čim to bude moguće, a najkasnije odmah po saznanju razloga za osnove sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma. Advokat, odnosno javni beležnik* je dužan da pismeno</p>		
--	--	----	---	--	--

			<p>obrazloži razloge zbog kojih nije postupio na propisani način.</p> <p>Advokat, odnosno javni beležnik je dužan da u slučaju kada stranka od njega traži savet u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, o tome odmah obavesti Upravu, a najkasnije u roku od tri dana od dana kada je stranka tražila savet.</p> <p>Advokat, odnosno javni beležnik obaveštava Upravu elektronskim putem, preporučenom pošiljkom ili dostavom preko kurira. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, uz obavezu naknadnog obaveštavanja elektronskim putem, preporučenom pošiljkom ili dostavom preko kurira, najkasnije sledećeg radnog dana.</p>			
35	Member States shall require obliged entities to refrain from carrying out transactions which they know or suspect to be related to proceeds of criminal activity or to terrorist financing until they have completed the necessary action in accordance with point (a) of the first subparagraph of Article 33(1) and have complied with any further specific instructions	47.2	(2) Obveznik je dužan da Upravi dostavi podatke iz člana 99. stav 1. ovog zakona uvek kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, i to pre izvršenja transakcije, i da u izveštaju navede rok u kome ta transakcija treba da se izvrši. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje	U		

	<p>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>	47.5	<p>može se dati i telefonom, ali se naknadno mora dostaviti Upravi u pismenom obliku najkasnije sledećeg radnog dana.</p> <p>(5) Ako obveznik, u slučajevima iz st. 2. i 3. ovog člana, zbog prirode transakcije, zbog toga što transakcija nije izvršena, mogućnosti da se time osujeti prikupljanje i provera informacija o stvarnom vlasniku ili iz drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa stavom 2. ovog člana, dužan je da Upravi dostavi podatke čim to bude moguće, a najkasnije odmah po saznanju za osnove sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma. Obveznik je dužan da pismeno obrazloži razloge zbog kojih nije postupio na propisani način.</p>			
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>	112.1	<p>Organi nadležni za vršenje nadzora dužni su da u pismenoj formi obaveste Upravu, ako u vršenju poslova iz svog delokruga utvrde, odnosno otkriju činjenice koje su ili koje bi mogle da budu u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma.</p>	U		
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</p>	92	<p>Obveznik, odnosno njegovi zaposleni nisu odgovorni za štetu, osim ako se dokaže da je šteta prouzrokovana namerno ili</p>	U		

	<p>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>		<p>krajnjom nepažnjom, učinjenu strankama i trećim licima ako, u skladu sa ovim zakonom:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pribavljaju i obrađuju podatke, informacije i dokumentaciju o strankama;</li> <li>2) dostave Upravi podatke, informacije i dokumentaciju o svojim strankama;</li> <li>3) izvrše nalog Uprave za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije ili za praćenje finansijskog poslovanja stranke;</li> <li>4) privremeno obustave izvršenje transakcije u skladu sa odredbom člana 75. stav 8. ovog zakona.</li> </ol> <p>Obveznik odnosno njegovi zaposleni ne odgovaraju disciplinski ili krivično za kršenje obaveze čuvanja poslovne, bankarske i profesionalne tajne ako:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) podatke, informacije i dokumentaciju dostave Upravi u skladu sa ovim zakonom;</li> <li>2) obrađuju podatke, informacije i dokumentaciju u cilju provere stranaka i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.</li> </ol>			
38	<p><b>1. Member States shall ensure that individuals, including employees and representatives of the obliged entity who report suspicions of money laundering or terrorist financing internally or to the FIU, are legally protected from being exposed to threats, retaliatory or hostile action, and in particular from adverse or discriminatory employment actions.</b></p>	93	<p>Obveznik je dužan da preduzme neophodne mere kako bi zaštitio ovlašćeno lice i zaposlene koji sprovode odredbe ovog zakona od nasilnih radnji usmerenih na njihov fizički i psihički integritet.</p>	U		

	<p><b>2. Member States shall ensure that individuals who are exposed to threats, retaliatory or hostile actions, or adverse or discriminatory employment actions for reporting suspicions of money laundering or terrorist financing internally or to the FIU are entitled to present a complaint in a safe manner to the respective competent authorities. Without prejudice to the confidentiality of information gathered by the FIU, Member States shall also ensure that such individuals have the right to an effective remedy to safeguard their rights under this paragraph</b></p>				
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><b>3 The prohibition laid down in paragraph 1 of this Article shall not prevent disclosure between the credit institutions and financial institutions from the Member States provided that they belong to the same group, or between those entities and their branches and majority owned subsidiaries established in third countries, provided that those branches and majority-owned</b></p>	90	<p>Zabranu dojavljivanja Član 90.</p> <p>Obveznik, odnosno njegovi zaposleni, uključujući i članove upravnog, nadzornog i drugog organa upravljanja, kao i druga lica kojima su dostupni podaci iz člana 99. ovog zakona, ne smeju stranci ili trećem licu otkriti:</p> <p>1) da su dostavljeni ili su u postupku dostavljanja Upravi podaci, informacije i dokumentacija o stranci ili o transakciji za koje postoji sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;</p> <p>2) da je Uprava, na osnovu čl. 75. i 82. ovog zakona, izdala nalog za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije, uključujući i pristup sefu;</p> <p>3) da je Uprava, na osnovu člana 76. ovog zakona, izdala nalog za praćenje finansijskog poslovanja stranke;</p> <p>4) da je protiv stranke ili trećeg lica</p>	U	

<p><b>subsidiaries fully comply with the group-wide policies and procedures, including procedures for sharing information within the group, in accordance with Article 45, and that the group-wide policies and procedures comply with the requirements set out in this Directive.</b></p> <p>4. The prohibition laid down in paragraph 1 shall not prevent disclosure between the obliged entities as referred to in point (3)(a) and (b) of Article 2(1), or entities from third countries which impose requirements equivalent to those laid down in this Directive, who perform their professional activities, whether as employees or not, within the same legal person or a larger structure to which the person belongs and which shares common ownership, management or compliance control.</p> <p>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</p>		<p>pokrenut ili bi mogao biti pokrenut postupak u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma.</p> <p>Zabrana iz stava 1. ovog člana ne odnosi se na slučajeve:</p> <p>1) kada su podaci, informacije i dokumentacija koje u skladu sa ovim zakonom prikuplja i vodi obveznik potrebni za utvrđivanje činjenica u krivičnom postupku i ako te podatke traži nadležni sud u skladu sa zakonom;</p> <p>2) ako podatke iz tačke 1. ovog stava traži organ iz člana 104. ovog zakona u postupku nadzora nad primenom odredaba ovog zakona;</p> <p>3) ako preduzeće za reviziju, ovlašćeni revizor, pravno ili fizičko lice koje pruža računovodstvene usluge ili usluge poreskog savetovanja pokuša da odvрати stranku od nezakonite delatnosti;</p> <p>4) kada obveznik postupa u skladu sa članom 48. stav 2. ovog zakona;</p> <p>5) kod razmene informacija između dva ili više obveznika u slučajevima koji se odnose na istu stranku i istu transakciju, pod uslovom da su to obveznici iz Republike Srbije ili treće države koja propisuje obaveze u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma koje su ekvivalentne obavezama propisanim ovim zakonom, da se bave istom delatnošću, kao i da podležu obavezama čuvanja profesionalne tajne i podataka o ličnosti.</p>		
---	--	--	--	--

	<p>activity, that shall not constitute disclosure within the meaning of paragraph 1 of this Article.</p>	<p>91</p>	<p>Tajnost podataka</p> <p>Član 91.</p> <p>Podaci, informacije i dokumentacija koje Uprava prikupi u skladu sa ovim zakonom predstavljaju tajne podatke u smislu zakona koji uređuje određivanje i zaštitu tajnih podataka.</p> <p>Dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije iz stava 1. ovog člana nadležnim državnim organima i stranim državnim organima nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se u skladu sa odredbama zakona koji uređuje određivanje i zaštitu tajnih podataka i propisima donesenim na osnovu tog zakona.</p> <p>Kada obveznik dostavlja podatke, informacije i dokumentaciju Upravi, korespondentskoj banci u skladu sa članom 36. ovog zakona, u skladu sa čl. 11–15. ovog zakona U SKLADU SA ČL. 11-15V OVOG ZAKONA, trećem licu u skladu sa čl. 30–32. ovog zakona, poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu tog obveznika ili kada podatke, informacije ili dokumentaciju razmenjuje u okviru grupe u skladu sa članom 48. ovog zakona, ne smatra se da je povredio obavezu čuvanja poslovne,</p>		
--	--	-----------	--	--	--

			<p>bankarske ili profesionalne tajne.</p> <p>Prilikom razmene podatka iz stava 3. ovog člana obveznik je dužan da posebno vodi računa o sprovođenju zabrane dojavljivanja iz člana 90. ovog zakona.</p> <p>Obveznik je dužan da primenjuje odredbe ovog zakona bez obzira na obavezu čuvanja profesionalne tajne.</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> <p><b>(a) in the case of customer due diligence, a copy of the documents and information which are necessary to comply with the customer due diligence requirements laid down in Chapter II, including, where available, information obtained through electronic identification means, relevant trust services as set out in Regulation (EU) No 910/2014 or any other secure, remote or electronic, identification process regulated, recognised, approved or accepted by the relevant national authorities, for a period of five years after the end of the business relationship with their customer or after the date of an occasional transaction;</b></p> <p>(b) the supporting evidence and records of</p>	95	<p>Rok za čuvanje podataka kod obveznika</p> <p>Član 95.</p> <p>Obveznik je dužan da podatke i dokumentaciju u vezi sa strankom, uspostavljenim poslovnim odnosom sa strankom, izvršenom analizom rizika i izvršenom transakcijom, pribavljene u skladu sa ovim zakonom, čuva najmanje deset godina od dana okončanja poslovnog odnosa, izvršene transakcije, odnosno od poslednjeg pristupa sefu ili ulaska u igračnicu.</p> <p>Obveznik je dužan da u roku iz stava 1. ovog člana čuva i video-zvučni zapis utvrđivanja i provere identiteta koji je nastao u postupku video-identifikacije u skladu s propisom iz člana 18. stav 8, odnosno člana 19. stav 7, odnosno člana 21. stav 7. ovog</p>	U		



<p>transactions, consisting of the original documents or copies admissible in judicial proceedings under the applicable national law, which are necessary to identify transactions, for a period of five years after the end of a business relationship with their customer or after the date of an occasional transaction. Upon expiry of the retention periods referred to in the first subparagraph, Member States shall ensure that obliged entities delete personal data, unless otherwise provided for by national law, which shall determine under which circumstances obliged entities may or shall further retain data. Member States may allow or require further retention after they have carried out a thorough assessment of the necessity and proportionality of such further retention and consider it to be justified as necessary for the prevention, detection or investigation of money laundering or terrorist financing. That further retention period shall not exceed five additional years.</p> <p><b>The retention period referred to in this paragraph, including the further retention period that shall not exceed five additional years, shall also apply in respect of the data accessible through the centralised mechanisms referred to in Article 32a.</b></p> <p>2. Where, on 25 June 2015, legal proceedings concerned with the prevention, detection, investigation or prosecution of suspected money laundering or terrorist financing are pending in a Member State, and an obliged entity holds information or documents relating to those pending proceedings, the obliged entity may retain that information or those</p>		<p>zakona.</p> <p>Obveznik je dužan da podatke i dokumentaciju o ovlaštenom licu, zameniku ovlaštenog lica, stručnom osposobljavanju zaposlenih i izvršenim unutrašnjim kontrolama čuva najmanje pet godina od dana prestanka dužnosti ovlaštenog lica, izvršenog stručnog osposobljavanja ili izvršene unutrašnje kontrole.</p>		
---	--	--	--	--

	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.				
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</p>	94	<p>Korišćenje podataka, informacija i dokumentacije</p> <p>Član 94.</p> <p>Uprava, drugi nadležni državni organ ili imalac javnih ovlašćenja, obveznik i njihovi zaposleni mogu podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu ovog zakona koristiti samo za namene određene zakonom.</p>	U	<p>Ova oblast je regulisana Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti.</p>

	<p>personal data for the purposes of the prevention of money laundering and terrorist financing as referred to in Article 1 of this Directive.</p> <p>4. In applying the prohibition of disclosure laid down in Article 39(1), Member States shall adopt legislative measures restricting, in whole or in part, the data subject's right of access to personal data relating to him or her to the extent that such partial or complete restriction constitutes a necessary and proportionate measure in a democratic society with due regard for the legitimate interests of the person concerned to:</p> <p>(a)enable the obliged entity or competent national authority to fulfil its tasks properly for the purposes of this Directive; or</p> <p>(b)avoid obstructing official or legal inquiries, analyses, investigations or procedures for the purposes of this Directive and to ensure that the prevention, investigation and detection of money laundering and terrorist financing is not jeopardised.</p>					
42	<p>Member States shall require that their obliged entities have systems in place that enable them to respond fully and speedily to enquiries from their FIU or from other authorities, in accordance with their national law, as to whether they are maintaining or have maintained, during a five-year period prior to that enquiry a business relationship with specified persons, and on the nature of that relationship, through secure channels and in a manner that ensures full confidentiality of the enquiries.</p>	<p>Pravilni k o metodologiji za izvršavanje poslova u skladu sa zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja</p>	<p>Član 11.</p> <p>Obveznik je dužan da vodi evidenciju o podacima i informacijama prikupljenim u skladu sa Zakonom i ovim pravilnikom u elektronskom obliku, kao i o dokumentaciji koja se odnosi na te podatke i informacije po hronološkom redu i na način koji omogućava adekvatan pristup tim podacima, informacijama i dokumentaciji.</p> <p>Obveznik je dužan da obezbedi</p>	U		

		terorizma 11	odgovarajuće pretraživanje evidencije o podacima i informacijama koja se vodi u elektronskom obliku najmanje po sledećim kriterijumima: ime, prezime, naziv pravnog lica, datum transakcije, iznos transakcije, valuta transakcije i država sa kojom se vrši transakcija. Obveznik, svojim aktima, određuje način i mesto čuvanja i lica koja imaju pristup podacima, informacijama i dokumentaciji iz stava 1. ovog člana.			
43	<b>The processing of personal data on the basis of this Directive for the purposes of the prevention of money laundering and terrorist financing as referred to in Article 1 shall be considered to be a matter of public interest under Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council (*8). (*8) Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (General Data Protection Regulation) (OJ L 119, 4.5.2016, p. 1).</b>		////		Ova oblast je regulisana Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti.	
44	<b>1. Member States shall, for the purposes of contributing to the preparation of risk assessment pursuant to Article 7, ensure that they are able to review the effectiveness of their systems to combat money laundering or terrorist financing by</b>	71	Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema  Član 71.  Analiza efikasnosti i delotvornosti	U		

<p><b>maintaining comprehensive statistics on matters relevant to the effectiveness of such systems.</b></p> <p><b>2. The statistics referred to in paragraph 1 shall include:</b></p> <p><b>(a) data measuring the size and importance of the different sectors which fall within the scope of this Directive, including the number of natural persons and entities and the economic importance of each sector;</b></p> <p><b>(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;</b></p> <p><b>(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;</b></p> <p><b>(d) data regarding the number of cross-border requests for information that were made, received, refused and partially or fully answered by the FIU, broken down by counterpart country;</b></p> <p><b>(e) human resources allocated to competent authorities responsible for AML/CFT</b></p>		<p>sistema za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se najmanje jednom godišnje.</p> <p>Radi obavljanja poslova iz stava 1. ovog člana Uprava vodi sledeće evidencije:</p> <p>1) o licima i transakcijama iz člana 47. ovog zakona;</p> <p>2) o izdatim nalogima za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije iz čl. 75. i 82. ovog zakona;</p> <p>3) o izdatim nalogima za praćenje finansijskog poslovanja stranke iz člana 76. ovog zakona;</p> <p>4) o primljenim inicijativama iz člana 77. ovog zakona;</p> <p>5) o podacima prosleđenim nadležnim državnim organima u skladu sa članom 78. ovog zakona;</p> <p>6) o podacima primljenim i dostavljenim u skladu sa čl. 80. i 81. ovog zakona;</p> <p>7) o podacima o prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koja se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma;</p> <p>8) o nedostacima, nezakonitostima i</p>		
---	--	--	--	--

	<p>supervision as well as human resources allocated to the FIU to fulfil the tasks specified in Article 32;</p> <p>(f) the number of on-site and off-site supervisory actions, the number of breaches identified on the basis of supervisory actions and sanctions/administrative measures applied by supervisory authorities.</p> <p>3. Member States shall ensure that a consolidated review of their statistics is published on an annual basis.</p> <p>4. Member States shall transmit annually to the Commission the statistics referred to in paragraph 2. The Commission shall publish an annual report summarising and explaining the statistics referred to in paragraph 2, which shall be made available on its website.</p>		<p>izrečenim merama u nadzoru iz člana 104. ovog zakona;</p> <p>9) o obaveštenjima iz člana 112. ovog zakona.</p> <p>Organi iz člana 104. ovog zakona, ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa, javna tužilaštva i sudovi dužni su da Upravi, radi objedinjavanja podataka i analize iz stava 1. ovog člana, redovno dostavljaju podatke i informacije o postupcima u vezi sa prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koji se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma, o njihovim izvršiocima, kao i o oduzimanju imovine stečene izvršenjem krivičnog dela.</p> <p>Organi iz člana 104. ovog zakona i ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, dužni su da Upravi dostavljaju sledeće podatke:</p> <p>1) datum podnošenja prijave, odnosno zahteva za pokretanje prekršajnog postupka;</p> <p>2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, jedinstveni matični broj građana (u daljem tekstu: JMBG), odnosno poslovno ime i sedište lica protiv koga je podneta prijava, odnosno zahtev;</p> <p>3) pravna kvalifikacija dela i mesto,</p>		
--	--	--	---	--	--

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

			<p>3) vrsta i visina kazne;</p> <p>4) poslednja odluka doneta u postupku u trenutku izveštavanja;</p> <p>5) o primljenim i poslatim zamolnicama u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana ili prethodnim delima;</p> <p>6) o svim primljenim i poslatim zahtevima za privremeno ili trajno oduzimanje imovinske koristi, bez obzira na vrstu krivičnog dela.</p> <p>Ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa dužno je da Upravi dostavi podatke o primljenim i poslatim zahtevima za međunarodnu pravnu pomoć u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana, kao i podatke o privremeno i trajno oduzetoj imovini.</p> <p>Nadležni državni organi kojima je Uprava dostavila obaveštenje iz člana 78. ovog zakona, dužni su da Upravi dostave podatke o preduzetim merama i donetim odlukama.</p> <p>Organi iz stava 3. ovog člana dužni su da podatke iz st. 4-7. ovog člana dostavljaju Upravi jednom godišnje, a najkasnije do kraja februara tekuće godine za prethodnu godinu, kao i na njen zahtev.</p> <p>Način dostavljanja podataka i</p>		
--	--	--	--	--	--



			informacija iz stava 3. ovog člana uređuje Ministar na predlog Uprave.		
45.1	<p>Member States shall require obliged entities that are part of a group to implement group-wide policies and procedures, including data protection policies and procedures for sharing information within the group for AML/CFT purposes. Those policies and procedures shall be implemented effectively at the level of branches and majority-owned subsidiaries in Member States and third countries.</p> <p>2. Member States shall require that obliged entities that operate establishments in another Member State ensure that those establishments respect the national provisions of that other Member State transposing this Directive.</p> <p>3. Member States shall ensure that where obliged entities have branches or majority-owned subsidiaries located in third countries where the minimum AML/CFT requirements are less strict than those of the Member State, their branches and majority-owned subsidiaries located in the third country implement the requirements of the Member State, including data protection, to the extent that the third country's law so allows.</p> <p>4. <b>The Member States and the ESAs shall inform each other of instances in which the law of a third country does not permit the implementation of the policies and procedures required under paragraph 1. In such cases, coordinated actions may be taken to pursue a solution. In the assessing</b></p>	48	<p>Obaveza sprovođenja radnji i mera u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu obveznika</p> <p>Član 48.</p> <p>Obveznik je dužan da obezbedi da se radnije i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, jednake onima propisanim ovim zakonom, u istom obimu sprovode i u njegovim poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica, u njegovom većinskom vlasništvu, bez obzira na to da li je njihovo mesto poslovanja u republici srbiji ili u stranim državama.</p> <p>Obveznik koji je član finansijske grupe primenjuje programe i procedure koji važe za celu grupu, uključujući procedure za razmenu informacija za potrebe poznavanja i praćenja stranke, smanjenja i otklanjanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, postupke za upravljanje usklađenošću poslovanja u vezi sa ovim rizicima na nivou grupe, postupak utvrđivanja i provere uslova pri zapošljavanju kod obveznika, kako bi se obezbedili visoki standardi pri zapošljavanju, postupak sprovođenja redovnog stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja</p>	U	
45.2					
45.3					
45.4					

	<p><b>which third countries do not permit the implementation of the policies and procedures required under paragraph 1, Member States and the ESAs shall take into account any legal constraints that may hinder proper implementation of those policies and procedures, including secrecy, data protection and other constraints limiting the exchange of information that may be relevant for that purpose.</b></p>		<p>zaposlenih u skladu s programom godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, obaveze vršenja redovne unutrašnje kontrole i organizovanja nezavisne unutrašnje revizije u skladu sa zakonom, kao i drugih radnji i mera u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Organ iz člana 104. ovog zakona koji vrši nadzor nad obveznicima koji su finansijske institucije može bliže urediti sadržinu programa iz stava 2. ovog člana.</p> <p>Obveznik koji je član finansijske grupe čije najviše matično društvo ima sedište u inostranstvu može primenjivati program ove grupe samo ako se tim programom obezbeđuje ispunjenje svih njegovih obaveza u skladu sa ovim zakonom, drugim propisima i međunarodnim standardima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i ako taj program nije suprotan propisima republike srbije.</p> <p>Obveznik koji je član finansijske grupe može sa drugim članovima te grupe da razmenjuje podatke i informacije o transakcijama i licima za koje postoje osnovi sumnje na pranje novca i finansiranje terorizma i koje su kao takve prijavljene upravi, osim ako uprava ne zahteva drugačije postupanje.</p>		
--	---	--	--	--	--

		<p>Podaci i informacije iz stava 5. ovog člana odnose se i na informacije, podatke i analize o transakcijama ili aktivnostima koje izgledaju neuobičajeno (ako su analize sačinjene), prijave sumnjivih transakcija, informacije i podatke koji su osnov za prijavu sumnjivih transakcija i informacije o tome da li je ta transakcija već prijavljena nadležnom organu kao sumnjiva.</p> <p>Ako se poslovna jedinica ili podređeno društvo pravnog lica nalazi u državi koja ne primenjuje međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obveznik je dužan da obezbedi pojačanu kontrolu sprovođenja radnji i mera iz stava 1. ovog člana.</p> <p>Ukoliko odgovarajuće mere navedene u stavu 7. ovog člana nisu dovoljne, u naročito opravdanim slučajevima, organ iz člana 104. ovog zakona i uprava odlučuju o primeni posebnih mera nadzora.</p> <p>Organ iz člana 104. ovog zakona može bliže urediti posebne mere iz stava 8. ovog člana.</p> <p>Ako propisima strane države nije dopušteno sprovođenje radnji i mera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma u obimu propisanom ovim zakonom, obveznik je dužan da o tome odmah obavesti upravu i organ iz člana 104.</p>			
--	--	--	--	--	--

			<p>ovog zakona, radi donošenja odgovarajućih mera za otklanjanje rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma.</p> <p>Odgovarajuće mere iz stava 10. ovog člana uključuju i mere kojima se obvezniku nalaže da obezbedi dodatne kontrole poslovnih jedinica i podređenih društava u većinskom vlasništvu tog obveznika koje posluju u inostranstvu, kao i delimičan ili potpun prestanak aktivnosti preko te poslovne jedinice ili podređenog društva.</p> <p>Obveznik je dužan da svoje poslovne jedinice ili podređena društva pravnog lica u većinskom vlasništvu u stranoj državi pravovremeno i redovno upoznaje sa postupcima koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito u delu koji se odnosi na radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, dostavljanja podataka upravi, vođenja evidencija, unutrašnje kontrole i drugih okolnosti povezanih sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca ili finansiranja terorizma.</p> <p>Obveznik je dužan da internim aktima propiše način vršenja kontrole primene procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma u svojim poslovnim jedinicama i podređenim društvima u većinskom vlasništvu tog obveznika.</p> <p>Odredbe ovog člana shodno se</p>		
--	--	--	--	--	--

			primenjuju i na obveznika koji je član nefinansijske grupe u smislu zakona kojim se uređuje delatnost tog obveznika.		
45.5	5. Member States shall require that, where a third country's law does not permit the implementation of the policies and procedures required under paragraph 1, obliged entities ensure that branches and majority-owned subsidiaries in that third country apply additional measures to effectively handle the risk of money laundering or terrorist financing, and inform the competent authorities of their home Member State. If the additional 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. 6. The ESAs shall develop draft regulatory technical standards specifying the type of additional measures referred to in paragraph 5 and the minimum action to be taken by credit institutions and financial institutions where a third country's law does not permit the implementation of the measures required under paragraphs 1 and 3. The ESAs shall submit the draft regulatory technical standards referred to in the first subparagraph to the Commission by 26 December 2016.	48.7-11	Ako se poslovna jedinica ili podređeno društvo pravnog lica nalazi u državi koja ne primenjuje međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obveznik je dužan da obezbedi pojačanu kontrolu sprovođenja radnji i mera iz stava 1. ovog člana.	U	
45.6			Ukoliko odgovarajuće mere navedene u stavu 7. ovog člana nisu dovoljne, u naročito opravdanim slučajevima, organ iz člana 104. ovog zakona i uprava odlučuju o primeni posebnih mera nadzora.		
45.7			Organ iz člana 104. ovog zakona može bliže urediti posebne mere iz stava 8. ovog člana.  Ako propisima strane države nije dopušteno sprovođenje radnji i mera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma u obimu propisanom ovim zakonom, obveznik je dužan da o tome odmah obavesti upravu i organ iz člana 104. ovog zakona, radi donošenja odgovarajućih mera za otklanjanje rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma.  Odgovarajuće mere iz stava 10. ovog člana uključuju i mere kojima se obvezniku		

	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.		nalaže da obezbedi dodatne kontrole poslovnih jedinica i podređenih društava u većinskom vlasništvu tog obveznika koje posluju u inostranstvu, kao i delimičan ili potpun prestanak aktivnosti preko te poslovne jedinice ili podređenog društva.		
45.8	8. Member States shall ensure that the sharing of information within the group is allowed. Information on suspicions that funds are the proceeds of criminal activity or are related to terrorist financing reported to the FIU shall be shared within the group, unless otherwise instructed by the FIU.	48.5-6	<p>Obveznik koji je član finansijske grupe može sa drugim članovima te grupe da razmenjuje podatke i informacije o transakcijama i licima za koje postoje osnovi sumnje na pranje novca i finansiranje terorizma i koje su kao takve prijavljene upravi, osim ako uprava ne zahteva drugačije postupanje.</p> <p>Podaci i informacije iz stava 5. ovog člana odnose se i na informacije, podatke i analize o transakcijama ili aktivnostima koje izgledaju neuobičajeno (ako su analize sačinjene), prijave sumnjivih transakcija, informacije i podatke koji su osnov za prijavu sumnjivih transakcija i informacije o tome da li je ta transakcija već prijavljena nadležnom organu kao sumnjiva.</p>	U	
45.9 45.10	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				Platne institucije i institucije elektronskog novca registrovane

45.11	<p>Member State, to appoint a central contact point in their territory to ensure, on behalf of the appointing institution, compliance with AML/CFT rules and to facilitate supervision by competent authorities, including by providing competent authorities with documents and information on request.</p> <p>10. The ESAs shall develop draft regulatory technical standards on the criteria for determining the circumstances in which the appointment of a central contact point pursuant to paragraph 9 is appropriate, and what the functions of the central contact points should be.</p> <p>The ESAs shall submit the draft regulatory technical standards referred to in the first subparagraph to the Commission by 26 June 2017.</p> <p>11. Power is delegated to the Commission to adopt the regulatory technical standards referred to in paragraph 10 of this Article in accordance with Articles 10 to 14 of Regulations (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010 and (EU) No 1095/2010.</p>			u Republici Srbiji kao rezidenti u situaciji pod tačkom 9. Propisa EU nije moguća. U svakom slučaju, norma nije imperativnog karaktera.	
46	<p>1. Member States shall require that obliged entities take measures proportionate to their risks, nature and size so that their employees are aware of the provisions adopted pursuant to this Directive, including relevant data protection requirements.</p> <p>Those measures shall include participation of their employees in special ongoing training programmes to help them recognise operations which may be related to money laundering or terrorist financing and to instruct them as to</p>	5	<p>Radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma preduzimaju se pre, u toku i nakon vršenja transakcije ili uspostavljanja poslovnog odnosa.</p> <p>Radnje i mere iz stava 1. ovog člana obuhvataju:</p> <p>1) poznavanje stranke i praćenje njenog poslovanja (u daljem tekstu:</p>	U	

	<p>how to proceed in such cases.</p> <p>Where a natural person falling within any of the categories listed in point (3) of Article 2(1) performs professional activities as an employee of a legal person, the obligations in this Section shall apply to that legal person rather than to the natural person.</p> <p>2. Member States shall ensure that obliged entities have access to up-to-date information on the practices of money launderers and financiers of terrorism and on indications leading to the recognition of suspicious transactions.</p> <p>3. Member States shall ensure that, where practicable, timely feedback on the effectiveness of and follow-up to reports of suspected money laundering or terrorist financing is provided to obliged entities.</p> <p>4. Member States shall require that, where applicable, obliged entities identify the member of the management board who is responsible for the implementation of the laws, regulations and administrative provisions necessary to comply with this Directive.</p>		<p>poznavanje i praćenje stranke);</p> <p>2) dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije Upravi;</p> <p>3) određivanje lica zaduženog za izvršavanje obaveza iz ovog zakona (u daljem tekstu: ovlašćeno lice) i njegovog zamenika, kao i obezbeđivanje uslova za njihov rad;</p> <p>4) redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih;</p> <p>5) obezbeđivanje redovne unutrašnje kontrole izvršavanja obaveza iz ovog zakona, kao i interne revizije ako je to u skladu sa obimom i prirodom poslovanja obveznika;</p> <p>6) izradu spiska pokazatelja (indikatora) za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;</p> <p>7) vođenje evidencija, zaštitu i čuvanje podataka iz tih evidencija;</p> <p>8) sprovođenje mera iz ovog zakona u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu obveznika u ZEMLJI I stranim državama;</p> <p>9) izvršavanje drugih radnji i mera na</p>		
--	--	--	--	--	--



		6	<p>osnovu ovog zakona.</p> <p>Obveznik je dužan da u vezi sa stavom 1. ovog člana sačini odgovarajuća unutrašnja akta kojima će radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma obuhvatiti radnje i mere definisane u ovom članu. Unutrašnja akta moraju biti srazmerna prirodi i veličini obveznika i moraju biti odobrena od strane najvišeg rukovodstva.</p> <p>(1)Obveznik je dužan da izradi i redovno ažurira analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: analiza rizika) u skladu sa ovim zakonom, smernicama koje donosi organ nadležan za vršenje nadzora nad primenom ovog zakona i procenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma izrađenom na nacionalnom nivou.</p> <p>(2)Analiza rizika iz stava 1. ovog člana mora da bude srazmerna prirodi i obimu poslovanja, kao i veličini obveznika, mora da uzme u obzir osnovne vrste rizika (rizik stranke, geografski rizik, rizik transakcije i rizik usluge) i druge vrste rizika koje je obveznik identifikovao zbog specifičnosti poslovanja.</p> <p>(4) Obveznik Upravi dostavlja</p>		
--	--	---	---	--	--

		52.4	<p>podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mesta ovlašćenog lica i njegovog zamenika, kao i podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mesta člana najvišeg rukovodstva odgovornog za primenu ovog zakona, kao i svaku promenu tih podataka najkasnije u roku od 15 dana od dana imenovanja.</p>			
		53.1	<p>(1) Obveznik je dužan da obezbedi redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih koji obavljaju poslove sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p>			
		53.2	<p>(2) stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje odnosi se na upoznavanje sa odredbama ovog zakona i propisa donetih na osnovu njega i internih akata, sa stručnom literaturom o sprečavanju i otkrivanju pranja novca i finansiranja terorizma, sa listom indikatora za prepoznavanje stranaka i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i sa odredbama propisa kojima se uređuje ograničavanje raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje i propisa kojima se uređuje zaštita podataka o ličnosti.</p>			
			<p>(3) Obveznik je dužan da izradi program godišnjeg stručnog obrazovanja,</p>			

		52.3	<p>osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma najkasnije do kraja marta za tekuću godinu.</p>			
47	<p><b>Member States shall ensure that providers of exchange services between virtual currencies and fiat currencies, and custodian wallet providers, are registered, that currency exchange and cheque cashing offices, and trust or company service providers are licensed or registered, and that providers of gambling services are regulated.</b></p> <p>2. Member States shall require competent authorities to ensure that the persons who hold a management function in the entities referred to in paragraph 1, or are the beneficial owners of such entities, are fit and proper persons.</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</p>	79.1	<p>Uprava je dužna da obveznika i organe nadležne za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona koji su je obavestili o licu ili transakciji u vezi sa kojima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, obaveštava o rezultatima do kojih su njihova obaveštenja dovela.</p>			

	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.				
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><b>1a. In order to facilitate and promote effective cooperation, and in particular the exchange of information, Member States shall communicate to the Commission the list of competent authorities of the obliged entities listed in Article 2(1), including their contact details. Member States shall ensure that the information provided to the Commission remains updated. The Commission shall publish a register of those authorities and their contact details on its website. The authorities in the register shall, within the scope of their powers, serve as a contact point for the counterpart competent authorities of the other Member States. Financial supervisory authorities of the Member States shall also serve as a contact point for the ESAs. In order to ensure the adequate enforcement of this Directive, Member States shall require that all obliged entities are subject to adequate supervision, including the powers to conduct on-site and off-site supervision, and shall take appropriate and proportionate administrative measures to remedy the</b></p>	104	<p>Nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika, advokata i javnih beležnika dužni su da vrše:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Uprava;</li> <li>2) Narodna banka Srbije;</li> <li>3) Komisija za hartije od vrednosti;</li> <li>4) organ nadležan za nadzor u oblasti poreskog savetovanja;</li> <li>5) organ nadležan za nadzor u oblasti igara na sreću;</li> <li>56) ministarstvo nadležno za inspekcijski nadzor u oblasti trgovine;</li> <li>67) Advokatska komora Srbije;</li> <li>78) ministarstvo nadležno za poslove poštanskog saobraćaja;</li> <li>89) Javnobeležnička komora.</li> </ol> <p>Ako organ iz stava 1. ovog člana u vršenju nadzora, utvrdi postojanje nepravilnosti ili nezakonitosti u primeni ovog</p>	U	

<p><b>situation in the case of breaches</b></p> <p><b>2. Member States shall ensure that the competent authorities have adequate powers, including the power to compel the production of any information that is relevant to monitoring compliance and perform checks, and have adequate financial, human and technical resources to perform their functions. Member States shall ensure that staff of those authorities are of high integrity and appropriately skilled, and maintain high professional standards, including standards of confidentiality, data protection and standards addressing conflicts of interest.</b></p> <p>3. In the case of credit institutions, financial institutions, and providers of gambling services, competent authorities shall have enhanced supervisory powers.</p> <p><b>4. Member States shall ensure that competent authorities of the Member State in which the obliged entity operates establishments supervise the respect by those establishments of the national provisions of that Member State transposing this Directive. In the case of credit and financial institutions that are part of a group, Member States shall ensure that, for the purposes laid down in the first subparagraph, the competent authorities of the Member State where a parent undertaking is established cooperate with the competent authorities of the Member States where the establishments that are part of group are established.</b></p>		<p>zakona, dužan je da preduzme jednu od sledećih mera:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zahteva otklanjanje nepravilnosti i nedostataka u roku koji sam odredi;</li> <li>2) podnese zahtev nadležnom organu za pokretanje odgovarajućeg postupka;</li> <li>3) preduzme druge mere i radnje za koje je zakonom ovlašćen.</li> </ol> <p>Organ iz stava 1. ovog člana, ukoliko na osnovu zakona daje dozvole za rad obveznika, odnosno ovlašćenja za obavljanje poslova obveznika, može privremeno ili trajno da zabrani obavljanje delatnosti obveznika, odnosno da obvezniku oduzme dozvolu ili ovlašćenje za obavljanje poslova, u naročito opravdanim slučajevima.</p> <p>Organ iz stava 1. ovog člana prilikom vršenja nadzora sprovodi pristup zasnovan na proceni rizika. U vršenju nadzora organ iz stava 1. ovog člana je dužan da:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ima jasnu sliku o rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma u Republici Srbiji;</li> <li>2) ima direktan i indirektan pristup svim relevantnim informacijama o specifičnim domaćim i međunarodnim rizicima vezanim za stranke i usluge</li> </ol>		
---	--	---	--	--

<p><b>In the case of the establishments referred to in Article 45(9), supervision as referred to in the first subparagraph of this paragraph may include the taking of appropriate and proportionate measures to address serious failings that require immediate remedies. Those measures shall be temporary and be terminated when the failings identified are addressed, including with the assistance of or in cooperation with the competent authorities of the home Member State of the obliged entity, in accordance with Article 45(2)</b></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><b>In the case of credit and financial institutions that are part of a group, Member States shall ensure that the competent authorities of the Member State where a parent undertaking is established supervise the effective implementation of the group-wide policies and procedures referred to in Article 45(1). For that purpose, Member States shall ensure that the competent authorities of the Member State where credit and financial institutions that are part of the group are established cooperate with the competent authorities of the Member State where the parent undertaking is established.</b></p>	<p>111</p>	<p>obveznika;</p> <p>3) prilagođava dinamiku nadzora i mere preduzete u nadzoru sa rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma kod obveznika, kao i sa procenjenim rizikom u Republici Srbiji.</p> <p>Procenjeni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma kod obveznika iz stava 4. ovog člana, uključujući i rizik od neprimenjivanja radnji i mera na osnovu ovog zakona i zakona kojim se uređuje ograničavanje raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje, organ iz stava 1. ovog člana preispituje periodično, kao i kada kod obveznika dođe do značajne promene upravljačke ili organizacione strukture ili načina rada obveznika.</p> <p>Obaveštavanje o preduzetim merama u nadzoru</p> <p>Član 111.</p> <p>Organi iz člana 104. ovog zakona dužni su da o preduzetim merama u izvršenom nadzoru, o utvrđenim nepravilnostima i nezakonitostima, kao i o drugim značajnim činjenicama u vezi sa nadzorom odmah, u pismenoj formi, obaveste Upravu, kao i da dostave primerak</p>		
---	------------	--	--	--

<p>6. Member States shall ensure that when applying a risk-based approach to supervision, the competent authorities:</p> <p>(a) have a clear understanding of the risks of money laundering and terrorist financing present in their Member State;</p> <p>(b) have on-site and off-site access to all relevant information on the specific domestic and international risks associated with customers, products and services of the obliged entities; and</p> <p>(c) base the frequency and intensity of on-site and off-site supervision on the risk profile of obliged entities, and on the risks of money 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>112</p>	<p>donetog akta.</p> <p>Obaveštenje iz stava 1. ovog člana sadrži podatke iz člana 102. stav 2. ovog zakona.</p> <p>Organ koji je utvrdio nepravilnosti i nezakornitosti o tome obaveštava i druge organe iz člana 104. ako su od značaja za njihov rad.</p> <p>Organi nadležni za vršenje nadzora dužni su da jedan drugom na zahtev dostave sve podatke i informacije potrebne za vršenje nadzora nad primenom ovog zakona.</p> <p>Član 112.</p> <p>Organi nadležni za vršenje nadzora dužni su da u pismenoj formi obaveste upravu, ako u vršenju poslova iz svog delokruga utvrde, odnosno otkriju činjenice koje su ili koje bi mogle da budu u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma.</p> <p>MEĐUNARODNA SARADNJA ORGANA NADLEŽNIH ZA VRŠENJE NADZORA</p> <p>ČLAN 112A</p> <p>Organ nadležan za vršenje nadzora iz</p>		
--	------------	--	--	--

	<p>10. By 26 June 2017, the ESAs shall issue guidelines addressed to competent authorities in accordance with Article 16 of Regulations (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010 and (EU) No 1095/2010 on the characteristics of a risk-based approach to supervision and the steps to be taken when conducting supervision on a risk-based basis. Specific account shall be taken of the nature and size of the business, and, where appropriate and proportionate, specific measures shall be laid down.</p>	<p>112a</p>	<p>člana 104. ovog zakona može, na svoju inicijativu ili na osnovu pismenog i obrazloženog zahteva organa strane države nadležnog za vršenje nadzora, razmenjivati podatke, informacije i dokumentaciju u vezi sa:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) propisima iz oblasti u kojoj posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor, kao i drugim relevantnim propisima koji su od značaja za vršenje nadzora;</li> <li>2) sektorom u kome posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor;</li> <li>3) vršenjem nadzora nad obveznikom;</li> <li>4) transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma ili drugim krivičnim delom na osnovu koga je stečen prihod koji može biti upotrebljen za pranje novca ili finansiranje terorizma.</li> </ol> <p>Način dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije organi iz stava 1. ovog člana mogu urediti zaključivanjem sporazuma.</p> <p>Organ strane države nadležan za vršenje nadzora može od nadzornog organa iz stava 1. ovog zakona da zatraži pomoć da u okviru svojih ovlašćenja sprovede nadzor.</p> <p>Organi iz stava 1. ovog člana podatke, informacije i dokumentaciju koriste</p>		
--	--	-------------	--	--	--



			<p>samo:</p> <p>a) za obavljanje svojih dužnosti u skladu sa ovim zakonom;</p> <p>b) u slučaju žalbe ili drugih pravnih sredstava koja se izjavljuju protiv odluke organa nadležnog za vršenje nadzora, uključujući sudske postupke.</p> <p>Organ nadležan za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana koji je utvrdio nepravilnosti i nezakonitosti iz člana 111. stav 1. ovog zakona o tome obaveštava i druge organe iz tog člana ako su te nepravilnosti, odnosno nezakonitosti od značaja za njihov rad.</p> <p>Organ nadležan za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana ne može otkrivati i razmenjivati s trećim licima podatke, informacije i dokumentaciju koje je dobio u okviru saradnje iz ovog člana bez izričite saglasnosti drugog organa nadležnog za nadzor koji mu je te informacije podatke ili dokumentaciju dostavio, niti ih može koristiti u drugu svrhu osim one za koju mu je taj organ dao saglasnost – izuzev u opravdanim okolnostima u skladu sa zakonom, pri čemu će o tome odmah obavestiti ovaj organ.</p> <p>Obaveza čuvanja profesionalne tajne, odnosno poverljivosti podataka u skladu sa odredbama posebnih propisa kojima se uređuju ovlašćenja i funkcije organa</p>		
--	--	--	---	--	--

			nadležnog za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana primenjuje se na sva lica koja rade ili su radila u tom organu.			
49	<b>Member States shall ensure that policy makers, the FIUs, supervisors and other competent authorities involved in AML/CFT, as well as tax authorities and law enforcement authorities when acting within the scope of this Directive, have effective mechanisms to enable them to cooperate and coordinate domestically concerning the development and implementation of policies and activities to combat money laundering and terrorist financing, including with a view to fulfilling their obligation under Article 7.</b>	70	<p>Saradnja nadležnih organa i procena rizika na nacionalnom nivou</p> <p>Član 70.</p> <p>Vlada obrazuje koordinaciono telo radi ostvarivanja efikasne saradnje i koordinacije poslova nadležnih organa koji se vrše u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Procena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na nacionalnom nivou izrađuje se u pismenoj formi i ažurira najmanje jednom u tri godine.</p> <p>Sažetak procene rizika iz stava 2. stavlja se na raspolaganje javnosti i ne sme sadržati poverljive informacije.</p>	U		
		74	<p>Uprava može, radi ocene da li u vezi sa određenim transakcijama ili određenim licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, da od državnih organa, organizacija i lica kojima su poverena javna ovlašćenja, zahteva podatke, informacije i dokumentaciju koji su potrebni za otkrivanje i dokazivanje pranja novca ili finansiranja terorizma.</p> <p>Ako Uprava na osnovu dobijenih podataka, informacija i dokumentacije, oceni</p>			

		78	da u vezi sa određenom transakcijom ili licem postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, dužna je da u pismenoj formi o tome obavesti nadležne državne organe, radi preduzimanja mera iz njihove nadležnosti, kao i da im dostavi prikupljenu dokumentaciju.			
		114	Organ iz člana 104. ovog zakona može, samostalno ili u saradnji sa drugim organima, da donese preporuke, odnosno smernice za primenu odredaba ovog zakona.			
50	The competent authorities shall provide the ESAs with all the information necessary to allow them to carry out their duties under this Directive.					
50a	Subsection IIa Cooperation between competent authorities of the Member States <b>Article 50a</b> <b>Member States shall not prohibit or place unreasonable or unduly restrictive conditions on the exchange of information or assistance between competent authorities for the purposes of this Directive. In particular Member States shall ensure that competent authorities do not refuse a request for assistance on the grounds that:</b> (a) the request is also considered to involve tax matters; (b) national law requires obliged entities to maintain secrecy or	81	Podatke i informacije i dokumentaciju u vezi sa transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma Uprava može da dostavi organima stranih država nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma na njihov pismeni i obrazloženi zahtev ili na svoju inicijativu.  Uprava može da odbije ispunjenje zahteva iz stava 1. ovog člana ako bi dostavljanje tih podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Republici Srbiji	U		

	<p><b>confidentiality, except in those cases where the relevant information that is sought is protected by legal privilege or where legal professional secrecy applies, as described in Article 34(2);</b></p> <p><b>(c) there is an inquiry, investigation or proceeding underway in the requested Member State, unless the assistance would impede that inquiry, investigation or proceeding;</b></p> <p><b>(d) the nature or status of the requesting counterpart competent authority is different from that of requested competent authority.</b></p>	<p>112a</p>	<p>Uprava je dužna da o odbijanju zahteva pismenim putem obavesti državni organ strane države koji je tražio podatke, informacije ili dokumentaciju, kao i da u tom obaveštenju navede razloge odbijanja zahteva.</p> <p>Uprava može da odredi uslove i ograničenja pod kojima organ strane države može koristiti podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1. ovog člana, a dalje prosleđivanje prikupljenih informacija drugom organu strane države ne može se vršiti bez prethodne saglasnosti uprave.</p> <p>Organ nadležan za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona može, na svoju inicijativu ili na osnovu pismenog i obrazloženog zahteva organa strane države nadležnog za vršenje nadzora, razmenjivati podatke, informacije i dokumentaciju u vezi sa:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) propisima iz oblasti u kojoj posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor, kao i drugim relevantnim propisima koji su od značaja za vršenje nadzora;</li> <li>2) sektorom u kome posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor;</li> <li>3) vršenjem nadzora nad obveznikom;</li> <li>4) transakcijama ili licima za koje</li> </ol>		
--	---	-------------	---	--	--

		<p>postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma ili drugim krivičnim delom na osnovu koga je stečen prihod koji može biti upotrebljen za pranje novca ili finansiranje terorizma.</p> <p>Način dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije organi iz stava 1. ovog člana mogu urediti zaključivanjem sporazuma.</p> <p>Organ strane države nadležan za vršenje nadzora može od nadzornog organa iz stava 1. ovog zakona da zatraži pomoć da u okviru svojih ovlašćenja sprovede nadzor.</p> <p>Organi iz stava 1. ovog člana podatke, informacije i dokumentaciju koriste samo:</p> <p>a) za obavljanje svojih dužnosti u skladu sa ovim zakonom;</p> <p>b) u slučaju žalbe ili drugih pravnih sredstava koja se izjavljuju protiv odluke organa nadležnog za vršenje nadzora, uključujući sudske postupke.</p> <p>Organ nadležan za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana koji je utvrdio nepravilnosti i nezakonitosti iz člana 111. stav 1. ovog zakona o tome obaveštava i druge organe iz tog člana ako su te nepravilnosti, odnosno nezakonitosti od</p>		
--	--	--	--	--

			<p>značaja za njihov rad.</p> <p>Organ nadležan za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana ne može otkrivati i razmenjivati s trećim licima podatke, informacije i dokumentaciju koje je dobio u okviru saradnje iz ovog člana bez izričite saglasnosti drugog organa nadležnog za nadzor koji mu je te informacije podatke ili dokumentaciju dostavio, niti ih može koristiti u drugu svrhu osim one za koju mu je taj organ dao saglasnost – izuzev u opravdanim okolnostima u skladu sa zakonom, pri čemu će o tome odmah obavestiti ovaj organ.</p> <p>Obaveza čuvanja profesionalne tajne, odnosno poverljivosti podataka u skladu sa odredbama posebnih propisa kojima se uređuju ovlašćenja i funkcije organa nadležnog za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana primenjuje se na sva lica koja rade ili su radila u tom organu.</p>		
51	<p>The Commission may lend such assistance as may be needed to facilitate coordination, including the exchange of information between FIUs within the Union. It may regularly convene meetings of the EU FIUs' Platform composed of representatives from Member States' FIUs, in order to facilitate cooperation among FIUs, exchange views and provide advice on implementation issues relevant for FIUs and reporting entities as well as on cooperation-related issues such as effective</p>				

	FIU cooperation, the identification of suspicious transactions with a cross-border dimension, the standardisation of reporting formats through the FIU.net or its successor, the joint analysis of cross-border cases, and the identification of trends and factors relevant to assessing the risks of money laundering and terrorist financing at national and supranational level.				
52	Member States shall ensure that FIUs cooperate with each other to the greatest extent possible, regardless of their organisational status.	81	<p>Podatke i informacije i dokumentaciju u vezi sa transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma Uprava može da dostavi organima stranih država nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma na njihov pismeni i obrazloženi zahtev ili na svoju inicijativu.</p> <p>Uprava može da odbije ispunjenje zahteva iz stava 1. ovog člana ako bi dostavljanje tih podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Republici Srbiji.</p> <p>Uprava je dužna da o odbijanju zahteva pismenim putem obavesti državni organ strane države koji je tražio podatke, informacije ili dokumentaciju, kao i da u tom obaveštenju navede razloge odbijanja zahteva.</p> <p>Uprava može da odredi uslove i ograničenja pod kojima organ strane države može koristiti podatke, informacije i</p>	U	

			dokumentaciju iz stava 1. ovog člana, A DALJE PROSLEĐIVANJE PRIKUPLJENIH INFORMACIJA DRUGOM ORGANU STRANE DRŽAVE NE MOŽE SE VRŠITI BEZ PRETHODNE SAGLASNOSTI UPRAVE.			
53	<p><b>1. Member States shall ensure that FIUs exchange, spontaneously or upon request, any information that may be relevant for the processing or analysis of information by the FIU related to money laundering or terrorist financing and the natural or legal person involved, regardless of the type of associated predicate offences and even if the type of associated predicate offences is not identified at the time of the exchange.</b></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><b>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</b></p>	80	<p>Traženje podataka od stranih država</p> <p>Član 80.</p> <p>Uprava može da traži podatke, informacije i dokumentaciju potrebnu za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma od nadležnih organa stranih država.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu stava 1. ovog člana Uprava može koristiti samo za namene određene ovim zakonom.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu stava 1. ovog člana Uprava ne može da prosledi drugom državnom organu bez prethodne saglasnosti državnog organa strane države nadležnog za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, koji je te podatke dostavio Upravi.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene na osnovu stava 1. ovog člana</p>	U		



	<p>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. <b>That FIU shall obtain information in accordance with Article 33(1) and transfer the answers promptly.</b></p> <p>3. An FIU may refuse to exchange information only in exceptional circumstances where the exchange could be contrary to fundamental principles of its national law. Those exceptions shall be specified in a way which prevents misuse of, and undue limitations on, the free exchange of information for analytical purposes.</p>	81	<p>Uprava ne može da koristi suprotno uslovima i ograničenjima koja je odredio državni organ strane države koji je te podatke dostavio Upravi.</p> <p>Dostavljanje podataka nadležnim državnim organima stranih država</p> <p>Član 81.</p> <p>Podatke i informacije i dokumentaciju u vezi sa transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma Uprava može da dostavi organima stranih država nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma na njihov pismeni i obrazloženi zahtev ili na svoju inicijativu.</p> <p>Uprava može da odbije ispunjenje zahteva iz stava 1. ovog člana ako bi dostavljanje tih podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Republici Srbiji</p> <p>Uprava je dužna da o odbijanju zahteva pismenim putem obavesti državni organ strane države koji je tražio podatke, informacije ili dokumentaciju, kao i da u tom obaveštenju navede razloge odbijanja zahteva.</p> <p>Uprava može da odredi uslove i ograničenja pod kojima organ strane države može koristiti podatke, informacije i</p>		
--	---	----	---	--	--

			dokumentaciju iz stava 1. ovog člana, a dalje prosleđivanje prikupljenih informacija drugom organu strane države ne može se vršiti bez prethodne saglasnosti uprave.			
54	Information and documents received pursuant to Articles 52 and 53 shall be used for the accomplishment of the FIU's tasks as laid down in this Directive. When exchanging information and documents pursuant to Articles 52 and 53, the transmitting FIU may impose restrictions and conditions for the use of that information. The receiving FIU shall comply with those restrictions and conditions.	80	Traženje podataka od stranih država Član 80. Uprava može da traži podatke, informacije i dokumentaciju potrebnu za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma od nadležnih organa	U		

	<p><b>Member States shall ensure that FIUs designate at least one contact person or point to be responsible for receiving requests for information from FIUs in other Member States.</b></p>	<p>81</p>	<p>stranih država.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu stava 1. ovog člana Uprava može koristiti samo za namene određene ovim zakonom.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu stava 1. ovog člana Uprava ne može da prosledi drugom državnom organu bez prethodne saglasnosti državnog organa strane države nadležnog za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, koji je te podatke dostavio Upravi.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene na osnovu stava 1. ovog člana Uprava ne može da koristi suprotno uslovima i ograničenjima koja je odredio državni organ strane države koji je te podatke dostavio Upravi.</p> <p>Dostavljanje podataka nadležnim državnim organima stranih država</p> <p>Član 81.</p> <p>Podatke i informacije i dokumentaciju u vezi sa transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma Uprava može da dostavi organima stranih država nadležnim za sprečavanje i otkrivanje</p>		
--	--	-----------	---	--	--

			<p>pranja novca i finansiranja terorizma na njihov pismeni i obrazloženi zahtev ili na svoju inicijativu.</p> <p>Uprava može da odbije ispunjenje zahteva iz stava 1. ovog člana ako bi dostavljanje tih podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Republici Srbiji</p> <p>Uprava je dužna da o odbijanju zahteva pismenim putem obavesti državni organ strane države koji je tražio podatke, informacije ili dokumentaciju, kao i da u tom obaveštenju navede razloge odbijanja zahteva.</p> <p>Uprava može da odredi uslove i ograničenja pod kojima organ strane države može koristiti podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1. ovog člana, A DALJE PROSLEĐIVANJE PRIKUPLJENIH INFORMACIJA DRUGOM ORGANU STRANE DRŽAVE NE MOŽE SE VRŠITI BEZ PRETHODNE SAGLASNOSTI UPRAVE.</p>			
55	1. Member States shall ensure that the information exchanged pursuant to Articles 52 and 53 is used only for the purpose for which it was sought or provided and that any 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	80	<p>Traženje podataka od stranih država</p> <p>Član 80.</p> <p>Uprava može da traži podatke, informacije i dokumentaciju potrebnu za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili</p>	U		

	<p>made subject to the prior consent by the FIU providing the information.</p> <p><b>2. Member States shall ensure that the requested FIU's prior consent to disseminate the information to competent authorities is granted promptly and to the largest extent possible, regardless of the type of associated predicate offences. The requested FIU shall not refuse its consent to such dissemination unless this would fall beyond the scope of application of its AML/CFT provisions or could lead to impairment of an investigation, or would otherwise not be in accordance with fundamental principles of national law of that Member State. Any such refusal to grant consent shall be appropriately explained. Those exceptions shall be specified in a way which prevents misuse of, and undue limitations to, the dissemination of information to competent authorities.</b></p>	<p>81</p>	<p>finansiranja terorizma od nadležnih organa stranih država.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu stava 1. ovog člana Uprava može koristiti samo za namene određene ovim zakonom.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu stava 1. ovog člana Uprava ne može da prosledi drugom državnom organu bez prethodne saglasnosti državnog organa strane države nadležnog za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, koji je te podatke dostavio Upravi.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene na osnovu stava 1. ovog člana Uprava ne može da koristi suprotno uslovima i ograničenjima koja je odredio državni organ strane države koji je te podatke dostavio Upravi.</p> <p>Dostavljanje podataka nadležnim državnim organima stranih država</p> <p>Član 81.</p> <p>Podatke i informacije i dokumentaciju u vezi sa transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma Uprava može da dostavi organima stranih</p>		
--	---	-----------	---	--	--

			<p>država nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma na njihov pismeni i obrazloženi zahtev ili na svoju inicijativu.</p> <p>Uprava može da odbije ispunjenje zahteva iz stava 1. ovog člana ako bi dostavljanje tih podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Republici Srbiji</p> <p>Uprava je dužna da o odbijanju zahteva pismenim putem obavesti državni organ strane države koji je tražio podatke, informacije ili dokumentaciju, kao i da u tom obaveštenju navede razloge odbijanja zahteva.</p> <p>Uprava može da odredi uslove i ograničenja pod kojima organ strane države može koristiti podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1. ovog člana, a dalje prosleđivanje prikupljenih informacija drugom organu strane države ne može se vršiti bez prethodne saglasnosti uprave.</p>		
56	<p>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.</p> <p>2. Member States shall ensure that, in order to fulfil their tasks as laid down in this Directive, their FIUs cooperate in the application of state-of-the-art technologies in</p>				

	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.				
57	<b>Differences between national law definitions of predicate offences as referred to in point 4 of Article 3 shall not impede the ability of FIUs to provide assistance to another FIU and shall not limit the exchange, dissemination and the use of information pursuant to Articles 53, 54 and 55.</b>				
57a	<p><b>Subsection IIIa</b>  <b>Cooperation between competent authorities supervising credit and financial institutions and other authorities bound by professional secrecy</b>  <b>Article 57a</b>  <b>1. Member States shall require that all persons working for or who have worked for competent authorities supervising credit and financial institutions for compliance with this Directive and auditors or experts acting on behalf of such competent authorities shall be bound by the obligation of professional secrecy.</b>  <b>Without prejudice to cases covered by criminal law, confidential information which the persons referred to in the first subparagraph receive in the course of their duties under this Directive may be disclosed only in summary or aggregate form, in such a way that individual credit and financial</b></p>	112a	<p>MEĐUNARODNA SARADNJA  ORGANA NADLEŽNIH ZA VRŠENJE  NADZORA  ČLAN 112A</p> <p>ORGAN NADLEŽAN ZA  VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104.  OVOG ZAKONA MOŽE, NA SVOJU  INICIJATIVU ILI NA OSNOVU  PISMENOG I OBRAZLOŽENOG  ZAHTEVA ORGANA STRANE DRŽAVE  NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA,  RAZMENJIVATI PODATKE,  INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU U  VEZI SA:</p> <p>1) PROPISIMA IZ OBLASTI U  KOJOJ POSLUJE OBVEZNIK NAD  KOJIM TAJ ORGAN VRŠI NADZOR,  KAO I DRUGIM RELEVANTNIM  PROPISIMA KOJI SU OD ZNAČAJA ZA</p>	U	

<p><b>institutions cannot be identified.</b></p> <p><b>2. Paragraph 1 shall not prevent the exchange of information between:</b></p> <p>(a) <b>competent authorities supervising credit and financial institutions within a Member State in accordance with this Directive or other legislative acts relating to the supervision of credit and financial institutions;</b></p> <p>(b) <b>competent authorities supervising credit and financial institutions in different Member States in accordance with this Directive or other legislative acts relating to the supervision of credit and financial institutions, including the European Central Bank (ECB) acting in accordance with Council Regulation (EU) No 1024/2013 (*9). That exchange of information shall be subject to the conditions of professional secrecy indicated in paragraph 1. By 10 January 2019, the competent authorities supervising credit and financial institutions in accordance with this Directive and the ECB, acting pursuant to Article 27(2) of Regulation (EU) No 1024/2013 and point (g) of the first subparagraph of Article 56 of Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council (*10), shall conclude, with the support of the European Supervisory Authorities, an agreement on the practical modalities for exchange of information.</b></p> <p><b>3. Competent authorities supervising credit and financial institutions receiving</b></p>		<p>VRŠENJE NADZORA;</p> <p>2) SEKTOROM U KOME POSLUJE OBVEZNIK NAD KOJIM TAJ ORGAN VRŠI NADZOR;</p> <p>3) VRŠENJEM NADZORA NAD OBVEZNIKOM;</p> <p>4) TRANSAKCIJAMA ILI LICIMA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA ILI DRUGIM KRIVIČNIM DELOM NA OSNOVU KOGA JE STEČEN PRIHOD KOJI MOŽE BITI UPOTREBLJEN ZA PRANJE NOVCA ILI FINANSIRANJE TERORIZMA.</p> <p>NAČIN DOSTAVLJANJA PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE ORGANI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA MOGU UREDITI ZAKLJUČIVANJEM SPORAZUMA.</p> <p>ORGAN STRANE DRŽAVE NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA MOŽE OD NADZORNOG ORGANA IZ STAVA 1. OVOG ZAKONA DA ZATRAŽI POMOĆ DA U OKVIRU SVOJIH OVLAŠĆENJA SPROVEDE NADZOR.</p> <p>ORGANI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU KORISTE SAMO:</p> <p>A) ZA OBAVLJANJE SVOJIH DUŽNOSTI U SKLADU SA OVIM ZAKONOM;</p> <p>B) U SLUČAJU ŽALBE ILI</p>		
--	--	---	--	--



<p><b>confidential information as referred to in paragraph 1, shall only use this information:</b></p> <p><b>(a) in the discharge of their duties under this Directive or under other legislative acts in the field of AML/CFT, of prudential regulation and of supervising credit and financial institutions, including sanctioning;</b></p> <p><b>(b) in an appeal against a decision of the competent authority supervising credit and financial institutions, including court proceedings;</b></p> <p><b>(c) in court proceedings initiated pursuant to special provisions provided for in Union law adopted in the field of this Directive or in the field of prudential regulation and supervision of credit and financial institutions.</b></p> <p><b>4. Member States shall ensure that competent authorities supervising credit and financial institutions cooperate with each other for the purposes of this Directive to the greatest extent possible, regardless of their respective nature or status. Such cooperation also includes the ability to conduct, within the powers of the requested competent authority, inquiries on behalf of a requesting competent authority, and the subsequent exchange of the information obtained through such inquiries.</b></p> <p><b>5. Member States may authorise their national competent authorities which supervise credit and financial institutions to conclude cooperation agreements providing for collaboration and exchanges of confidential information with the competent</b></p>		<p>DRUGIH PRAVNIH SREDSTAVA KOJA SE IZJAVLJUJU PROTIV ODLUKE ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA, UKLJUČUJUĆI SUDSKE POSTUPKE.</p> <p>ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA KOJI JE UTVRDIO NEPRAVILNOSTI I NEZAKONITOSTI IZ ČLANA 111. STAV 1. OVOG ZAKONA O TOME OBAVEŠTAVA I DRUGE ORGANE IZ TOG ČLANA AKO SU TE NEPRAVILNOSTI, ODNOSNO NEZAKONITOSTI OD ZNAČAJA ZA NJIHOV RAD.</p> <p>ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA NE MOŽE OTKRIVATI I RAZMENJIVATI S TREĆIM LICIMA PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU KOJE JE DOBIO U OKVIRU ŠARADNJE IZ OVOG ČLANA BEZ IZRIČITE SAGLASNOSTI DRUGOG ORGANA NADLEŽNOG ZA NADZOR KOJI MU JE TE INFORMACIJE PODATKE ILI DOKUMENTACIJU DOSTAVIO, NITI IH MOŽE KORISTITI U DRUGU SVRHU OSIM ONE ZA KOJU MU JE TAJ ORGAN DAO SAGLASNOST – IZUZEV U OPRAVDANIM OKOLNOSTIMA U SKLADU SA ZAKONOM, PRI ČEMU ĆE O TOME ODMAH OBAVESTITI OVAJ ORGAN.</p> <p>OBAVEZA ČUVANJA</p>		
--	--	---	--	--

	<p><b>authorities of third countries that constitute counterparts of those national competent authorities. Such cooperation agreements shall be concluded on the basis of reciprocity and only if the information disclosed is subject to a guarantee of professional secrecy requirements at least equivalent to that referred to in paragraph 1. Confidential information exchanged according to those cooperation agreements shall be used for the purpose of performing the supervisory task of those authorities. Where the information exchanged originates in another Member State, it shall only be disclosed with the explicit consent of the competent authority which shared it and, where appropriate, solely for the purposes for which that authority gave its consent.</b></p>		<p>PROFESIONALNE TAJNE, ODNOSNO POVERLjIVOSTI PODATAKA U SKLADU SA ODREDBAMA POSEBNIH PROPISA KOJIMA SE UREĐUJU OVLAŠĆENJA I FUNKCIJE ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PRIMENJUJE SE NA SVA LICA KOJA RADE ILI SU RADILA U TOM ORGANU.</p>			
57b	<p><b>1. Notwithstanding Article 57a(1) and (3) and without prejudice to Article 34(2), Member States may authorise the exchange of information between competent authorities in the same Member State or in different Member States, between the competent authorities and authorities entrusted with the supervision of financial sector entities and natural or legal persons acting in the exercise of their professional activities as referred to in point (3) of Article 2(1) and the authorities responsible by law for the supervision of financial markets in the discharge of their respective supervisory functions. The information received shall in any event be subject to professional secrecy</b></p>	112a	<p>MEĐUNARODNA SARADNJA ORGANA NADLEŽNIH ZA VRŠENJE NADZORA ČLAN 112A</p> <p>ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA MOŽE, NA SVOJU INICIJATIVU ILI NA OSNOVU PISMENOG I OBRAZLOŽENOG ZAHTEVA ORGANA STRANE DRŽAVE NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA, RAZMENJIVATI PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU U VEZI SA:</p> <p>1. PROPISIMA IZ OBLASTI U KOJOJ POSLUJE OBVEZNIK NAD</p>	U		

<p>requirements at least equivalent to those referred to in Article 57a(1).</p> <p>2. Notwithstanding Article 57a(1) and (3), Member States may, by virtue of provisions laid down in national law, authorise the disclosure of certain information to other national authorities responsible by law for the supervision of the financial markets, or with designated responsibilities in the field of combating or investigation of money laundering, the associated predicate offences or terrorist financing. However, confidential information exchanged according to this paragraph shall only be used for the purpose of performing the legal tasks of the authorities concerned. Persons having access to such information shall be subject to professional secrecy requirements at least equivalent to those referred to in Article 57a(1).</p> <p>3. Member States may authorise the disclosure of certain information relating to the supervision of credit institutions for compliance with this Directive to Parliamentary inquiry committees, courts of auditors and other entities in charge of enquiries, in their Member State, under the following conditions:</p> <p>(a) the entities have a precise mandate under national law to investigate or scrutinise the actions of authorities responsible for the supervision of those credit institutions or for laws on such supervision;</p> <p>(b) the information is strictly necessary for fulfilling the mandate referred to in point</p>		<p>KOJIM TAJ ORGAN VRŠI NADZOR, KAO I DRUGIM RELEVANTNIM PROPISIMA KOJI SU OD ZNAČAJA ZA VRŠENJE NADZORA;</p> <p>2. SEKTOROM U KOME POSLUJE OBVEZNIK NAD KOJIM TAJ ORGAN VRŠI NADZOR;</p> <p>3. VRŠENJEM NADZORA NAD OBVEZNIKOM;</p> <p>4. TRANSAKCIJAMA ILI LICIMA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA ILI DRUGIM KRIVIČNIM DELOM NA OSNOVU KOGA JE STEČEN PRIHOD KOJI MOŽE BITI UPOTREBLJEN ZA PRANJE NOVCA ILI FINANSIRANJE TERORIZMA.</p> <p>NAČIN DOSTAVLJANJA PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE ORGANI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA MOGU UREDITI ZAKLJUČIVANJEM SPORAZUMA.</p> <p>ORGAN STRANE DRŽAVE NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA MOŽE OD NADZORNOG ORGANA IZ STAVA 1. OVOG ZAKONA DA ZATRAŽI POMOĆ DA U OKVIRU SVOJIH OVLAŠĆENJA SPROVEDE NADZOR.</p> <p>ORGANI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU KORISTE SAMO:</p> <p>A) ZA OBAVLJANJE SVOJIH</p>		
--	--	--	--	--

<p>(a);</p> <p>(c) the persons with access to the information are subject to professional secrecy requirements under national law at least equivalent to those referred to in Article 57a(1);</p> <p>(d) where the information originates in another Member State, it shall not be disclosed without the express consent of the competent authorities which have disclosed it and, solely for the purposes for which those authorities gave their consent.</p> <p>(*9) Council Regulation (EU) No 1024/2013 of 15 October 2013 conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions (OJ L 287, 29.10.2013, p. 63)."</p> <p>(*10) Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC (OJ L 176, 27.6.2013, p. 338).</p>		<p>DUŽNOSTI U SKLADU SA OVIM ZAKONOM;</p> <p>B) U SLUČAJU ŽALBE ILI DRUGIH PRAVNIH SREDSTAVA KOJA SE IZJAVLJUJU PROTIV ODLUKE ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA, UKLJUČUJUĆI SUDSKE POSTUPKE.</p> <p>ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA KOJI JE UTVRDIO NEPRAVILNOSTI I NEZAKONITOSTI IZ ČLANA 111. STAV 1. OVOG ZAKONA O TOME OBAVEŠTAVA I DRUGE ORGANE IZ TOG ČLANA AKO SU TE NEPRAVILNOSTI, ODNOSNO NEZAKONITOSTI OD ZNAČAJA ZA NJIHOV RAD.</p> <p>ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA NE MOŽE OTKRIVATI I RAZMENJIVATI S TREĆIM LICIMA PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU KOJE JE DOBIO U OKVIRU SARADNJE IZ OVOG ČLANA BEZ IZRIČITE SAGLASNOSTI DRUGOG ORGANA NADLEŽNOG ZA NADZOR KOJI MU JE TE INFORMACIJE PODATKE ILI DOKUMENTACIJU DOSTAVIO, NITI IH MOŽE KORISTITI U DRUGU SVRHU OSIM ONE ZA KOJU MU JE TAJ ORGAN DAO SAGLASNOST – IZUZEV U OPRAVDANIM OKOLNOSTIMA U SKLADU SA ZAKONOM, PRI ČEMU ĆE O TOME</p>		
--	--	--	--	--

			<p>ODMAH OBAVESTITI OVAJ ORGAN.</p> <p>OBAVEZA ČUVANJA PROFESIONALNE TAJNE, ODNOSNO POVERLJIVOSTI PODATAKA U SKLADU SA ODREDBAMA POSEBNIH PROPISA KOJIMA SE UREĐUJU OVLAŠĆENJA I FUNKCIJE ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PRIMENJUJE SE NA SVA LICA KOJA RADE ILI SU RADILA U TOM ORGANU.</p>			
58	<p>1. Member States shall ensure that obliged entities can be held liable for breaches of national provisions transposing this Directive in accordance with this Article and Articles 59 to 61. Any resulting sanction or measure shall be effective, proportionate and dissuasive.</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><b>Member States shall further ensure that where their competent authorities identify</b></p>	117-119	<p>Privredni prestupi</p> <p>Član 117.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 1.000.000 do 3.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako:</p> <p>1) ne utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke (član 25. stav 1.);</p> <p>2) ne obavesti upravu o slučajevima kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ili kada stranka traži savet u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, odnosno ne obavesti je u propisanim rokovima i na propisani način (član 47. st. 2-6.);</p> <p>3) ne obezbedi ovlašćenom licu uslove za vršenje poslova u skladu sa ovim</p>	U		

	<p><b>breaches which are subject to criminal sanctions, they inform the law enforcement authorities in a timely manner.</b></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>(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>zakonom (član 52. st. 1. i 2.);</p> <p>4) ne dostavi Upravi, na njen zahtev, tražene podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne dostavi ih u propisanim rokovima i na propisan način (član 73.);</p> <p>5) privremeno ne obustavi izvršenje transakcije na osnovu naloga Uprave ili se za vreme za koje je izvršenje transakcije privremeno obustavljeno ne pridržava naloga Uprave koji se odnose na tu transakciju ili na lice koje vrši tu transakciju (član 75.);</p> <p>6) ne postupi po nalogu Uprave da prati finansijsko poslovanje stranke, ne obaveštava Upravu o svim transakcijama i poslovima koje ta stranka vrši, odnosno ne obaveštava je u propisanim rokovima (član 76.);</p> <p>7) obveznik, odnosno njegovi zaposleni, uključujući i članove upravnog, nadzornog i drugog organa upravljanja prekrše zabranu dojavljivanja (član 90.);</p> <p>8) podatke i dokumentaciju pribavljenu u skladu sa ovim zakonom ne čuva najmanje 10 godina od dana okončanja poslovnog odnosa, izvršene transakcije, odnosno od poslednjeg pristupa sefu ili ulaska u igračnicu (član 95.);</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>50.000 do 200.000 dinara kazniće se za privredni prestup i odgovorno lice u pravnom licu.</p> <p style="text-align: center;">Član 118.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 100.000 do 2.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ne izradi analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (član 6.);</li> <li>2) uspostavi poslovni odnos sa strankom, a da prethodno nije izvršilo propisane radnje i mere, odnosno ako je poslovni odnos uspostavljen, ne raskine ga (čl. 7. i 9.);</li> <li>3) izvrši transakciju a da prethodno nije izvršilo propisane mere (čl. 7. i 10.);</li> <li>4) ne prikupi podatke o platiocu i primaocu plaćanja i ne uključi ih u obrazac ili poruku koji prate prenos novčanih sredstava tokom celog puta kroz lanac plaćanja (član 11. stav 1.);</li> <li>5) ne proveri tačnost prikupljenih podataka, na način propisan u čl. 17–23. ovog zakona, pre prenosa novčanih sredstava (član 11. stav 7.)*;</li> <li>6) ne proveri da li su podaci o platiocu i primaocu plaćanja uključeni u</li> </ol>		
--	--	--	--	--	--

			<p>obrazac ili poruku koje prate prenos novčanih sredstava (član 12. stav 1.);</p> <p>7) ne sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz člana 11. ovog zakona* (član 12. stav 2.);</p> <p>8) ne proveriti tačnost prikupljenih podataka o primaocu plaćanja (član 12. st. 3. i 4.);*</p> <p>9) ne sačini procedure o postupanju u slučaju da prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune informacije iz člana 11. ovog zakona (član 13. stav 1.);</p> <p>10) ne obavesti Narodnu banku Srbije o pružaocu platnih usluga koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 11. ovog zakona, kao i o merama koje je preduzeo prema ovom licu; ne razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 11. ovog zakona, zajedno s drugim okolnostima, predstavlja osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma i o tome ne obavesti Upravu; ili ne sačini belešku, koju čuva u skladu sa zakonom (član 13. stav 4.);*</p> <p>11) ne obezbedi da svi podaci o platiocu i primaocu plaćanja budu sačuvani u obrascu ili poruci koja prati prenos novčanih sredstava (član 14. stav 1.);</p> <p>12) ne sačini, koristeći pristup</p>		
--	--	--	--	--	--



			<p>zasnovan na proceni rizika, procedure o postupanju u slučaju da elektronska poruka kojom se prenose novčana sredstva ne sadrži podatke iz člana 11. * ovog zakona (član 14. stav 2.);</p> <p>13) ne odbije prenos novčanih sredstava, privremeno ne obustavi prenos novčanih sredstava i ne zatraži od platiočevog pružaoca platnih usluga podatke iz člana 11. ovog zakona koji nedostaju u elektronskoj poruci kojom se prenose novčana sredstva, izvrši dalji prenos novčanih sredstava i istovremeno ili naknadno ne zatraži od drugog posrednika u tom prenosu, odnosno od platiočevog pružaoca platnih usluga podatke koji nedostaju (član 14. stav 3.);*</p> <p>13a) ne pribavi podatke o svim licima koja učestvuju u transakciji s digitalnom imovinom, a ako u izvršenju transakcije s digitalnom imovinom učestvuje i drugi pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom, ne obezbedi da ti podaci budu dostavljeni tom drugom pružaocu usluga u skladu s članom 15a ovog zakona (član 15a stav 1.);</p> <p>13b) ne proveri tačnost prikupljenih podataka o inicijatoru transakcije s digitalnom imovinom proverom identiteta tog lica na način propisan čl. 17-23. ovog zakona (član 15a st. 6. i 7.);</p> <p>13v) ne sačini procedure za proveru</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>potpunosti podataka iz člana 15a ovog zakona (član 15a stav 9.);</p> <p>13g) ne proveri da li su mu dostavljeni podaci iz člana 15a ovog zakona (član 15b stav 1.);</p> <p>13d) ne sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz člana 15a ovog zakona (član 15b stav 2.);</p> <p>13đ) ne proveri tačnost prikupljenih podataka o korisniku transakcije proverom identiteta tog korisnika na način propisan čl. 17-23. ovog zakona (član 15b st. 3. i 4.);</p> <p>13e) ne sačini procedure o postupanju u slučaju da mu ne budu dostavljeni tačni i potpuni podaci iz člana 15a ovog zakona (član 15v stav 1.);</p> <p>13ž) ne obavesti nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih s digitalnom imovinom koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 15a ovog zakona, kao i o merama koje je preduzeo prema ovom licu u skladu sa članom 15v tog zakona, ne razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 15a ovog zakona, zajedno s drugim okolnostima, predstavlja osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma i/ili o tome ne obavesti upravu ako utvrdi da postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma, odnosno ne sačini belešku (član 15v stav 5.);</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>14) ne utvrdi i proveri identitet stranke koja je fizičko lice, zakonskog zastupnika te stranke, punomoćnika stranke koja je fizičko lice i ne pribavi sve propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način (član 17.);</p> <p>15) utvrdi i proveri identitet stranke na osnovu kvalifikovanog elektronskog sertifikata suprotno odredbama člana 18. ovog zakona (član 18. stav 1.);</p> <p>16) ne utvrdi i proveri identitet stranke koja je preduzetnik (član 19. stav 1.);</p> <p>17) ne utvrdi i proveri identitet stranke koja je pravno lice (član 20. stav 1.);</p> <p>18) ne utvrdi i proveri identitet zastupnika pravnog lica i lica stranog prava (član 21. stav 1.);</p> <p>19) ne utvrdi i proveri identitet prokuriste ili punomoćnika pravnog lica, lica stranog prava i preduzetnika (član 22.);</p> <p>20) ne utvrdi i proveri identitet lica građanskog prava, lica ovlašćenog za zastupanje tog drugog lica ili ne pribavi sve propisane podatke (član 23.);</p> <p>21) ne utvrdi i proveri identitet stranke u skladu sa članom 24. ovog zakona (član 24.);</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>22) ne utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke u skladu sa članom 3. stav 1. tač. 11) i 12) ovog zakona i ne pribavi podatke o stvarnom vlasniku na propisani način (član 25.);*</p> <p>23) ne proveri identitet stvarnog vlasnika stranke (član 25. stav 6.);</p> <p>24) ne utvrdi identitet korisnika * osiguranja (član 26.);</p> <p>25) ne utvrdi da li je korisnik osiguranja i stvarni vlasnik korisnika osiguranja funkcioner (član 26. stav 4.);</p> <p>26) ne obavesti člana najvišeg rukovodstva pre isplate osigurane sume i ne izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke (član 26. stav 6.);*</p> <p>27) ne prikupi podatke i informacije o poreklu imovine (član 28.);</p> <p>28) poveri vršenje pojedinih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu iz države koju su nadležne međunarodne institucije označile kao državu koja ne primenjuje ili ne primenjuje na adekvatan način međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 31. stav 2.);</p> <p>29) uspostavi poslovni odnos sa strankom suprotno odredbama člana 33. ovog</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>zakona (član 33.);</p> <p>30) ne izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke iz čl. 35–41. ovog zakona u slučajevima kada, u skladu sa odredbama člana 6. ovog zakona, proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji ili bi mogao postojati visok stepen rizika za pranje novca ili finansiranje terorizma (član 35. stav 2.);</p> <p>31) kod uspostavljanja korespondentskog odnosa sa bankom ili drugom sličnom institucijom, koja ima sedište u stranoj državi koja nije na listi država koje primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su na nivou standarda evropske unije ili viši, ne pribavi propisane podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne pribavi ih na propisani način (član 36. st. 1. i 3.);</p> <p>32) u ugovoru na osnovu kojeg se uspostavlja korespondentski odnos, posebno ne utvrdi i dokumentuje obaveze svake ugovorne strane u vezi sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma i ako taj ugovor ne čuva u skladu sa zakonom (član 36. stav 5.);</p> <p>33) uspostavi korespondentski odnos sa stranom bankom ili drugom sličnom institucijom na osnovu kojeg ta strana</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>institucija može koristiti račun kod obveznika za direktno poslovanje sa svojim strankama (član 36. stav 6.);</p> <p>34) ne utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner (član 38. stav 1.);</p> <p>35) ne izvrši mere i radnje propisane članom 38. st. 2. i 3. ukoliko je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner (član 38. st. 2. i 3.);</p> <p>36) uspostavi poslovni odnos bez fizičkog prisustva stranke a da prethodno nije izvršilo propisane dodatne mere (član 39.);</p> <p>37) ne utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili pravno lice koje se javlja u vlasničkoj strukturi stranke of-šor pravno lice (član 40. stav 1.);</p> <p>38) ne preduzme dodatne mere ako je stranka ili stvarni vlasnik stranke iz of-šor države (član 40.);</p> <p>39) ne primeni dodatne mere kada uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcije sa strankom iz države koju su nadležne međunarodne institucije označile kao državu koja ne primenjuje ili ne primenjuje na adekvatan način međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 41. stav 1.);</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>40) izvrši pojednostavljene mere poznavanja i praćenja stranke suprotno uslovima propisanim u članu 42. ovog zakona (član 42.);</p> <p>41) otvori, izda ili vodi anonimni račun, štednu knjižicu na šifru ili donosioca, anonimne sefove,* odnosno vrši druge usluge, koje posredno ili neposredno omogućavaju prikrivanje identiteta stranke (član 44.);</p> <p>42) uspostavi ili nastavi korespondentski odnos sa bankom koja posluje ili bi mogla poslovati kao kvazi banka ili sa drugom sličnom institucijom za koju se osnovano može pretpostaviti da može dozvoliti korišćenje svojih računa kvazi banci (član 45.);</p> <p>43) primi gotov novac za plaćanje robe i nepokretnosti ili usluga u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira da li se plaćanje vrši jednokratno ili u više međusobno povezanih gotovinskih transakcija (član 46.);</p> <p>44) ne obavesti Upravu o svakoj gotovinskoj transakciji u iznosu od 15.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti (član 47. stav 1.);</p> <p>45) ne obezbedi da se mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma propisane ovim</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>zakonom, u istom obimu sprovode i u njegovim poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u njegovom većinskom vlasništvu (član 48.);*</p> <p>46) ne imenuje ovlašćeno lice i njegovog zamenika za vršenje poslova u skladu sa ovim zakonom (član 49.);</p> <p>47) ne obezbedi da poslove ovlašćenog lica i zamenika ovlašćenog lica iz člana 49. ovog zakona obavlja lice koje ispunjava uslove propisane članom 50. ovog zakona (član 50.);</p> <p>48) ne izradi listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (član 69. stav 1.);</p> <p>49) ne primenjuje listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (član 69. stav 3.);</p> <p>50) u listu indikatora ne unese indikatore čije je unošenje obavezno u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima donetim na osnovu ovog zakona (član 69. stav 1.);</p> <p>51) ako podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu ovog zakona ne koristi samo za namene određene</p>		
--	--	--	---	--	--



			<p>zakonom (član 94.);</p> <p>52) ne vodi evidencije podataka u skladu sa ovim zakonom (član 98. stav 1.);</p> <p>53) evidencije koje vodi u skladu sa ovim zakonom ne sadrže sve propisane podatke (član 99. stav 1.);</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 do 150.000 dinara kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu.</p> <p>Član 119.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 1.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako:</p> <p>1) ne izradi analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa smernicama koje donosi organ iz člana 104. ovog zakona nadležan za nadzor nad primenom zakona kod tog pravnog lica, odnosno ta analiza ne sadrži procenu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, poslovnog odnosa, usluge koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakcije (član 6. st. 1. i 2.);</p> <p>2) ne sačini službenu belešku ili je ne čuva u skladu sa zakonom u slučajevima kada ne može da izvrši radnje i mere iz člana 7. stav 1. tač. 1)–4) ovog zakona (član 7. stav 3.);</p> <p>3) ne pribavi sve propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način prilikom</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>utvrđivanja identiteta stranke koja je pravno lice (član 20. st. 2–6.*);</p> <p>4) ne pribavi pismenu izjavu stranke ukoliko posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili verodostojnost predstavljene dokumentacije (član 20. stav 7.*);</p> <p>5) ne pribavi sve podatke na propisani način prilikom utvrđivanja identiteta zastupnika stranke koja je pravno lice (član 21.);</p> <p>6) ne pribavi sve podatke o licu ovlašćenom za zastupanje lica građanskog prava na propisani način (član 23.);</p> <p>7) ne pribavi propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način prilikom utvrđivanja identiteta stranke ili njenog zakonskog zastupnika ili punomoćnika prilikom ulaska tog lica u igračnicu ili pristupa sefu, kao i pismenu izjavu stranke u igračnici kojom stranka pod materijalnom i krivičnom odgovornošću izjavljuje da u igrama na sreću učestvuje za svoj račun i u svoje ime*. (član 24.);</p> <p>8) ne prati poslovanje stranke sa dužnom pažnjom u obimu i učestalosti koji odgovaraju stepenu rizika utvrđenom u analizi rizika iz člana 6. ovog zakona (član 29.);</p> <p>9) poveri vršenje mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu bez prethodne provere da li to treće lice ispunjava uslove propisane ovim zakonom ili ako je to treće</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>lice utvrdilo i proverilo identitet stranke bez njenog prisustva (član 30. st. 3. i 4.);</p> <p>10) poveri vršenje mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu kada je stranka of-šor pravno lice ili anonimno društvo ili je stranka of-šor pravno lice ili kvazi banka (član 31. st. 1. i 3.);</p> <p>11) ne preduzme dodatne mere i radnje za otklanjanje razloga za sumnju u verodostojnost dokumentacije dostavljene od trećeg lica i ne sačini službenu belešku o preduzetim merama i radnjama (član 32. st. 3–5.);</p> <p>12) ukoliko ne razmotri da li će ubuduće poveravati vršenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke i ne sačini službenu belešku o preduzetim merama (član 32. stav 6.);</p> <p>13) uspostavi ili nastavi korespondentski odnos sa bankom ili drugom sličnom institucijom koja ima sedište u stranoj državi suprotno odredbama člana 36. st. 2. i 4. ovog zakona (član 36. st. 2. i 4.);</p> <p>14) ne proceni rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma u skladu sa članom 37. st. 1. i 2. i ne preduzme dodatne mere kojima se umanjuju procenjeni rizici i upravlja tim rizicima (član 37.);</p> <p>15) ne obavesti upravu o ličnom imenu i nazivu radnog mesta ovlašćenog lica i njegovog zamenika, ličnom imenu i nazivu radnog mesta člana najvišeg rukovodstva</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>odgovornog za primenu ovog zakona kao i svaku promenu tih podataka u propisanim rokovima (član 52. stav 3.);</p> <p>16) ne obezbedi redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih koji obavljaju poslove sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 53. st. 1. i 2.);</p> <p>17) ne izradi program godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih, odnosno ne izradi ga u propisanim rokovima (član 53. stav 3.);</p> <p>18) ne sprovodi redovnu unutrašnju kontrolu obavljanja poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 54.);</p> <p>19) ne utvrdi postupak kojim se pri zasnivanju radnog odnosa na radnom mestu na kome se primenjuju odredbe ovog zakona i propisa donetih na osnovu ovog zakona, kandidat za to radno mesto proverava da li je osuđivan za krivična dela kojima se pribavlja protivpravna imovinska korist ili krivična dela povezana sa terorizmom ili taj postupak ne primenjuje (član 55.);</p> <p>20) ne preduzme neophodne mere kako bi zaštitio ovlašćeno lice i zaposlene koji sprovode odredbe ovog zakona od nasilnih radnji usmerenih na njihov fizički i psihički integritet (član 93.).</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 do 100.000 dinara kazniće se i</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>odgovorno lice u pravnom licu ako izvrši neku od radnji iz stava 1. ovog člana.</p> <p style="text-align: center;">Prekršaji Član 120.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 500.000 dinara kazniće se za prekršaj preduzetnik ako izvrši neku od radnji iz člana 117. ovog zakona.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 30.000 do 300.000 dinara kazniće se za prekršaj preduzetnik ako izvrši neku od radnji iz člana 118. ovog zakona.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 do 200.000 dinara kazniće se za prekršaj preduzetnik ako izvrši neku od radnji iz člana 119. ovog zakona.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 150.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako izvrši neku od radnji iz čl. 117. i 118. ovog zakona.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 50.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako nadležnom carinskom organu ne prijavi fizički prenosiva sredstva plaćanja u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarima ili stranoj valuti koje prenosi preko državne granice (član 86. stav 1.).</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 50.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako prijava iz člana 86. ovog zakona ne sadrži sve propisane podatke (član</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>86. stav 2.).</p> <p>Prekršaji za koje odgovara advokat, odnosno javni beležnik*</p> <p>Član 121.*</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 do 150.000 dinara kazniće se za prekršaj advokat, odnosno javni beležnik ako:*</p> <p>1) ne izradi i ne primenjuje listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca i finansiranja terorizma (član 61.);*</p> <p>2) ne vodi evidenciju podataka u skladu sa ovim zakonom (član 62.);*</p> <p>3) ne izradi analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, ne utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner, ne utvrdi da li je stranka ili pravno lice koje se javlja u vlasničkoj strukturi stranke of-šor pravno lice, ne primeni pojačane radnje i mere kada uspostavlja poslovni odnos sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, ili ne proceni rizik od novih tehnoloških dostignuća i novih usluga (član 57a);*</p> <p>4) ne obavesti Upravu o slučajevima kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ili kada</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>stranka traži savet u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, odnosno ne obavesti je u propisanim rokovima i na propisani način (član 58.);*</p> <p>5) ne dostavi Upravi, na njen zahtev, tražene podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne dostavi ih u propisanim rokovima i na propisani način (član 59.);*</p> <p>6) prekrši zabranu dojavljivanja (član 60a);*</p> <p>7) ne koristi podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu ovog zakona samo za namene određene zakonom (član 57. stav 8.);*</p> <p>8) ne sprovodi redovnu unutrašnju kontrolu i ne organizuje nezavisnu internu reviziju u skladu sa članom 54. stav 2. ovog zakona.*</p>			
59	<p>1. Member States shall ensure that this Article applies at least to breaches on the part of obliged entities that are serious, repeated, systematic, or a combination thereof, of the requirements laid down in:</p> <p>(a) Articles 10 to 24 (customer due diligence);</p> <p>(b) Articles 33, 34 and 35 (suspicious transaction reporting);</p> <p>(c) Article 40 (record-keeping); and</p> <p>(d) Articles 45 and 46 (internal controls).</p> <p>2. Member States shall ensure that in the cases referred to in paragraph 1, the</p>	117	<p>Privredni prestupi</p> <p>Član 117.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 1.000.000 do 3.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako:</p> <p>1) ne utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke (član 25. stav 1.);</p> <p>2) ne obavesti Upravu o slučajevima kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju</p>	U	<p>Zakon ovlašćuje nadzorne organe da primenjuju mere predviđene zakonom. Na primer, Narodna banka Srbije primenjujući</p>	<p>The Law provides that a supervisory authority apply measures and fines stipulated by the law regulating the area under supervision. For example,</p>

	<p>administrative sanctions and measures that can be applied include at least the following:</p> <p>(a) a public statement which identifies the natural or legal person and the nature of the breach;</p> <p>(b) an order requiring the natural or legal person to cease the conduct and to desist from repetition of that conduct;</p> <p>(c) where an obliged entity is subject to an authorisation, withdrawal or suspension of the authorisation;</p> <p>(d) a temporary ban against any person discharging managerial responsibilities in an obliged entity, or any other natural person, held responsible for the breach, from exercising managerial functions in obliged entities;</p> <p>(e) maximum administrative pecuniary sanctions of at least twice the amount of the benefit derived from the breach where that benefit can be determined, or at least EUR 1 000 000.</p> <p>3. Member States shall ensure that, by way of derogation from paragraph 2(e), where the obliged entity concerned is a credit institution or financial institution, the following sanctions can also be applied:</p> <p>(a) in the case of a legal person, maximum administrative pecuniary sanctions of at least EUR 5 000 000 or 10 % of the total annual turnover according to the latest available accounts approved by the management body; 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</p>		<p>novca ili finansiranju terorizma, ili kada stranka traži savet u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, odnosno ne obavesti je u propisanim rokovima i na propisani način (član 47. st. 2–6.);</p> <p>3) ne obezbedi ovlašćenom licu uslove za vršenje poslova u skladu sa ovim zakonom (član 52. st. 1. i 2.);</p> <p>4) ne dostavi Upravi, na njen zahtev, tražene podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne dostavi ih u propisanim rokovima i na propisan način (član 73.);</p> <p>5) privremeno ne obustavi izvršenje transakcije na osnovu naloga Uprave ili se za vreme za koje je izvršenje transakcije privremeno obustavljeno ne pridržava naloga Uprave koji se odnose na tu transakciju ili na lice koje vrši tu transakciju (član 75.);</p> <p>6) ne postupi po nalogu Uprave da prati finansijsko poslovanje stranke, ne obaveštava Upravu o svim transakcijama i poslovima koje ta stranka vrši, odnosno ne obaveštava je u propisanim rokovima (član 76.);</p> <p>7) obveznik, odnosno njegovi zaposleni, uključujući i članove upravnog, nadzornog i drugog organa upravljanja prekrše zabranu dojavljivanja (član 90.);</p> <p>8) podatke i dokumentaciju pribavljenu u skladu sa ovim zakonom ne čuva najmanje 10 godina od dana okončanja poslovnog odnosa, izvršene transakcije, odnosno od poslednjeg pristupa sefu ili ulaska u igračnicu (član 95.);</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od</p>	<p>Zakon o bankama izriče strože sankcije od onih predviđenih u zakonima o privrednim prestupima i prekršajima kojima su propisane minimalne i maksimalne kazne za privredne prestupe i prekršaje.</p>	<p>National Bank of Serbia applies the Law on Banks, where sanctions may be stricter than those prescribed by laws on economic offences and misdemeanours, which prescribe minimum and maximum fines for economic offences and misdemeanours .</p>
--	---	--	---	--	--



	<p>with Article 22 of Directive 2013/34/EU, the relevant total annual turnover shall be the total annual turnover or the corresponding type of income in accordance with the relevant accounting Directives according to the last available consolidated accounts approved by the management body of the ultimate parent undertaking;</p> <p>(b) in the case of a natural person, maximum administrative pecuniary sanctions of at least EUR 5 000 000, or in the Member States whose currency is not the euro, the corresponding value in the national currency on 25 June 2015.</p> <p>4. Member States may empower competent authorities to impose additional types of administrative sanctions in addition to those referred to in points (a) to (d) of paragraph 2 or to impose administrative pecuniary sanctions exceeding the amounts referred to in point (e) of paragraph 2 and in paragraph 3.</p>		<p>50.000 do 200.000 dinara kazniće se za privredni prestup i odgovorno lice u pravnom licu.</p>			
--	---	--	--	--	--	--

60	1. Member States shall ensure that a decision imposing an administrative sanction or measure for breach of the national provisions transposing this Directive against which there is no appeal shall be published by the competent authorities on their official website immediately after the person sanctioned is informed of that decision. The publication shall include at least information on the type	123	<p>Organ iz člana 104. ovog zakona je dužan da na svojoj zvaničnoj internet stranici objavi obaveštenje o pravnosnažnoj odluci kojom se izriče kazna ili druga mera obvezniku za kršenje odredaba ovog zakona, i to odmah nakon što je lice kome je izrečena kazna ili druga mera obavešteno o odluci.</p> <p>Obaveštenje iz stava 1. ovog člana</p>	U	

<p>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 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</p>		<p>sadrži podatke o vrsti i prirodi kršenja odredaba ovog zakona, kao i o identitetu lica prema kome je kazna ili druga mera izrečena.</p> <p>Ako organ iz stava 1. ovog člana proceni da je mera objavljivanja identiteta lica prema kome je kazna ili druga mera izrečena, odnosno njegovih ličnih podataka nesrazmerna težini kršenja odredaba ovog zakona, ili ako bi objava ugrozila stabilnost finansijskog tržišta Republike Srbije ili istrage koja je u toku, nadzorni organ:</p> <p>1) odlaže objavljivanje obaveštenja iz stava 1. ovog člana do trenutka kada razlozi iz ovog stava prestanu da postoje;</p> <p>2) objavljuje obaveštenja iz stava 1. ovog člana ne navodeći lične podatke o licu kome je izrečena kazna ili druga mera, u kom slučaju se objavljivanje ličnih podataka može odložiti za razuman vremenski period, pod uslovom da se predviđa da će u tom periodu razlozi za nenavodenje ličnih podataka prestati da postoje;</p> <p>3) neće objaviti obaveštenje iz stava 1. ovog člana ako proceni da postupanje iz tač. 1) i 2) ovog stava nije dovoljno da osigura stabilnost finansijskog tržišta, kao i kada proceni da je objavljivanje tog obaveštenja nesrazmerno težini izrečene kazne ili druge mere.</p>		
--	--	--	--	--

<p>not be put in jeopardy; or  (ii)the proportionality of the publication of the decision with regard to measures which are deemed to be of a minor nature.</p> <p>2. Where Member States permit publication of decisions against which there is an appeal, competent authorities shall also publish, immediately, on their official website such information and any subsequent information on the outcome of such appeal. Moreover, any decision annulling a previous decision to impose an administrative sanction or a measure shall also be published.</p> <p>3. Competent authorities shall ensure that any publication in accordance with this Article shall remain on their official website for a period of five years after its publication. However, personal data contained in the publication shall only be kept on the official website of the competent authority for the period which is necessary in accordance with the applicable data protection rules.</p> <p>4. Member States shall ensure that when determining the type and level of administrative sanctions or measures, the competent authorities shall take into account all relevant circumstances, including where applicable:</p> <p>(a)the gravity and the duration of the breach;  (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;</p>		<p>Obaveštenje iz stava 1. ovog člana mora da bude dostupno na zvaničnoj internet stranici pet godina nakon objavljivanja. Period u kome su lični podaci dostupni na zvaničnoj internet stranici je jedna godina od dana objavljivanja.</p>		
---	--	---	--	--

	<p>(d)the benefit derived from the breach by the natural or legal person held responsible, insofar as it can be determined;</p> <p>(e)the losses to third parties caused by the breach, insofar as they can be determined;</p> <p>(f)the level of cooperation of the natural or legal person held responsible with the competent authority;</p> <p>(g)previous breaches by the natural or legal person held responsible.</p> <p>5. Member States shall ensure that legal persons can be held liable for the breaches referred to in Article 59(1) committed for their benefit by any person, acting individually or as part of an organ of that legal person, and having a leading position within the legal person based on any of the following:</p> <p>(a)power to represent the legal person;</p> <p>(b)authority to take decisions on behalf of the legal person; or</p> <p>(c)authority to exercise control within the legal person.</p> <p>6. Member States shall also ensure that legal persons can be held liable where the lack of supervision or control by a person referred to in paragraph 5 of this Article has made it possible to commit one of the breaches referred to in Article 59(1) for the benefit of that legal person by a person under its authority.</p>					
61	<p><b>1. Member States shall ensure that competent authorities, as well as, where applicable, self-regulatory bodies, establish effective and reliable mechanisms to encourage the reporting to competent authorities, as well as, where applicable self-</b></p>	113	<p>Organ iz člana 104. ovog zakona je dužan da uspostavi mehanizam kojim se podstiče prijavljivanje tom organu kršenja odredaba ovog zakona od strane obveznika, odnosno zaposlenih u obvezniku.</p>	U		

<p><b>regulatory bodies, of potential or actual breaches of the national provisions transposing this Directive.</b>  <b>For that purpose, they shall provide one or more secure communication channels for persons for the reporting referred to in the first subparagraph. Such channels shall ensure that the identity of persons providing information is known only to the competent authorities, as well as, where applicable, self-regulatory bodies</b></p> <p>2. The mechanisms referred to in paragraph 1 shall include at least:</p> <p>(a) specific procedures for the receipt of reports on breaches and their follow-up;</p> <p>(b) appropriate protection for employees or persons in a comparable position, of obliged entities who report breaches committed within the obliged entity;</p> <p>(c) appropriate protection for the accused person;</p> <p>(d) protection of personal data concerning both the person who reports the breaches and the natural person who is allegedly responsible for a breach, in compliance with the principles laid down in Directive 95/46/EC;</p> <p>(e) clear rules that ensure that confidentiality is guaranteed in all cases in relation to the person who reports the breaches committed within the obliged entity, unless disclosure is required by national law in the context of further investigations or subsequent judicial proceedings.</p> <p>3. Member States shall require obliged entities to have in place appropriate procedures for their employees, or persons in a</p>		<p>Mehanizam iz stava 1. ovog člana uključuje najmanje sledeće:</p> <p>1) postupak za primanje prijava o kršenju odredaba ovog zakona i preduzimanje aktivnosti u vezi s tim prijavama;</p> <p>2) odgovarajuću zaštitu zaposlenog kod obveznika koji prijavi kršenje odredaba ovog zakona;</p> <p>3) odgovarajuću zaštitu zaposlenog koje je prijavljeno za kršenje odredaba ovog zakona;</p> <p>4) zaštitu ličnih podataka zaposlenog koji prijavi kršenje odredaba ovog zakona i zaposlenog koje je prijavljeno za kršenje odredaba ovog zakona;</p> <p>5) pravila koja obezbeđuju poverljivost u odnosu na zaposlenog koji prijavi kršenje odredaba ovog zakona, osim ako je to neophodno u cilju istrage ili sudskog postupka.</p> <p>Obveznik je dužan da internim aktom propiše procedure za interno prijavljivanje za kršenje odredaba ovog zakona kroz poseban i anonimni kanal komunikacije, a u skladu sa veličinom obveznika i prirodom njegovog poslovanja.</p>		
---	--	---	--	--

	comparable position, to report breaches internally through a specific, independent and anonymous channel, proportionate to the nature and size of the obliged entity concerned.				
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>(3) Organi iz člana 104. ovog zakona, ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa, javna tužilaštva i sudovi dužni su da Upravi, radi objedinjavanja podataka i analize iz stava 1. ovog člana, redovno dostavljaju podatke i informacije o postupcima u vezi sa prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koji se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma, o njihovim izvršiocima, kao i o oduzimanju imovine stečene izvršenjem krivičnog dela.</p> <p>(4) Organi iz člana 104. ovog zakona i ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, dužni su da Upravi dostavljaju sledeće podatke:</p> <p>1) datum podnošenja prijave, odnosno zahteva za pokretanje prekršajnog postupka;</p> <p>2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, jedinstveni matični broj građana (u daljem tekstu: JMBG), odnosno poslovno ime i sedište lica protiv koga je podneta prijava, odnosno zahtev;</p> <p>3) pravna kvalifikacija dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje dela;</p> <p>4) pravna kvalifikacija prethodnog dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje tog dela.</p>	U	

		71.5	<p>(5) Republičko javno tužilaštvo i drugo nadležno tužilaštvo, dužno je da Upravi dostavi sledeće podatke:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) datum podizanja optužnice;</li> <li>2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, odnosno poslovno ime i sedište optuženog lica;</li> <li>3) pravna kvalifikacija dela, mesto, vreme i način izvršenja radnje dela;</li> <li>4) pravna kvalifikacija prethodnog dela, mesto, vreme i način izvršenja radnje tog dela.</li> </ol>		
		71.6	<p>(6) Sudovi su dužni da Upravi dostave sledeće podatke:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ime, prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, odnosno poslovno ime i sedište lica protiv kojih je pokrenut postupak;</li> <li>2) pravna kvalifikacija dela, vrsta i iznos privremeno ili trajno oduzete imovinske koristi;</li> <li>3) vrsta i visina kazne;</li> <li>4) poslednja odluka doneta u postupku u trenutku izveštavanja;</li> <li>5) o primljenim i poslatim zamolnicama u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana ili prethodnim delima;</li> <li>6) o svim primljenim i poslatim zahtevima za privremeno ili trajno oduzimanje imovinske koristi, bez obzira na vrstu krivičnog dela.</li> </ol>		
		71.7	<p>(7) Ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa dužno je da Upravi dostavi podatke o primljenim i poslatim zahtevima za međunarodnu pravnu pomoć u vezi sa</p>		



		111	<p>krivičnim delima iz stava 3. ovog člana, kao i podatke o privremeno i trajno oduzetoj imovini.</p> <p>Organi iz člana 104. ovog zakona dužni su da o preduzetim merama u izvršenom nadzoru, o utvrđenim nepravilnostima i nezakonitostima, kao i o drugim značajnim činjenicama u vezi sa nadzorom odmah, u pismenoj formi, obaveste Upravu, kao i da dostave primerak donetog akta.</p>			
63-69 Final provision s						
64a	<p><b>1. The Commission shall be assisted by the Committee on the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing (the “Committee”) as referred to in Article 23 of Regulation (EU) 2015/847 of the European Parliament and of the Council (*11). That committee shall be a committee within the meaning of Regulation (EU) No 182/2011 (*12).</b></p> <p><b>2. Where reference is made to this paragraph, Article 5 of Regulation (EU) No 182/2011 shall apply.</b></p> <p><b>(*11) Regulation (EU) 2015/847 of the European Parliament and of the Council of</b></p>					

	<p><b>20 May 2015 on information accompanying transfers of funds and repealing Regulation (EC) No 1781/2006 (OJ L 141, 5.6.2015, p. 1)."</b></p> <p><b>(*12) Regulation (EU) No 182/2011 of the European Parliament and of the Council of 16 February 2011 laying down the rules and general principles concerning mechanisms for control by the Member States of the Commission's exercise of implementing powers (OJ L 55, 28.2.2011, p. 13).</b></p>				
65	<p><b>1. By 11 January 2022, and every three years thereafter, the Commission shall draw up a report on the implementation of this Directive and submit it to the European Parliament and to the Council. That report shall include in particular:</b></p> <p><b>(a) an account of specific measures adopted and mechanisms set up at Union and Member State level to prevent and address emerging problems and new developments presenting a threat to the Union financial system;</b></p> <p><b>(b) follow-up actions undertaken at Union and Member State level on the basis of concerns brought to their attention, including complaints relating to national laws hampering the supervisory and investigative powers of competent authorities and self-regulatory bodies;</b></p> <p><b>(c) an account of the availability of relevant information for the competent authorities and FIUs of the Member States, for the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering and terrorist financing;</b></p>				

<p>(d) an account of the international cooperation and information exchange between competent authorities and FIUs;</p> <p>(e) an account of necessary Commission actions to verify that Member States take action in compliance with this Directive and to assess emerging problems and new developments in the Member States;</p> <p>(f) an analysis of feasibility of specific measures and mechanisms at Union and Member State level on the possibilities to collect and access the beneficial ownership information of corporate and other legal entities incorporated outside of the Union and of the proportionality of the measures referred to in point (b) of Article 20;</p> <p>(g) an evaluation of how fundamental rights and principles recognised by the Charter of Fundamental Rights of the European Union have been respected.</p> <p>The first report, to be published by 11 January 2022, shall be accompanied, if necessary, by appropriate legislative proposals, including, where appropriate, with respect to virtual currencies, empowerment to set-up and maintain a central database registering users' identities and wallet addresses accessible to FIUs, as well as self-declaration forms for the use of virtual currency users, and to improve cooperation between Asset Recovery Offices of the Member States and a risk-based application of the measures referred to in point (b) of Article 20.</p> <p>2. By 1 June 2019, the Commission shall assess the framework for FIUs' cooperation</p>				
--	--	--	--	--

	<p><b>with third countries and obstacles and opportunities to enhance cooperation between FIUs in the Union including the possibility of establishing a coordination and support mechanism.</b></p> <p><b>3. The Commission shall, if appropriate, issue a report to the European Parliament and to Council to assess the need and proportionality of lowering the percentage for the identification of beneficial ownership of legal entities in light of any recommendation issued in this sense by international organisations and standard setters with competence in the field of preventing money laundering and combating terrorist financing as a result of a new assessment, and present a legislative proposal, if appropriate.</b></p>				
67	<p><b>1. Member States shall bring into force the laws, regulations and administrative provisions necessary to comply with this Directive by 26 June 2017.</b></p> <p><b>Member States shall apply Article 12(3) as of 10 July 2020.</b></p> <p><b>Member States shall set up the registers referred to in Article 30 by 10 January 2020 and the registers referred to in Article 31 by 10 March 2020 and the centralised automated mechanisms referred to in Article 32a by 10 September 2020.</b></p> <p><b>The Commission shall ensure the interconnection of registers referred to in Articles 30 and 31 in cooperation with the Member States by 10 March 2021.</b></p> <p><b>Member States shall immediately communicate the text of the measures</b></p>				

	<p>referred to in this paragraph to the Commission.</p> <p>When Member States adopt those measures, they shall contain a reference to this Directive or be accompanied by such a reference on the occasion of their official publication. The methods of making such reference shall be laid down by Member States.</p>					