

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. 20/09 i 72/09), u članu 3. tač. 7) i 9) brišu se.

U tački 13) alineje prva i treća reči: „više od 25%” zamenjuju se rečima: „25% ili više”.

U tački 26) posle reči: „sa stranim funkcionerom” dodaju se reči: „(u daljem tekstu: strani funkcioner)”.

Tačka 27) briše se.

Dodaju se tač. 28) do 34), koje glase:

„28) Najviše rukovodstvo jeste:

- u slučaju da je obveznik organizovan u formi otvorenog akcionarskog društva - izvršni odbor;
- u slučaju da je obveznik organizovan u formi zatvorenog akcionarskog društva - upravni odbor;
- u slučaju da je obveznik organizovan u formi društva sa ograničenom odgovornošću - direktor ili upravni odbor;
- u slučaju da je obveznik organizovan u formi komanditnog ili ortačkog društva - lice određeno osnivačkim aktom.

29) Elektronski transfer jeste transakcija koju vrši lice koje pruža usluge plaćanja i naplate, u ime nalogodavca elektronskog transfera, koja se vrši elektronskim putem, a u cilju da sredstva budu dostupna korisniku tog elektronskog transfera kod drugog lica koje pruža usluge plaćanja i naplate, bez obzira na to da li su nalogodavac i korisnik isto lice.

30) Lice koje pruža usluge plaćanja i naplate jeste lice koje vrši usluge platnog prometa, kao i lice koje vrši usluge prenosa novca.

31) Nalogodavac elektronskog transfera jeste lice koje ima otvoren račun kod lica koje vrši usluge platnog prometa i daje nalog za prenos sredstava sa tog računa, ili lice koje daje nalog za prenos sredstava kod lica koje vrši usluge prenosa novca.

32) Korisnik elektronskog transfera jeste lice kome su transferisana sredstva upućena.

33) Posrednik u lancu plaćanja jeste lice koje pruža usluge plaćanja i naplate, a nije angažovan od strane nalogodavca, niti korisnika elektronskog transfera, a učestvuje u vršenju elektronskog transfera.

34) Jedinствена identifikaciona oznaka je kombinacija slova, brojeva i znakova koju je odredilo lice koje pruža usluge plaćanja i naplate u skladu sa protokolima sistema plaćanja i naplate ili sistema poruka koji se koriste za prenos sredstava.”

Član 2.

U članu 7. stav 3. posle reči: „finansiranje terorizma,” dodaju se reči: „te na osnovu toga vrši pojednostavljene mere poznavanja i praćenja stranke,”.

Član 3.

U članu 8. dodaje se stav 3, koji glasi:

„(3) 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 finansiranja terorizma. Službenu belešku obveznik čuva u skladu sa zakonom.”

Član 4.

Posle člana 12. dodaju se čl. 12a i 12b i naslov iznad člana i član 12v, koji glase:

„ Član 12a

(1) Lice koje pruža usluge plaćanja i naplate dužno je da prikupi tačne i potpune podatke o nalogodavcu i da ih uključi u obrazac ili poruku koja prati elektronski transfer sredstava poslatih ili primljenih, bez obzira na valutu. Ti podaci moraju pratiti elektronski transfer tokom celog puta kroz lanac plaćanja, bez obzira na to da li posrednici u lancu plaćanja postoje i bez obzira na njihov broj.

(2) Podaci iz stava 1. ovog člana su:

- ime i prezime nalogodavca elektronskog transfera;
- adresa nalogodavca elektronskog transfera;
- broj računa nalogodavca elektronskog transfera ili jedinstvenu identifikacionu oznaku.

(3) Ukoliko je nemoguće prikupiti podatke o adresi nalogodavca elektronskog transfera, lice koje pruža usluge plaćanja i naplate dužno je da, umesto podatka o adresi, prikupi neke od sledećih podataka:

- jedinstvenu identifikacionu oznaku;
- mesto i datum rođenja nalogodavca elektronskog transfera;
- nacionalni identifikacioni broj nalogodavca elektronskog transfera.

Član 12b

(1) Lice koje pruža usluge plaćanja i naplate dužno je da utvrdi i proveri identitet nalogodavca elektronskog transfera pre vršenja tog transfera, i to na način propisan u čl. 13. do 18. ovog zakona.

(2) Ako se elektronski transfer vrši bez otvaranja računa, obaveze iz stava 1. ovog člana vrše se samo ako taj transfer iznosi 1.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti.

(3) Lice koje pruža usluge plaćanja i naplate dužno je da izvrši obaveze iz člana 12a stav 1. ovog zakona uvek kada postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, bez obzira na iznos elektronskog transfera.

(4) Ako elektronski transfer ne sadrži tačne i potpune podatke o nalogodavcu elektronskog transfera, lice koje pruža usluge plaćanja i naplate dužno je da u roku od tri dana od dana prijema transfera pribavi podatke koji nedostaju ili da odbije izvršenje tog transfera.

(5) Lice koje pruža usluge plaćanja i naplate dužno je da razmotri prekid poslovne saradnje sa drugim licem koje pruža usluge plaćanja i naplate koje učestalo ne ispunjava obaveze iz člana 12a stav 1. ovog zakona, s tim što ga pre prekida

poslovnog odnosa o tome mora upozoriti. Lice koje pruža usluge plaćanja i naplate dužno je da o prekidu saradnje obavesti Upravu.

(6) Lice koje pruža usluge plaćanja i naplate dužno je da razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka o nalogodavcu elektronskog transfera predstavlja osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i o tome sačini službenu belešku koju čuva u skladu sa zakonom.

(7) Odredbe člana 12a ovog zakona i ovog člana primenjuju se bez obzira na to da li se radi o elektronskom transferu koji se vrši u zemlji ili sa inostranstvom.

Izuzeci od obaveze prikupljanja podataka o nalogodavcu elektronskog transfera

Član 12v

(1) Lice koje pruža usluge plaćanja i naplate nije dužno da prikupi podatke o nalogodavcu elektronskog transfera u sledećim slučajevima:

1) kada se elektronski transfer vrši sa računa otvorenog kod lica koje pruža usluge plaćanja i naplate i ako su mere poznavanja i praćenja stranke već izvršene u skladu sa ovim zakonom;

2) prilikom korišćenja kreditnih i debitnih kartica, pod uslovom:

- da nalogodavac elektronskog transfera ima ugovor sa licem koje pruža usluge plaćanja i naplate na osnovu kojeg može izvršiti plaćanje robe i usluga;

- da prenosi novčanih sredstava budu sprovedeni uz jedinstvenu identifikacionu oznaku na osnovu koje se može utvrditi identitet nalogodavca elektronskog transfera;

3) prilikom plaćanja poreza, novčanih kazni i drugih javnih davanja;

4) kada su i nalogodavac i korisnik elektronskog transfera lica koja pružaju usluge plaćanja i naplate i deluju u svoje ime i za svoj račun;

5) kada nalogodavac elektronskog transfera podiže novac sa svog računa."

Član 5.

U članu 13. stav 1. reči: „tačka 3.” zamenjuju se rečima: „tač. 3. i 4.”.

U stavu 4. posle reči: „punomoćnik” dodaju se reči: „ili zakonski zastupnik”, a posle reči: „identitet punomoćnika” dodaju se reči: „i zakonskog zastupnika”.

Član 6.

U članu 29. stav 2. na oba mesta i stav 4. tačka 2) reči: „odgovornog lica” zamenjuju se rečima: „najvišeg rukovodstva”.

Dodaju se st. 5. i 6, koji glase:

„(5) Obveznik je dužan da, u ugovoru na osnovu kojeg se uspostavlja loro 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.

(6) Obveznik ne može uspostaviti loro 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.”

Član 7.

Posle člana 29. dodaju se naslovi iznad članova i čl. 29a i 29b, koji glase:

„Nova tehnološka dostignuća

Član 29a

(1) Obveznik je dužan da obrati naročitu pažnju na rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma koji proizlazi iz primene novih tehnoloških dostignuća koja omogućavaju anonimnost stranke (npr. elektronsko bankarstvo, upotreba bankomata, telefonsko bankarstvo i dr.).

(2) Obveznik je dužan da uspostavi procedure i preduzme dodatne mere kojima se otklanjaju rizici i sprečava zloupotreba novih tehnoloških dostignuća u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma.

Neuobičajene transakcije

Član 29b

(1) Obveznik je dužan da obrati naročitu pažnju na transakcije koje karakterišu složenost i neuobičajeno visoki iznos, neuobičajeni način izvršenja, vrednost ili povezanost transakcija koje nemaju ekonomski ili pravno osnovanu namenu, odnosno nisu usaglašene ili su u nesrazmeri sa uobičajenim, odnosno očekivanim poslovanjem stranke, kao i druge okolnosti koje su povezane sa statusom ili drugim karakteristikama stranke.

(2) Obveznik je dužan da utvrdi osnov i svrhu transakcija iz stava 1. ovog člana i o tome sačini službenu belešku u pismenoj formi. Službenu belešku obveznik čuva u skladu sa zakonom.”

Član 8.

U članu 30. stav 2. tačka 2) i stav 3. reči: „odgovornog lica” zamenjuju se rečima: „najvišeg rukovodstva”.

Član 9.

U članu 32. dodaje se stav 3, koji glasi:

„(3) Osim u slučajevima iz st. 1. i 2. ovog člana, obveznik može da izvrši pojednostavljene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke i u slučajevima kada, u skladu sa odredbama člana 7. 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.”

Član 10.

U članu 36. stav 1. reči: „koji prelazi 15.000 evra” zamenjuju se rečima: „od 15.000 evra ili više”.

U stavu 2. reči: „koje ukupno prelaze iznos od 15.000 evra” zamenjuju se rečima: „u ukupnom iznosu od 15.000 evra ili više”.

Član 11.

U članu 39. stav 2. briše se.

Član 12.

U članu 40. stav 1. u tački 4) tačka na kraju zamenjuje se tačkom i zapetom i dodaje se tačka 5), koja glasi:

„5) da ima licencu za obavljanje poslova ovlašćenog lica.”

Dodaje se stav 3, koji glasi:

„(3) Uprava proverava ispunjenost uslova iz stava 1. tač. 1) do 4) ovog člana i izdaje licencu ovlašćenom licu i zameniku ovlašćenog lica. Licenca se izdaje na osnovu rezultata stručnog ispita. Sadržaj i način polaganja stručnog ispita utvrđuje ministar, na predlog direktora Uprave.”

Član 13.

Naziv odeljka 2.5.3. menja se i glasi: „*Unutrašnja kontrola i integritet zaposlenih*”.

Posle člana 44. dodaju se naslov iznad člana i član 44a, koji glase:

„Integritet zaposlenih

Član 44a

(1) Obveznik je dužan da 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.

(2) U postupku iz stava 1. ovog člana proveravaju se i drugi kriterijumi kojima se utvrđuje da kandidat za radno mesto iz stava 1. ovog člana, zadovoljava visoke stručne i moralne kvalitete.”

Član 14.

U članu 52. stav 2. menja se i glasi:

„(2) 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.”

Član 15.

U članu 66. dodaje se stav 2, koji glasi:

„(2) Izveštaj iz stava 1. ovog člana obavezno sadrži statističke podatke, podatke o pojavnim oblicima pranja novca ili finansiranja terorizma, trendove u pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i podatke o aktivnostima Uprave.”

Član 16.

U članu 69. stav 3. briše se.

Član 17.

U članu 73. stav 1. tačka 1) reči: „Upravi dostavljeni” zamenjuju se rečima: „dostavljeni ili su u postupku dostavljanja Upravi”.

Član 18.

U članu 74. stav 1. reči: „predstavljaju službenu tajnu” zamenjuju se rečima: „označavaju se odgovarajućim stepenom tajnosti”.

U stavu 2. reči: „službene tajne, u skladu sa ovim zakonom” zamenjuju se rečima: „tajnosti podataka”.

Stav 3. briše se.

U dosadašnjem stavu 4. koji postaje stav 3. posle reči: „Upravi,” dodaju se reči: „korespondentskoj banci u skladu sa članom 29. ovog zakona i trećem licu u skladu sa čl. 23. do 26. ovog zakona,”.

Član 19.

U članu 75. stav 2. reči: „Zaposleni kod obveznika ili advokata” zamenjuju se rečima: „Obveznik, advokat i njihovi zaposleni”.

Član 20.

U članu 81. stav 1. tačka 14) reči: „stvarnog vlasnika pravnog lica ili lica stranog prava” zamenjuju se rečima: „stvarnog vlasnika stranke”.

Član 21.

Član 83. menja se i glasi:

„Član 83.

(1) Uprava vrši nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika i advokata i to prikupljanjem, obradom i analizom podataka, informacija i dokumentacije koji se Upravi dostavljaju u skladu sa ovim zakonom.

(2) Uprava vrši nadzor nad primenom ovog zakona kod obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 7) i člana 4. stav 2. tač. 5) i 7) ovog zakona kada se radi o poslovima platnog prometa u zemlji, kao i člana 4. stav 1. tač. 11) i 12) i člana 4. stav 2. tač. 2) do 4) i tačka 6) ovog zakona.

(3) Prilikom vršenja nadzora zaposleni u Upravi se legitimiše službenom legitimacijom i značkom.

(4) Obveznik i advokat dužni su da Upravi dostave podatke, informacije i dokumentaciju koji su neophodni za vršenje nadzora odmah, a najkasnije u roku od 15 dana od dana dostavljanja zahteva.

(5) Uprava može od državnih organa i imalaca javnih ovlašćenja tražiti sve podatke, informacije i dokumentaciju koji su neophodni za vršenje nadzora u skladu sa ovim zakonom.”

Član 22.

U članu 84. stav 4. briše se.

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

Dosadašnji stav 7. briše se.

Dosadašnji stav 8. postaje stav 6.

Dosadašnji stav 9. briše se.

Dosadašnji stav 10. postaje stav 7.

Dosadašnji stav 11. koji postaje stav 8. menja se i glasi:

„(8) Devizni inspektorat vrši nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tač. 2) i 7) i člana 4. stav 2. tač. 5) i 7) ovog zakona, u poslovima međunarodnog platnog prometa.”

Dosadašnji st. 12. i 13. postaju st. 9. i 10.

Član 23.

U članu 88. stav 1. posle tačke 5) dodaju se tač. 5a, 5b, 5v i 5g, koje glase:

„5a) ne prikupi tačne i potpune podatke o nalogodavcu elektronskog transfera ili ne uključi ih u obrazac ili poruku koja prati elektronski transfer sredstava poslatih ili primljenih, bez obzira na valutu (član 12a stav 1);

5b) ne utvrdi i ne proveri identitet nalogodavca elektronskog transfera pre vršenja tog transfera, i to na način propisan u čl. 13. do 18. ovog zakona (član 12b stav 1);

5v) ne izvrši obaveze iz člana 12a stav 1. ovog zakona uvek kada postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, bez obzira na iznos elektronskog transfera (član 12b stav 3);

5g) ne pribavi podatke koji nedostaju ili ne odbije izvršenje elektronskog transfera, ako elektronski transfer ne sadrži tačne i potpune podatke o nalogodavcu elektronskog transfera, odnosno te podatke ne pribavi u propisanom roku (član 12b stav 4);”.

Posle tačke 19) dodaje se tačka 19a, koja glasi:

„19a) ne izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke iz čl. 29. do 31. ovog zakona u slučajevima kada, u skladu sa odredbama člana 7. 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 28. stav 2);”.

Posle tačke 20) dodaju se tač. 20a, 20b, 20v i 20g, koje glase:

„20a) 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 29. stav 5);

20b) uspostavi loro 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 29. stav 6);

20v) ne uvede procedure i ne preduzme dodatne mere kojima se otklanjaju rizici i sprečava zloupotreba novih tehnoloških dostignuća u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma ili te procedure ne primenjuje (član 29a stav 2);

20g) ne utvrdi osnov i svrhu transakcija iz člana 29b stav 1. ovog zakona i o tome ne sačini službenu belešku u pismenoj formi ili tu službenu belešku ne čuva u skladu sa zakonom (član 29b stav 2);”.

Posle tačke 30) dodaje se tačka 30a, koja glasi:

„30a) ne obezbedi da poslove ovlašćenog lica i zamenika ovlašćenog lica iz člana 39. ovog zakona obavlja lice koje ispunjava uslove propisane članom 40. ovog zakona (član 40);”.

Posle tačke 32) dodaje se tačka 32a, koja glasi:

„32a) 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 44a stav 1);”.

Stav 3. briše se.

Član 24.

U članu 89. stav 1. posle tačke 1) dodaju se tač. 1a, 1b i 1v, koje glase:

„1a) ne sačini službenu belešku ili je ne čuva u skladu sa zakonom u slučajevima kada ne može da izvrši radnje i mere iz člana 8. stav 1. tač. 1) do 4) ovog zakona (član 8. stav 3);

1b) ne razmotri prekid poslovne saradnje sa drugim licem koje pruža usluge plaćanja i naplate koje učestalo ne ispunjava obaveze iz člana 12a stav 1. ovog zakona ili o tome ne obavesti Upravu (član 12b stav 5);

1v) ne sačini službenu belešku ili je ne čuva u skladu sa zakonom kada razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka o nalogodavcu elektronskog transfera predstavlja osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (član 12b stav 6);”.

Posle tačke 10) dodaje se tačka 10a, koja glasi:

„10a) u listu indikatora ne unese indikatore čije je unošenje obavezno u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima donetim na osnovu ovog zakona (član 50);”.

Stav 3. briše se.

Član 25.

U članu 90. posle stava 1. dodaje se novi stav 2, koji glasi:

„(2) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 150.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako izvrši neku od radnji iz čl. 88. i 89. ovog zakona.”

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

Član 26.

Odredbe člana 12. ovog zakona počinju da se primenjuju od 1. januara 2012. godine.

Propis iz člana 12. ovog zakona ministar će doneti u roku od šest meseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Član 27.

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku Republike Srbije”.