

ЗАКОН

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

Члан 1.

У Закону о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 113/17, 91/19, 153/20, 92/23 и 94/24), у члану 3. став 1. после тачке 44) додаје се тачка 44а), која гласи:

„44а) финансијска институција означава обвезника из члана 4. став 1. тач. 1) - 7), тач. 10) и 11) и тач. 13), 16), 17) и 18) овог закона, укључујући њене огранке, ако је то дозвољено посебним законом којим се уређује пословање те институције, без обзира на то да ли је седиште у Републици Србији, Европској унији или трећој држави;”.

У тачки 46) тачка на крају замењује се тачком и запетом.

Додаје се тачка 47), која гласи:

„47) идентификациона ознака правног лица је јединствена комбинација слова и бројева, која је заснована на стандарду ISO 17442 Међународне организације за стандардизацију и која је у складу с тим стандардом додељена одређеном правном лицу као посебна ознака тог лица.”.

Члан 2.

У члану 4. став 1. тачка 18) тачка на крају замењује се тачком и запетом.

Додаје се тачка 19), која гласи:

„19) правна лица, привредна друштва, предузетници и физичка лица која на основу законских овлашћења обављају делатност, односно послове:

(1) пружања услуга приликом оснивања правних лица и других привредних друштава, као и пословних или фидуцијарних услуга, ако је то у складу са одредбама посебног закона,

(2) управљања имовином за трећа лица,

(3) промета или посредовања у промету, укључујући организовање и спровођење лицитација уметничких предмета, драгоцених метала и драгог камења и производа од драгоцених метала и драгог камења, ако се плаћања врше или примају у износу од 10.000 евра у динарској противвредности по званичном курсу Народне банке Србије на дан плаћања или више, без обзира да ли се ради о једној или више повезаних трансакција,

(4) складиштења и чувања уметничких предмета или промета или посредовања у промету уметничким предметима, кад се ти послови врше у слободној зони, луци или складишту, ако се плаћања врше или примају у износу од 10.000 евра у динарској противвредности по званичном курсу Народне банке Србије на дан плаћања или више, без обзира да ли се ради о једној или више повезаних трансакција.”.

Додају се ст. 4. и 5, који гласе:

„Обвезници су и пружаоци услуга трасту или привредном друштву ако у Републици Србији, на основу овлашћења утврђеним посебним законом,

обављају професионалне активности, односно делатност или послове, а нису обухваћени ст. 1 - 3. овог члана.

Пружаоци услуга трасту или привредном друштву обухватају, ако је то посебним законом утврђено, свако лице које у оквиру своје професионалне активности, делатности или послова, пружа једну или више од следећих услуга:

- 1) оснивање привредних друштава или других правних лица,
- 2) обављање функција или именовање другог лица да обавља функцију повереника траста или сличног субјекта страног права, функцију директора или секретара привредног друштва, партнера у друштву или сличног положаја у структури привредних друштава, других правних лица или аранжмана,
- 3) пружање услуга седишта, пословне адресе, или друге адресе за кореспонденцију и других повезаних услуга привредном друштву или другом правном лицу или аранжману,
- 4) обављање функције или омогућавање другом лицу да обавља функцију повереника фонда или сличног субјекта страног права који прима, управља или дели имовину за одређену намену, осим друштва за управљање инвестиционим, односно пензионим фондовима,
- 5) обављање функције или постављање другог лица да обавља функцију номиналног акционара у име другог лица, осим привредног друштва чије се акције котирају на регулисаном тржишту које подлеже објављивању података у складу са правом Европске уније или еквивалентним међународним стандардима,
- 6) обављање функције или именовање другог лица да управља трастом који је основан изричитом изјавом привредним друштвом, другим правним лицем или аранжманом.”.

Члан 3.

У члану 6. став 1. речи: „проценом ризика од прања новца и финансирања тероризма” замењују се речима: „проценом ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење”.

Члан 4.

У члану 7. после става 3. додаје се нови став 4, који гласи:

„Одредба става 2. овог члана не примењује се на обвезнике из члана 4. став 1. тач. 9), 14) и 15) и ст. 2. и 3. овог закона кад утврђују правни положај клијента или учествују у својству стручног саветника у судском поступку или у вези са судским поступком.”.

Досадашњи став 4. постаје став 5.

Додаје се став 6, који гласи:

„Странка је дужна да обвезницима, када предузимају радње и мере из овог члана пружи и достави све тачне, адекватне и ажурне информације потребне за утврђивање и проверу идентитета странке, законског заступника и пуномоћника странке и стварног власника странке.”.

Члан 5.

У члану 11. став 2. после тачке 1) додаје се тачка 1а), која гласи:

„1а) идентификациона ознака правног лица или, ако такве ознаке нема, друга одговарајућа јединствена идентификациона ознака платиоца – у случају

да је платилац ову ознаку доставио свом пружаоцу платних услуга, као и да неопходно поље за уношење те ознаке постоји у формату електронске поруке;”.

У ставу 4. после тачке 1) додаје се тачка 1а), која гласи:

„1а) идентификациона ознака правног лица или, ако такве ознаке нема, друга одговарајућа јединствена идентификациона ознака примаоца плаћања – у случају да је платилац ову ознаку доставио свом пружаоцу платних услуга, као и да неопходно поље за уношење те ознаке постоји у формату електронске поруке;”.

Члан 6.

У члану 12. став 3. после речи: „пужалац платних услуга је дужан да” додају се речи: „без утицаја на примену одредаба закона којим се уређују платне услуге којима се уређује извршење платне трансакције примаоцу плаћања”.

Члан 7.

У члану 15а став 2. после тачке 1) додаје се тачка 1а), која гласи:

„1а) идентификациона ознака правног лица или, ако такве ознаке нема, друга одговарајућа јединствена идентификациона ознака лица – у случају да је иницијатор трансакције с дигиталном имовином ову ознаку доставио свом пружаоцу услуга повезаних с дигиталном имовином, као и да неопходно поље за уношење те ознаке постоји у формату електронске поруке;”.

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

„Ако није прибављен податак о адреси пребивалишта или боравишта, односно седишта иницијатора трансакције, прикупља се један од следећих података:

1) национални идентификациони број (нпр. јединствени матични број грађана или матични број за правна лица);

2) број личног документа, датум и место рођења, или јединствена идентификациона ознака.”.

Досадашњи став 3. постаје став 4.

После досадашњег става 4, који постаје став 5, додаје се нови став 6, који гласи:

„У случају да пружалац услуга иницијатора трансакције збирно доставља податке из става 1. овог члана о неколико појединачних трансакција другом пружаоцу услуга, у тај збирни пренос морају бити укључени сви подаци из ст. 2. и 3. овог члана, тако да се може пратити свака појединачна трансакција.”.

Досадашњи ст. 5 - 10. постају ст. 7 - 12.

Члан 8.

У члану 21. додаје се став 9, који гласи:

„Заступник траста или другог лица страног права дужан је приликом утврђивања и провере идентитета обавести обвезника да поступа у том својству, као и да достави податке из става 2. овог члана.”.

Члан 9.

У члану 25. додаје се став 8, који гласи:

„Уколико приликом спровођења радњи и мера из овог члана обвезник утврди да се подаци о стварном власнику странке не слажу са подацима

стварног власника странке евидентираним у Централној евиденцији стварних власника, на даљи поступак примењују се одредбе закона којим се уређује Централна евиденција стварних власника у делу који се односи на поступак усклађивања података о стварном власнику.”.

Члан 10.

У члану 30. додаје се став 6, који гласи:

„Одредбе овог члана и чл. 31 - 33. овог закона не примењују се када се поверавање врши на основу уговора о поверавању или заступању када се пружалац услуге или заступник сматра делом обвезника.”.

Члан 11.

У члану 35. додаје се став 3, који гласи:

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

Члан 12.

У члану 38. додаје се став 5, који гласи:

„Међународна организација која врши мисију у Републици Србији дужна је да објави и ажурира листу истакнутих јавних функционера у тој међународној организацији, у складу са чланом 3. тачка 26) овог закона, а ту листу доставља одмах по објави и ажурирању и Управи.”.

Члан 13.

У члану 41. после става 2. додаје се нови став 3, који гласи:

„У вези са успостављеним пословним односом са странкама из става 1. овог члана, обвезник је дужан да спроводи појачано праћење пословног односа и трансакција које врши странка на начин што ће:

- 1) повећати број и учесталост извршених контрола и одабрати обрасце или начине извршења трансакција које је потребно додатно испитати;
- 2) обезбедити учесталије извештавање овлашћеног лица за спречавање прања новца и финансирања тероризма о трансакцијама;
- 3) ограничити пословне односе или трансакције са тим странкама.”.

У досадашњем ставу 3, који постаје став 4, после тачке 4) додају се тач. 4а) и 4б), које гласе:

„4а) повећати број поступака контроле, односно надзора, или захтеве који се односе на спољну ревизију оgranака и подређених друштава у држави у тој држави;

4б) захтевати додатну или појачану спољну ревизију за финансијске групе у вези с било којом њеним oгранком или подређеним друштвом у тој држави;”.

Досадашњи ст. 4. и 5. постају ст. 5. и 6.

Члан 14.

У члану 47. после става 4. додаје се нови став 5, који гласи:

„Друштво за ревизију и самостални ревизор, предузетници и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и порески саветници нису дужни да поступају у складу са одредбама овог члана у вези са податком који добију од странке или о странци при утврђивању њеног правног положаја или њеном учешћу у својству стручног саветника у судском поступку или у вези са судским поступком без обзира да ли је тај податак прибављен пре, у току или након судског поступка.”.

Досадашњи ст. 5 - 7. постају ст. 6 - 8.

Члан 15.

У члану 53. додаје се став 4, који гласи:

„Ако физичко лице које је обвезник из члана 4. овог закона обавља професионалну активност, односно делатност или послове као запослени у оквиру правног лица, обавезе из овог члана и члана 5. став 2. тачка 4) овог закона се пре свега односе на то правно лице, а не на физичко лице из члана 4. овог закона које је запослено код тог правног лица.”.

Члан 16.

У члану 54. ст. 1. и 2. речи: „прања новца и финансирања тероризма” замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење”.

Члан 17.

У члану 71. став 2. мења се и гласи:

„Ради обављања послова из става 1. овог члана и за потребе израде процене ризика из члана 70. став 2. овог закона, Управа води следеће евиденције и податке:

- 1) о лицима и трансакцијама из члана 47. овог закона;
- 2) о издатим налозима за привремено обустављање извршења трансакције из чл. 75. и 82. овог закона;
- 3) о издатим налозима за праћење финансијског пословања странке из члана 76. овог закона;
- 4) о примљеним иницијативама из члана 77. овог закона;
- 5) о подацима прослеђеним надлежним државним органима у складу са чланом 78. овог закона;
- 6) о подацима примљеним и достављеним у складу са чл. 80. и 81. овог закона;
- 7) о подацима о прекршајима, привредним преступима и кривичним делима која се односе на прање новца и финансирање тероризма;
- 8) о броју посредних и непосредних надзора извршених код обвезника и броју утврђених неправилности, односно о недостацима, незаконитостима и изреченим мерама у надзору из члана 104. овог закона;
- 9) о обавештењима из члана 112. овог закона;
- 10) о величини и значају различитих сектора у којима обвезници послују, укључујући податке о броју физичких и правних лица у овим секторима и економском значају сваког сектора;

11) о броју и проценту пријава које су довеле до даље истраге, заједно са годишњим извештајем за обвезнике о корисности њихових пријава и оценама извештаја које су доставили;

12) о броју захтева за прибављање података, информација или документације који су упућени надлежним органима страних држава, односно који су примљени од надлежних органа страних држава, заједно са бројем тих захтева који су одбијени или на које је делимично или у потпуности одговорено;

13) о људским ресурсима опредељеним код органа из члана 104. овог закона за потребе надзора над применом одредаба овог закона, као и податке о људским ресурсима опредељеним код Управе за потребе спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма у складу са овим законом.”.

Члан 18.

У члану 73. после става 4. додаје се нови став 5, који гласи:

„Под условима из члана 47. став 5. овог закона друштво за ревизију и самостални ревизор, предузетници и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга нису дужна да доставе податке, информације и документацију на захтев Управе из овог члана. У том случају дужни су да Управу без одлагања, а најкасније у року од 15 дана од дана пријема захтева, писмено обавесте о разлозима због којих нису поступили у складу са захтевом Управе.”.

Досадашњи ст. 5 - 7. постају ст. 6 - 8.

Члан 19.

У члану 75. ст. 1. и 6. речи: „прању новца или финансирању тероризма” замењују се речима: „прању новца, финансирању тероризма или претходном кривичном делу”.

Члан 20.

У члану 77. после става 2. додаје се нови став 3, који гласи:

„Управа није дужна да одговори на захтев државног органа из става 2. овог члана ако постоје објективни разлози за претпоставку да би достављање таквих података и информација негативно утицало на текуће истраге или анализе, или ако би, у изузетним околностима, обелодањивање информација и података било очигледно несразмерно легитимним интересима физичког или правног лица или без значаја за сврхе за које је затражено.”.

Досадашњи став 3. постаје став 4.

Досадашњи став 4, који постаје став 5. мења се и гласи:

„Управа је дужна да у случају из ст. 3. и 4. овог члана писменим путем обавести подносиоца о разлозима због којих није покренула поступак на основу иницијативе из става 1. овог члана, односно одговорила на захтев из става 2. овог члана.”.

Члан 21.

Члан 81. мења се и гласи:

„Члан 81.

Податке и информације и документацију у вези са трансакцијама или лицима и њиховим стварним власницима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или претходном кривичном делу, Управа може да достави органима страних држава надлежним за спречавање и

откривање прања новца и финансирања тероризма на њихов писмени и образложени захтев или на своју иницијативу.

Захтев из става 1. овог члана мора да садржи све релевантне чињенице, основе сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или претходном кривичном делу, разлоге подношења захтева и сврхе у које ће се тражени подаци, информације и документација користити.

Податке о лицима и трансакцијама примљеним у складу са чланом 47. став 2. овог закона који се односе на државу чланицу Европске уније Управа је дужна да без одлагања и бесплатно достави надлежном органу те државе чланице.

Приликом давања одговора на захтев надлежног органа стране државе Управа је дужна да благовремено поступи у складу са свим овлашћењима којима располаже за пријем и анализу података, информација и документације.

Управа може да одбије испуњење захтева из става 1. овог члана или ускрати давање сагласности за прослеђивање из става 7. овог члана ако:

1) би достављање података, информација и документације било несразмерно легитимним интересима физичког или правног лица или Републике Србије;

2) би достављање података, информација и документације угрозило или могло да угрози ток кривичног поступка у Републици Србији;

3) достављање података, информација и документације није у складу са основним принципима правног система Републике Србије.

Управа је дужна да о одбијању захтева или ускраћивању давања сагласности за прослеђивање прибављених података писменим путем обавести државни орган стране државе који је тражио податке, информације и документацију, као и да у том обавештењу наведе разлоге одбијања захтева.

Управа може да одреди услове и ограничења под којима орган стране државе може користити податке, информације и документацију из ст. 1. и 3. овог члана, а сагласност Управе за даље прослеђивање прикупљених информација другом органу стране државе врши се благовремено и у највећој могућој мери.

Размена података, информација и документације из овог члана врши се електронским путем, преко платформе Егмонт групе или преко другог система међународне комуникације који пружа исти или већи ниво заштите и поверљивости података или на други одговарајући начин у складу са међународним споразумом.

На заштиту података, информација и документације које се размењују у складу са овим чланом примењују се одредбе закона којим се уређује заштита података о личности.

Управа је дужна да одреди најмање једно лице као контакт тачку за размену података, информација и документације у складу са одребама овог члана.”.

Члан 22.

У члану 82. став 1. речи: „прања новца и финансирања тероризма” замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма или претходног кривичног дела”.

Члан 23.

У члану 83. речи: „прању новца или финансирању тероризма” замењују се речима: „прању новца, финансирању тероризма или претходном кривичном делу”.

Члан 24.

У члану 90. став 2. тачка 5) после речи: „обвезника” додају се речи: „осим обвезника из члана 4. став 1. тач. 8), 12) и 16а) овог закона”.

Члан 25.

Члан 93. мења се и гласи:

„Члан 93.

Обвезник је дужан да предузме неопходне мере како би заштитио овлашћено лице и запослене који спроводе одредбе овог закона од изложености претњама, насилним или репресивним радњама или било којим другим непријатељским радњама, а нарочито од неповољних или дискриминаторних радњи усмерених на њихов физички или психички интегритет на радном месту.

Овлашћено лице и запослени према коме је предузета било која радња из става 1. овог члана због спровођења одредаба овог закона имају право на судску заштиту у складу са законом.”.

Члан 26.

Члан 95. мења се и гласи:

„Члан 95.

Обвезник је дужан да податке и документацију у вези са странком, успостављеним пословним односом са странком, извршеном анализом ризика и извршеном трансакцијом, прибављене у складу са овим законом, као и досије странке, пословну кореспонденцију и резултате било које анализе коју је извршио у вези са странком чува десет година од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, односно од последњег приступа сефу или уласка у играчницу.

Обвезник је дужан да у року из става 1. овог члана чува и видео-звучни запис утврђивања и провере идентитета који је настао у поступку видео-идентификације у складу са прописом из члана 18. став 8, члана 19. став 7. и члана 21. став 7. овог закона.

Обвезник је дужан да податке и документацију о овлашћеном лицу, заменику овлашћеног лица, стручном оспособљавању запослених и извршеним унутрашњим контролама чува пет година од дана престанка дужности овлашћеног лица, извршеног стручног оспособљавања или извршене унутрашње контроле.

Обвезник је дужан да са подацима из ст. 1 - 3. овог члана поступа у складу са законом којим се уређује заштита података о личности, и дужан је да те податке избрише након истека рока из ст. 1. и 3. овог члана.

Изузетно од става 4. овог члана, обвезник податке из тог става може чувати, односно на други начин обрађивати након истека рока из ст. 1. и 3. овог члана, само под условом да се ради о подацима које користе надлежни државни органи у посебне сврхе у смислу закона из тог става.

Обвезник је дужан да чува податке из овог члана у складу са овим законом и да их за намене одређене овим законом достави уредно и без

одлагања на захтев органа надлежног за вршење надзора из члана 104. овог закона, Управе или другог надлежног органа, при чему је дужан да обезбеди да се та достава изврши коришћењем сигурних начина комуникације и тако да се обезбеди пуна поверљивост захтева надлежног органа.”.

Члан 27.

У члану 104. став 2. мења се и гласи:

„Ако орган из става 1. овог члана у вршењу надзора утврди постојање неправилности или незаконитости у примени овог закона и прописа донетих на основу овог закона, овлашћен је да предузме једну или више од следећих мера:

1) да објави на својој презентацији јавно обавештење којим је одређено физичко и/или правно лице код којег је утврђено постојање тих неправилности или незаконитости, као и врста, односно природа повреда закона и/или других прописа;

2) да захтева да се престане с таквим понашањем и уздржи од његовог понављања, односно захтева отклањање незаконитости, неправилности и недостатака у року који сам одреди;

3) да поднесе захтев надлежном органу за покретање одговарајућег поступка, укључујући кривични поступак, и о томе без одлагања обавести Управу;

4) да привремено забрани обављање функције лицу које је члан органа управљања обвезника или привремено забрани било којем другом физичком лицу одговорном за повреду да буде именован на ту функцију или врши те функције код обвезника;

5) да, у случају озбиљних, системских или понављајућих незаконитости или неправилности, изрекне новчану казну као управну меру до двоструко већег износа од износа користи која је остварена повредом овог закона, а ако се та корист не може утврдити, у износу до 120 милиона динара;

6) предузме друге мере и радње за које је законом овлашћен.”.

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

„Изузетно од става 2. тачка 5) овог члана, новчана казна која се изриче обвезнику који је финансијска институција може се утврдити у износу до 600 милиона динара или у износу до 10% укупног прихода тог обвезника оствареног у претходној години, односно 600 милиона динара ако је тај обвезник физичко лице.”.

У досадашњем ставу 3, који постаје став 4, тачка на крају реченице замењује се запетом и додају се речи: „укључујући налог обвезнику да укине вршење послова у својим огранцима или пословним јединицама у трећим државама, односно одбије или не дозволи отварање огранка или пословне јединице у трећој држави.”.

Досадашњи ст. 4. и 5. постају ст. 5. и 6.

Додају се ст. 7. и 8, који гласе:

„Орган из става 1. овог члана узима у обзир дискрециону оцену обвезника код процењивања ризика из става 6. овог члана, те може, ако оцени да је потребно, на одговарајући начин ревидирати ту процену и адекватност и примену унутрашњих политика, аката, контрола и процедура.

Органи из става 1. овог члана и други органи надлежни за примену овог закона морају имати на располагању одговарајуће финансијске, људске и

техничке ресурсе за обављање њихових послова утврђених овим законом. Ови органи су дужни да обезбеде да се за обављање тих послова ангажују запослени високог интегритета и одговарајућег знања и искуства, као и да они одржавају и поступају у складу са највишим професионалним стандардима, укључујући прописе и стандарде о поверљивости података, заштити података и спречавању сукоба интереса.”.

Члан 28.

После члана 104. додају се називи чл. 104а и 104б и чл. 104а и 104б, који гласе:

„Одмеравање мера и казни и њихово објављивање

Члан 104а

При одређивању врсте и висине мера и казни за повреде овог закона и подзаконских аката донетих на основу овог закона, органи из члана 104. овог закона узимају у обзир све релевантне околности, укључујући, ако је применљиво:

- 1) тежину и трајање повреде;
- 2) степен одговорности физичког или правног лица које је одговорно за ту повреду;
- 3) финансијску снагу физичког или правног лица које је одговорно за ту повреду, које може узети у обзир укупне приходе одговорног правног или физичког лица на годишњем нивоу;
- 4) корист прибављену том повредом, ако је то могуће утврдити;
- 5) губитке или штету за трећа лица који су проузроковани том повредом, ако је то могуће утврдити;
- 6) степен сарадње одговорног физичког или правног лица с надлежним органом;
- 7) претходне повреде овог закона или других прописа у области спречавања прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење које је извршило одговорно физичко или правно лице.

Одлучивање надзорног органа

Члан 104б

Орган из члана 104. став 1. овог закона доноси решење о управној ствари која се односи на мере које се предузимају у складу са овим законом.

Решење из става 1. овог члана је коначно.

Против решења из става 1. овог члана може се водити управни спор, али тужба против овог решења не може спречити ни одложити његово извршење.

У управном спору против решења из става 1. овог члана суд може решити управну ствар за чије је решавање овим законом утврђена надлежност надзорног органа, осим у случају решења Народне банке Србије и Комисије за хартије од вредности у складу са одредбама посебних закона.

Приходи од изречених новчаних казни из члана 104. ст. 2. и 3. овог закона су приходи буџета Републике Србије, осим прихода од новчаних казни које су изрекле Народна банка Србије и Комисија за хартије од вредности који представљају приходе тих органа.”.

Члан 29.

У члану 105. став 1. речи: „из члана 4. став 1. тач. 13) и 14)” замењују се речима: „из члана 4. став 1. тач. 13), 14), 19) подтач. (1) и (2) и става 4.”.

Члан 30.

У члану 109а додају се ст. 4. и 5, који гласе:

„Органи надлежни за вршење надзора над обвезницима из члана 4. ст. 2. и 3. овог закона дужни су да предузму неопходне мере ради спречавања да лица која су осуђена за кривична дела у релевантним областима и њихови сарадници буду чланови органа управљања или стварни власници обвезника, ако је посебним законом уређена могућност пословања тих обвезника у форми правног лица.

Појам сарадника из става 4. овог члана има значење утврђено законом којим се уређује рачуноводство.”.

Члан 31.

У члану 110. став 4. мења се и гласи:

„Министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тач. 12) и 19) подтач. (3) и (4) овог закона, у складу са законом којим се уређује инспекцијски надзор.”.

Члан 32.

У члану 113. додаје се став 4, који гласи:

„Обвезник је дужан да по пријави из става 3. овог члана поступа у складу са начелом поверљивости и заштите података о личности, као и да заштити запосленог који је пријавио ту повреду од изложености претњама или застрашивању, а посебно од неповољних или дискриминаторних мера у вези с радним односом. На заштиту тог запосленог примењују се одредбе закона којим се уређује заштита узбуњивача.”.

Члан 33.

У члану 115. после става 7. додаје се нови став 8, који гласи:

„Народна банка Србије обвезницима из ст. 1 - 7. овог члана изриче мере и казне и из члана 104. овог закона.”.

Досадашњи ст. 8. и 9. постају ст. 9. и 10.

Члан 34.

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

„Комисија за хартије од вредности обвезнику из става 1. овог члана изриче мере и казне и из члана 104. овог закона.”.

Досадашњи ст. 2. и 3. постају ст. 3. и 4.

Члан 35.

У члану 117. став 1. тачка 2) мења се и гласи:

„2) не обавести Управу о случајевима када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, или када странка тражи савет у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, односно не обавести је у прописаним роковима и на прописани начин (члан 47. ст. 2 - 7.);”.

Тачка 8) мења се и гласи:

„8) податке и документацију прибављену у складу са овим законом не чува десет година од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, односно од последњег приступа сефу или уласка у играчницу (члан 95. ст. 1. и 2.).”.

Члан 36.

У члану 118. став 1. тач. 13б) и 13в) мењају се и гласе:

„13б) не провери тачност прикупљених података о иницијатору трансакције с дигиталном имовином провером идентитета тог лица на начин прописан чл. 17 - 23. овог закона (члан 15а ст. 8. и 9.);

13в) не сачини процедуре за проверу потпуности података из члана 15а овог закона (члан 15а став 11.);”.

Тачка 51а) мења се и гласи:

„51а) податке и документацију о овлашћеном лицу, заменику овлашћеног лица, стручном оспособљавању запослених и извршеним унутрашњим контролама не чува пет година од дана престанка дужности овлашћеног лица, извршеног стручног оспособљавања или извршене унутрашње контроле (члан 95. став 3.);”.

После тачке 51а) додају се тач. 51б) и 51в), које гласе:

„51б) са подацима из члана 95. ст. 1 - 3. овог закона поступа, односно ако те податке чува или обрађује на други начине супротно одредбама члана 95. ст. 4. и 5. овог закона (члан 95. ст. 4. и 5.);

51в) не достави уредно и без одлагања податке на захтев органа надлежног за вршење надзора из члана 104. овог закона, Управе или другог надлежног органа или ту доставу не изврши коришћењем сигурних начина комуникације и тако да се обезбеди пуна поверљивост захтева надлежног органа (члан 95. став 6.);”.

Члан 37.

У члану 119. став 1. тачка 18) речи: „прања новца и финансирања тероризма” замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење”.

Члан 38.

После члана 119. додају се назив члана 119а и члан 119а, који гласе:

„Повећање висине новчаних казни за привредне преступе

Члан 119а

За привредне преступе правних лица и одговорних лица у тим правним лицима из чл. 117 - 119. овог закона може се изрећи и виша новчана казна од прописане у складу са чланом 18. став 2. Закона о привредним преступима.”.

Члан 39.

Члан 120. мења се и гласи:

„Члан 120.

Новчаном казном у износу од 150.000 до 500.000 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из члана 117. овог закона.

Новчаном казном у износу од 100.000 до 300.000 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из члана 118. овог закона.

Новчаном казном у износу од 60.000 до 200.000 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из члана 119. овог закона.

Новчаном казном у износу од 50.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај физичко лице ако изврши неку од радњи из чл. 117. и 118. овог закона.

Новчаном казном у износу од 50.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај физичко лице које прими готов новац на основу уговора о зајму или уговора о купопродаји непокретности у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних готовинских трансакција или једном или више уговора у периоду од годину дана (члан 46. став 2.).

Новчаном казном у износу од 50.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај физичко лице ако надлежном царинском органу не пријави физички преносива средства плаћања у износу од 10.000 евра или више у динарима или страној валути које преноси преко државне границе (члан 86. став 1.).

Новчаном казном у износу од 50.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај физичко лице ако пријава из члана 86. овог закона не садржи све прописане податке (члан 86. став 2.).

За прекршај из ст. 1 - 7. овог члана може се изрећи и виша казна од прописане у складу са чланом 39. став 4. Закона о прекршајима.”.

Члан 40.

У члану 121. у уводној реченици речи: „у износу од 10.000 до 150.000 динара” замењују се речима: „у износу од 50.000 до 150.000 динара”.

Додаје се став 2, који гласи:

„За прекршај из става 1. овог члана може се изрећи и виша казна од прописане у складу са чланом 39. став 4. Закона о прекршајима.”.

Члан 41.

У члану 123. после става 1. додаје се нови став 2, који гласи:

„Ако против одлуке из става 1. овог члана постоји право жалбе или другог правног средства, орган из тог става одмах објављује на својој интернет презентацији ту информацију и све накнадне информације о исходу такве жалбе, односно другог правног средства, као и обавештење о свакој одлуци којом се поништава претходна одлука о изрицању мере и/или казне.”.

Досадашњи ст. 2 - 7. постају ст. 3 - 8.

Члан 42.

Прописи донети на основу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 113/17, 91/19, 153/20, 92/23 и 94/24) ускладиће се са одредбама овог закона у року од три месеца од дана ступања на снагу овог закона.

Обвезник у смислу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 113/17, 91/19, 153/20, 92/23 и 94/24) је дужан да своја унутрашња акта усклади са овим законом у року од шест месеци од дана ступања на снагу овог закона.

Члан 43.

Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије”, осим одредбе новоизмењеног члана 81. став 3. у члану 21. овог закона, која се примењује од дана приступања Републике Србије Европској унији.

ОБРАЗЛОЖЕЊЕ

I. УСТАВНИ ОСНОВ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

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

II. РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 113/17, 91/19, 153/20, 92/23 и 94/24 – у даљем тексту: Закон) се уређују радње и мере које се предузимају ради спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма. Обвезници тог закона су финансијске и нефинансијске институције, које морају да испуне све обавезе које се тичу спречавања прања новца и финансирања тероризма.

Изменама и допунама овог закона се врши усклађивање са Директивом (ЕУ) 2015/843 Европског парламента и Савета од 30. маја 2018. године, најновијим изменама у међународним стандардима у области спречавања прања новца и финансирања тероризма које прописује међународно тело ФАТФ (Financial Action Task Force) - 40 ФАТФ Препорука и налазима Комитета Савета Европе MONEYVAL (у даљем тексту: Манивал) у текућем шестом кругу евалуације Републике Србије у области спречавања прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење. Усвајањем овог Закона спречиле би се негативне последице по финансијски систем у овој области, постигла пуну усклађеност система РС са међународним стандардима и остварили услови за улазак у СЕПА (SEPA – Single Euro Payments Area) географско подручје већ у марту 2025. године. Улазак Републике Србије у СЕПА географско подручје, које обухвата 36 држава, од чега 27 земаља чланица Европске уније, ће донети бројне бенефите и грађанима и привреди, као што су нижи трошкови међународних трансакција и њихово брже и једноставније обављање. СЕПА подстиче развој међународне трговине и несумњиво ће допринети већој интеграцији Републике Србије у међународну економију и привлачењу страних инвеститора

Јединствено подручје за плаћање у еврима (SEPA – Single Euro Payments Area) је пројекат Европске уније чији је циљ да се поједностави и повећа ефикасност плаћања између држава чланица (прекогранична плаћања) у смислу брзине и трошкова као и национална плаћања, односно плаћања у унутрашњем платном промету држава чланица. За Републику Србију учешће у географском подручју SEPA је изузетно значајно због обима спољнотрговинске размене са Европском унијом (око 60% укупне спољнотрговинске размене Р. Србије) и чињенице да се успостављањем ефикасних механизма за плаћања са иностранством могу остварити значајне уштеде у трошковима њихове реализације.

Поред наведеног, предложеним изменама и допунама се, поред превенције и заштите привредног система од вршења кривичног дела прања новца и других кривичних дела организованог финансијског криминала, доприноси јачању система у борби против криминала, успостављању веће правне сигурности и привлачењу страних инвестиција јер страни инвеститори у највећој мери улажу своја средства у окружења која су финансијски стабилна и у којима се поштују прописи о спречавању прања новца.

Такође, изменама и допунама закона, између осталог, вишеструко су повећане казне које сада могу износити до 10 % прихода обвезника, чиме је постигнуто усклађивање казнене политике са европским стандардима и захтевима кривних прописа Европске уније у овој области и проширен је круг обвезника Закона на лица која се баве прометом, организовањем и спровођењем лицитација уметничких предмета, драгоцених метала и драгог камења, складиштењем и чувањем уметничких предмета, који ће бити у обавези да примењују све радње и мере предвиђене Законом једнако као и банке и друге финансијске институције.

III. ОБЈАШЊЕЊЕ ОСНОВНИХ ПРАВНИХ ИНСТИТУТА И ПОЈЕДИНАЧНИХ РЕШЕЊА

Чланом 1. овог закона додаје се нови појмови финансијске институције, идентификационе ознаке правног лица у складу са дефиницијама ових појмова у Петој Директиви ЕУ.

Чланом 2. овог закона се уводе се нови обвезници Закона ради усклађивања са чланом 2. и 3. Пете Директиве ЕУ која предвиђа иста лица као обвезнике у области на коју се Директива примењује.

Чланом 3. овог закона се врши прецизирање одредби члана 6. Закона и обавезују обвезници да израде и редовно ажурирају анализу ризика не само од прања новца и финансирања тероризма, већ и од финансирања ширења оружја за масовно уништење у складу са овим законом, смерницама које доноси орган надлежан за вршење надзора над применом овог закона и проценом ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење израђеном на националном нивоу.

Чланом 4. овог закона се уводи обавеза за странке са којима обвезници успостављају пословни однос или врше трансакцију која обухвата пружање и достављање свих тачних, адекватних и ажурних информација потребних за утврђивање и проверу идентитета странке, законског заступника странке, пуномоћника и стварног власника странке и тиме врши усклађивање са чланом 30. тачка 1. став 2. Пете Директиве ЕУ.

Чланом 5. овог закона се прецизирају се подаци које је платиочев пружалац платних услуга дужан да прикупи о платиоцу у складу са чланом 11. овог закона.

Чланом 6. овог закона се врши прецизирање одредби у члану 12. став 2. Закона.

Чланом 7. овог закона се врши се допуна и прецизирање одредби члана 15а Закона ради усклађивања са Препоруком 15 ФАТФ-а која се односи на нове технологије и обавезе пружалаца услуга у вези са дигиталном имовином.

Чланом 8. овог закона прописује се обавеза заступника траста или другог лица страног права дужан је приликом утврђивања и провере идентитета обавести обвезника да поступа у том својству као и да достави прописане податке.

Чланом 9. овог закона прописује се поступање обвезника у случају неслагања података о стварном власнику и упућује на закон којим се уређује Централна евиденција стварних власника.

Чланом 10. овог закона предвиђају се изузеци од примене одредби закона које се односе на вршење радњи и мера познавања и праћења странке преко трећих лица.

Чланом 11. овог закона предвиђа се доношење подзаконског акта којим се ближе уређује начин и разлоге на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у категорију високог ризика од прања новца, финансирања тероризма или финансирања ширења оружја за масовно уништење, у складу са резултатима Процене ризика од прања новца, Процене ризика од финансирања тероризма и Процене ризика од финансирања ширења оружја за масовно уништење, а на основу којих предузима појачане радње и мере.

Чланом 12. овог закона предвиђа вођење листе истакнутих јавних функционера у међународним организацијама која се доставља Управи.

Чланом 13. овог члана врши се усклађивање чланом 18. Пете Директиве ЕУ којим се предвиђа појачано праћење пословног односа и трансакција које врши странка.

Чланом 14. овог закона се врши усклађивање са чланом 34. Пете директиве ЕУ која прописује изузетак од обавезе пријављивања сумњивих трансакција финансијскообавештајној служби.

Чланом 15. овог закона прописује се обавеза за обвезнике закона који обављају професионалну активност, односно делатност или послове као запослени у оквиру правног лица, обавезе из овог члана и члана 5. став 2. тачка 4) Закона се пре свега односе на то правно лице, а не на физичко лице из члана 4. Закона које је запослено код тог правног лица.

Чланом 16. овог закона се проширује обавеза израде унутрашње контроле и ревизије послова и на област финансирања ширења оружја за масовно уништење поред области спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма.

Чланом 17. овог закона проширује се обим евиденција које води Управа ради израде анализе ефикасности и делотворности система.

Чланом 18. овог закона предвиђа се изузетак од обавезе достављања података Управи из члана 73. Закона у односу на друштво за ревизију и самосталног ревизора, предузетника и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга.

Чланом 19. овог закона проширују се одредбе члана 75. Закона, односно овлашћење Управе да привремено обустави трансакцију ако оцени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоји основана сумња на прање новца, финансирање тероризма или претходно кривично дело.

Чланом 20. овог закона проширују се одредбе члана 77. Закона које се односе на то да Управа није дужна да одговори на захтев државног органа из става 2. овог члана ако постоје објективни разлози за претпоставку да би достављање таквих података и информација негативно утицало на текуће истраге или анализе, или ако би, у изузетним околностима, обелодањивање информација и података било очигледно несразмерно легитимним интересима физичког или правног лица или без значаја за сврхе за које је затражено. Управа је дужна да у случају одбијања захтева члана писменим путем обавести подносиоца о разлозима због којих није одговорила на захтев из става 2. овог члана.

Чланом 21. овог закона се мења члан 81. Закона, којим је сада регулисана сарадња са органима страних држава надлежним за спречавање и откривање прање новца и финансирања тероризма, услови за одбијање испуњења захтева надлежног органа страних држава, размена података, информација и документације, дужност да се одреди најмање једно лице као контакт тачка за размену података, информација и документације у складу са одредбама овог члана.

Чланом 22. овог закона проширују се одредбе члана 82. Закона, односно овлашћење Управе да на захтев надлежног органа стране државе привремено обустави трансакцију ако оцени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоји основана сумња на прање новца, финансирање тероризма или претходно кривично дело.

Чланом 23. овог закона проширују се одредбе члана 83. Закона, односно овлашћење Управе да упути захтев надлежном органу стране државе привремено обустави трансакцију ако оцени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоји основана сумња на прање новца, финансирање тероризма или претходно кривично дело.

Чланом 24. овог закона се додатно дефинише члан 90. став 2. тачка 5), на начин да се сужава круг обвезника на које се односи забрана размене информација.

Чланом 25. овог закона се мења члан 93. Закона, тако да се дефинишу неопходне мере које је обвезник дужан да предузме како би заштитио овлашћено лице и запослене који спроводе одредбе овог закона од изложености претњама, насилним или репресивним радњама или било којим другим непријатељским радњама, а нарочито од неповољних или дискриминаторних радњи усмерених на њихов физички или психички интегритет на радном месту, као и право наведених лица да остваре право на судску заштиту уколико је према њима предузета било која од наведених радњи.

Чланом 26. овог закона се мења члан 95. Закона, у погледу дужности чувања и брисања података и документације у вези са странком, успостављеним пословним односом са странком, извршеном анализом ризика и извршеном трансакцијом, прибављених у складу са овим законом, од стране обвезника.

Чланом 27. овог закона се мења члан 104. став 2. Закона, тако да сада надзорни органи могу да, у случају озбиљних, системских или понављајућих незаконитости или неправилности, изрекне новчану казну као управну меру до двоструко већег износа од износа користи која је остварена повредом овог закона, а ако се та корист не може утврдити, у износу до 120 милиона динара. Такође, новчана казна која се изриче обвезнику који је финансијска институција може се утврдити у износу до 600 милиона динара или у износу до 10% укупног прихода тог обвезника оствареног у претходној години односно 600 милиона динара ако је тај обвезник физичко лице. Прописује се и обавеза да се обезбеде одговарајући финансијски, људски и технички ресурси за обављање послова утврђених овим законом. Ови органи су дужни да обезбеде да се за обављање тих послова ангажују запослени високог интегритета и одговарајућег знања и искуства, као и да они одржавају и поступају у складу с највишим професионалним стандардима, укључујући прописе и стандарде о поверљивости података, заштити података и спречавању сукоба интереса.

Чланом 28. овог закона додају се нови чл. 104а и 104б Закона, тако да се дефинишу врсте и висине мера и казни за повреде овог закона, околности које

се узимају у обзир, одлучивање надзорног органа и могућност подношења правног лека против одлуке надзорног органа.

Чланом 29. овог закона проширује се надлежност Управе као надзорног органа и на обвезнике из члана 19) подтач. (1) и (2) и става 4. Закона.

Чланом 30. овог закона проширују се одредбе члана 109а Закона, тако да органи надлежни за вршење надзора над обвезницима из члана 4. ст. 2. и 3. Закона дужни су да предузму неопходне мере ради спречавања да лица која су осуђена за кривична дела у релевантним областима и њихови сарадници буду чланови органа управљања или стварни власници обвезника, ако је посебним законом уређена могућност пословања тих обвезника у форми правног лица.

Чланом 31. овог закона се мења члан 110. став 4. Закона, тако да је министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тач. 12) и 19) и став 4. Закона, у складу са законом којим се уређује инспекцијски надзор.

Чланом 32. овог закона проширују се одредбе члана 113. Закона, које се односе на заштиту запосленог који је пријавио повреду закона од изложености претњама или застрашивању, а посебно од неповољних или дискриминаторних мера у вези с радним односом.

Чланом 33. овог закона прецизира се изрицање мера и казни обвезницима над којима надзор врши Народна банка Србије.

Чланом 34. овог закона прецизира се изрицање мера и казни обвезнику над којима надзор врши Комисија за хартије од вредности.

Чланом 35. овог закона мења се члан 117. Закона, који се односи на случајеве када обвезника не обавести Управу када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, или када странка тражи савет у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, односно не обавести је у прописаним роковима и на прописани начин.

Чланом 36. овог закона се мења члан 118. став 1. тач. 13б) и 13в) Закона, у погледу казних одредби које се односе на обавезе пружаоца услуга повезаних са дигиталном имовином, тачније обавезе провере тачности прикупљених података о иницијатору трансакције с дигиталном имовином провером идентитета тог лица на начин прописан чл. 17-23. Закона, односно не сачини процедуре за проверу потпуности података из чл. 15а, 15б и 15в Закона.

Чланом 37. овог закона проширује се члан 119. став 1. тачка 18) Закона, у смислу да се поред прања новца и финансирања тероризма, привредни преступ у овој тачки односи и на област финансирања ширења оружја за масовно уништење.

Чланом 38. овог закона увећане су новчане казни за привредне преступе предвиђене у чл. 117-119. Закона због усклађивања са казненом политиком Пете Директиве ЕУ.

Чланом 39. овог закона повећан је минимални износ запређених новчаних казни за прекршаје предвиђене чланом 120. Закона из разлога усклађивања са казненом политиком Пете Директиве ЕУ.

Чланом 40. овог закона повећан је минимални износ запрећених новчаних казни за прекршаје предвиђене чланом 121. Закона за адвокате и нотаре из разлога усклађивања са казненом политиком Пете Директиве ЕУ.

Чланом 41. овог закона предвиђа се могућност да ако постоји право жалбе или другог правног средства против одлуке из члана 123. Закона, надзорни орган одмах објављује на својој интернет презентацији ту информацију и све накнадне информације о исходу такве жалбе, односно другог правног средства, као и обавештење о свакој одлуци којом се поништава претходна одлука о изрицању мере и/или казне.

Чланом 42. овог закона предвиђено је усклађивање прописа донетих на основу Закона у року од три месеца од дана ступања на снагу овог закона и дужност обвезника да своја унутрашња акта усклади са овим законом у року од шест месеци од дана ступања на снагу овог закона.

Чланом 43. овог закона предвиђено је да овај закон ступа на снагу осмог дана од објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије”, осим одредбе новоизмењеног члана 81. став 3. у члана 21. овог закона која се примењује од дана приступањем Републике Србије Европској унији.

IV. РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА ПО ХИТНОМ ПОСТУПКУ

Предлаже се да се из разлога испуњења међународних обавеза и усклађивања прописа с прописима Европске уније (Петом директивом Европске уније у области спречавања прања новца и финансирања тероризма) донесе предложени закон по хитном поступку у складу са чланом 167. Пословника Народне скупштине („Службени гласник РС”, број 20/12-пречишћен текст). Усвајање овог закона је од изузетног значаја за Републику Србију и због усклађивања са најновијим изменама у међународним стандардима у области спречавања прања новца и финансирања тероризма које прописује међународно тело ФАТФ (Financial Action Task Force) - 40 ФАТФ Препорука и налазима Комитета Савета Европе MONEYVAL (у даљем тексту: Манивал) у текућем шестом кругу евалуације Републике Србије у области спречавања прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење. Усвајањем овог закона спречили би негативне последице по финансијски систем у овој области, постигли пуну усклађеност система Републике Србије са међународним стандардима и остварили услове за улазак у СЕПА географско подручје већ у марту 2025. године. Улазак Републике Србије у СЕПА географско подручје, које обухвата 36 држава, од чега 27 земаља чланица Европске уније, ће донети бројне бенефите и грађанима и привреди, као што су нижи трошкови међународних трансакција и њихово брже и једноставније обављање. СЕПА подстиче развој међународне трговине и несумњиво ће допринети већој интеграцији Републике Србије у међународну економију и привлачењу страних инвеститора.

V. АНАЛИЗА ЕФЕКТА ЗАКОНА

Финансијски ефекти спровођења закона

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

На кога ће и како највероватније утицати решења у закону

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

Обвезници Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма који до сада нису имали обавезу примењивања одредаба овог закона су правна лица, привредна друштва, предузетници и физичка лица која на основу законских овлашћења обављају делатност, односно послове пружања услуга приликом оснивања правних лица и других привредних друштава, као и пословних или фидуцијарних услуга, управљања имовином за трећа лица, промета или посредовања у промету, укључујући организовање и спровођење лицитација уметничких предмета, драгоцених метала и драгог камења и производа од драгоцених метала и драгог камења, ако се плаћања врше или примају у износу од 10.000 евра у динарској противвредности по званичном курсу Народне банке Србије на дан плаћања или више, без обзира да ли се ради о једној или више повезаних трансакција, складиштења и чувања уметничких предмета или промета или посредовања у промету уметничким предметима, кад се ти послови врше у слободној зони или складишту, ако се плаћања врше или примају у износу од 10.000 евра у динарској противвредности по званичном курсу Народне банке Србије на дан плаћања или више, без обзира да ли се ради о једној или више повезаних трансакција, као и пружаоци услуга трасту или привредном друштву (у даљем тексту: нови обвезници). Решења утврђена у овом закону највише ће утицати на нове обвезнике, као и на органе који ће вршити надзор над применом овог закона од стране нових обвезника. Органи који ће вршити надзор над применом овог закона од стране нових обвезника су одређени у чл. 29. и 31. Предлога закона и то су Управа за спречавање прања новца и министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине у складу са законом којим се уређује инспекцијски надзор. Што се тиче надзорних органа Управе за спречавање прања новца и министарства надлежног за инспекцијски надзор у области трговине имаће у оквиру надзора додатне обавезе, али с обзиром на искуства и знање у овој области ови надзорни органи ће се врло брзо прилагодити новим решењима.

Пре свега, надзорни орган ће морати да усклади смернице за примену одредаба Закона са новим решењима, а приликом вршења надзора биће дужан да има јасну слику о ризицима од прања новца и финансирања тероризма у Републици Србији, да има директан и индиректан приступ свим релевантним информацијама о специфичним домаћим и међународним ризицима, да прилагођава динамику надзора и мере предузете у надзору са ризиком од прања новца и финансирања тероризма, као и са процењеним ризиком у Републици Србији.

Усвајањем овог закона, Република Србија ће испунити услове за улазак у СЕПА географско подручје већ у марту 2025. године. Улазак у СЕПА географско подручје, које обухвата 36 држава, од чега 27 земаља чланица Европске уније, ће сасвим сигурно донети бројне бенефите и грађанима и привреди, као што су нижи трошкови међународних трансакција и њихово брже и једноставније обављање. СЕПА подстиче развој међународне трговине и несумњиво ће допринети већој интеграцији Републике Србије у међународну економију и привлачењу страних инвеститора.

Трошкови које ће примена закона створити грађанима и привреди

Доношењем овог закона привреда и грађани неће бити изложени додатном трошку.

Трошкове ће имати пре свега нови обвезници, који до сада нису били у систему за спречавање прања новца и финансирања тероризма, те ће бити неопходно организационо, кадровско и техничко усклађивање са овим законом, као и доношење одговарајућих унутрашњих аката.

Ступањем на снагу овог закона, нови обвезници биће у обавези да предузму одређене радње и мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма које обухватају:

- 1) познавање странке и праћење њеног пословања;
- 2) достављање информација, података и документације Управи за спречавање прања новца увек када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;
- 3) одређивање лица задуженог за извршавање обавеза из овог закона и његовог заменика, најкасније у року од 15 дана од дана именовања;
- 4) редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених, које се односи на упознавање са одредбама Закона и прописа донетих на основу њега и интерних аката, са стручном литературом о спречавању и откривању прања новца и финансирања тероризма, са листом индикатора за препознавање странака и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;
- 5) обезбеђивање редовне унутрашње контроле извршавања обавеза Закона у складу са утврђеним ризиком од прања новца и финансирања тероризма, као и интерне ревизије, о чему сачињава годишњи извештај;
- 6) израду списка показатеља (индикатора) за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;
- 7) вођење евиденција, заштита података и чување података из тих евиденција;
- 8) спровођење мера из овог закона у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника у земљи и у страним државама;
- 9) извршавање других радњи и мера на основу овог закона.

Да ли позитивне последице доношења закона оправдавају трошкове

Трошкови које послови спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма могу изазвати код обвезника свакако су незнатни у односу на штету коју обвезник може претрпети ако не поступа у складу са законом, а тиче се различитих мера и казни које се могу изрећи за кршење одредаба Закона и прописа донетих на основу Закона, укључујући и репутациони ризик.

Правна сигурност у овој области допринеће и привлачењу страних инвестиција јер страни инвеститори у највећој мери улажу своја средства у окружења која су стабилна и у којима се поштују прописи о спречавању прања новца.

Нови обвезници овог закона допринеће већој заштити превентивног система за спречавање прања новца и финансирања тероризма (тзв. *gate keepers*). Спровођењем радњи и мера у складу са овим законом спречиће улазак нелегалних финансијских токова, новца стеченог вршењем криминала у легалне финансијске токове. Ступањем на снагу овог Предлога закона,

укључујући одредбе којим се уводе нови обвезници, Република Србија ће остварити услове за улазак у СЕПА географско подручје. Улазак у СЕПА географско подручје ће сасвим сигурно донете бројне бенефите платном систему Републике Србије, као што су нижи трошкови међународних трансакција и њихово брже и једноставније обављање. Наредна фаза после укључења Републике Србије у СЕПА географско подручје била би прикључење банака у СЕПА платне шеме и повезивање на платне системе у ЕУ преко којих ће се реализовати СЕПА плаћања.

VI. ПРОЦЕНА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА ПОТРЕБНИХ ЗА СПРОВОЂЕЊЕ ЗАКОНА

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

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

Појмови

Члан 3.

Поједини појмови у смислу овог закона имају следеће значење:

- 1) имовина јесу ствари, новац, права, дигитална имовина, хартије од вредности и друге исправе у било ком облику, којима се може утврдити право својине и друга права;
- 2) новац јесте готов новац (домаћи и страни), средства на рачунима (динарска и девизна) и електронски новац;
- 3) физички преносива средства плаћања јесу готов новац, чекови, менице и друга физички преносива средства плаћања, платива на доносиоца;
- 4) лице страног права је правна форма организовања у циљу управљања и располагања имовином која не постоји у домаћем законодавству (нпр.: траст, ансталт, фидуције, фидокомис и сл.);
- 5) странка јесте физичко лице, предузетник, правно лице, лице страног права и лице грађанског права које врши трансакцију или успоставља пословни однос са обвезником;*;
- 6) траст је лице страног права које једно лице, оснивач (settlor, trustor) успоставља за живота или по смрти, а које поверава имовину на располагање и управљање поверенику (trustee) у корист корисника (beneficiary) или у неку посебно назначену сврху, и то тако да: имовина није део имовине оснивача траста; право својине на имовини траста има повереник који имовину држи, користи и њоме располаже у корист корисника или оснивача, а у складу са условима траста; уговором о трасту обављање одређених послова се може поверити и заштитнику (trust protector), чија је основна улога да обезбеди да се имовином траста располаже и управља тако да се у пуној мери остваре циљеви успостављања траста; корисник је физичко лице или група лица у чијем интересу је лице страног права основано или послује, без обзира на то да ли је то лице или група лица одређена или одредива;
- 7) трансакција јесте пријем, давање, замена, чување, располагање или друго поступање са имовином код обвезника, укључујући и платну трансакцију у смислу закона којим се уређује пружање платних услуга, као и трансакцију с дигиталном имовином у смислу закона којим се уређује дигитална имовина;
- 8) готовинска трансакција јесте физички пријем или давање готовог новца;
- 9) лица грађанског права јесу удружења појединаца која удружују или ће удруживати новац или другу имовину за одређену намену;
- 10) стварни власник је физичко лице које посредно или непосредно има у својини или контролише странку, односно физичко лице у чије име и за чији рачун се врши трансакција; странка из ове тачке укључује и физичко лице;
- 11) стварни власник привредног друштва, односно другог правног лица јесте:

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

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

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

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

14) кореспондентски однос јесте:

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

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

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

16) дигитална имовина, виртуелна валута, дигитални токен, трансакција с дигиталном имовином, издавање дигиталне имовине, издавалац дигиталне имовине и адреса дигиталне имовине имају значење утврђено законом којим се уређује дигитална имовина;

17) пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином је правно лице које пружа једну или више услуга повезаних с дигиталном имовином утврђених законом којим се уређује дигитална имовина;

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

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

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

21) информација о активностима странке која је предузетник, правно лице, лице страног права или лице грађанског права јесте обавештење о делатности

странке, пословним односима и пословним партнерима, пословним резултатима и слична обавештења;

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

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

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

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

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

(2) изабрани представник законодавног тела,

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

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

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

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

(7) члан органа управљања политичке странке;

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

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

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

(2) народни посланик,

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

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

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

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

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

(8) члан органа управљања политичке странке;

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

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

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

31) пренос новчаних средстава је било која трансакција која се најмање једним делом извршава електронским путем од стране пружаоца платних услуга у име платиоца, са циљем да та новчана средства буду доступна примаоцу плаћања

код пружаоца платних услуга, без обзира на то да ли су платилац или прималац плаћања исто лице и да ли су платиочев пружалац платних услуга и пружалац платних услуга примаоца плаћања исто лице, укључујући платну трансакцију која се извршава:

- (1) трансфером одобрења, директним задужењем или новчаном дознаком, у смислу закона којим се уређују платне услуге;
- (2) коришћењем платне картице, платног инструмента који служи за располагање електронским новцем, мобилног телефона, или било ког другог дигиталног или информационо-технолошког уређаја са сличним обележјима;
- 32) збирни пренос (batch file transfer) је скуп више појединачних преноса новчаних средстава груписаних ради њиховог заједничког преноса;
- 33) пружалац платних услуга је банка, институција електронског новца, платна институција, Народна банка Србије, Управа за трезор или други органи јавне власти у Републици Србији, у складу са својим надлежностима утврђеним законом, као и јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији, основан у складу са законом којим се уређују поштанске услуге;
- 34) платилац је физичко или правно лице које на терет свог платног рачуна издаје платни налог или даје сагласност за извршење платне трансакције на основу платног налога који издаје прималац плаћања, а ако нема платног рачуна – физичко или правно лице које издаје платни налог;
- 35) прималац плаћања је физичко или правно лице које је одређено као прималац новчаних средстава која су предмет платне трансакције;
- 36) посредник у преносу новчаних средстава је пружалац платних услуга који није у уговорном односу са платиоцем, нити са примаоцем плаћања, а учествује у извршењу преноса новчаних средстава;
- 37) платни рачун је рачун који се користи за извршавање платних трансакција, а који води пружалац платних услуга за једног или више корисника платних услуга;
- 38) јединствена идентификациона ознака јесте комбинација слова, бројева и/или симбола коју пружалац платних услуга утврђује кориснику платних услуга и која се у платној трансакцији употребљава за недвосмислену идентификацију тог корисника и/или његовог платног рачуна;
- 39) јединствена ознака трансакције јесте комбинација слова, бројева и/или симбола коју пружалац платних услуга утврђује за платну трансакцију у складу с правилима рада платног система, односно система за поравнање или система за размену порука који се користи за пренос новчаних средстава, а која омогућава да се дође до података о току новчаних средстава и платиоцу и примаоцу плаћања по одређеној платној трансакцији;
- 40) претходно кривично дело је кривично дело из кога је проистекла имовина која је предмет кривичног дела прања новца, без обзира на то да ли је извршено у Републици Србији или иностранству;
- 41) неуобичајена трансакција је трансакција која одступа од уобичајеног пословања странке код обвезника;
- 42) платна услуга извршавања новчане дознаке има значење утврђено у закону којим се уређује пружање платних услуга;
- 43) играма на срећу сматрају се игре у којима се учесницима, уз наплату, пружа могућност да остваре добитак у новцу, стварима, услугама или правима, при чему добитак или губитак не зависи од знања или вештине учесника у игри, него од случаја или неког неизвесног догађаја, као што су лутрије, казино игре, покерашке игре и клађење, које се играју у играчницама или путем средстава електронске комуникације или било које друге комуникацијске технологије;
- 44) финансијска група је група лица у финансијском сектору коју чине највише матично друштво правног лица, његова подређена друштва, придружена друштва зависних друштава правног лица и повезана правна лица;

44А) ФИНАНСИЈСКА ИНСТИТУЦИЈА ОЗНАЧАВА ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 1) ДО 7), ТАЧ. 10) И 11), ТАЧ. 13, 16), 17) И 18) ОВОГ ЗАКОНА, УКЉУЧУЈУЋИ ЊЕНЕ ОГРАНКЕ, АКО ЈЕ ТО ДОЗВОЉЕНО ПОСЕБНИМ ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПОСЛОВАЊЕ ТЕ ИНСТИТУЦИЈЕ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ ЈЕ СЕДИШТЕ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ, ЕВРОПСКОЈ УНИЈИ ИЛИ ТРЕЋОЈ ДРЖАВИ;

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

46) финансирање ширења оружја за масовно уништење има значење утврђено законом којим се уређује ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење;

47) ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА ПРАВНОГ ЛИЦА ЈЕ ЈЕДИНСТВЕНА КОМБИНАЦИЈА СЛОВА И БРОЈЕВА КОЈА ЈЕ ЗАСНОВАНА НА СТАНДАРДУ ISO 17442 МЕЂУНАРОДНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ ЗА СТАНДАРДИЗАЦИЈУ И КОЈА ЈЕ У СКЛАДУ С ТИМ СТАНДАРДОМ ДОДЕЉЕНА ОДРЕЂЕНОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ КАО ПОСЕБНА ОЗНАКА ТОГ ЛИЦА.

Обвезници

Члан 4.

Обвезници, у смислу овог закона, јесу:

- 1) банке;
- 2) овлашћени мењачи и привредни субјекти који мењачке послове обављају на основу посебног закона којим се уређује њихова делатност;
- 3) друштва за управљање инвестиционим фондовима;
- 4) друштва за управљање добровољним пензијским фондовима;
- 5) даваоци финансијског лизинга;
- 6) друштва за осигурање која поседују дозволу за обављање животних осигурања и друштва за посредовање у осигурању када обављају послове посредовања у животним осигурањима; друштва за заступање у осигурању и заступници у осигурању, који имају дозволу за обављање послова осигурања живота, осим друштава за заступање и заступника у осигурању за чији рад одговара друштво за осигурање у складу са законом;
- 7) брокерско-дилерска друштва;
- 8) приређивачи посебних игара на срећу у играчницама и приређивачи игара на срећу преко средстава електронске комуникације;
- 9) друштво за ревизију и самостални ревизор;
- 10) институције електронског новца;
- 11) платне институције;
- 12) посредници у промету и закупу непокретности;
- 13) факторинг друштва;
- 14) предузетници и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга;
- 15) порески саветници;
- 16) јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији, основан у складу са законом којим се уређују поштанске услуге, који пружа платне услуге у складу са законом којим се уређује пружање платних услуга;
- 16а) лица која се баве поштанским саобраћајем;
- 17) пружаоци услуга повезаних с дигиталном имовином;
- 18) Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности;
- 19) ПРАВНА ЛИЦА, ПРИВРЕДНА ДРУШТВА, ПРЕДУЗЕТНИЦИ И ФИЗИЧКА ЛИЦА КОЈА НА ОСНОВУ ЗАКОНСКИХ ОВЛАШЋЕЊА ОБАВЉАЈУ ДЕЛАТНОСТ, ОДНОСНО ПОСЛОВЕ:

(1) ПРУЖАЊА УСЛУГА ПРИЛИКОМ ОСНИВАЊА ПРАВНИХ ЛИЦА И ДРУГИХ ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА, КАО И ПОСЛОВНИХ ИЛИ ФИДУЦИЈАРНИХ УСЛУГА, АКО ЈЕ ТО У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ПОСЕБНОГ ЗАКОНА,

(2) УПРАВЉАЊА ИМОВИНОМ ЗА ТРЕЋА ЛИЦА,

(3) ПРОМЕТА ИЛИ ПОСРЕДОВАЊА У ПРОМЕТУ, УКЉУЧУЈУЋИ ОРГАНИЗОВАЊЕ И СПРОВОЂЕЊЕ ЛИЦИТАЦИЈА УМЕТНИЧКИХ ПРЕДМЕТА, ДРАГОЦЕНИХ МЕТАЛА И ДРАГОГ КАМЕЊА И ПРОИЗВОДА ОД ДРАГОЦЕНИХ МЕТАЛА И ДРАГОГ КАМЕЊА, АКО СЕ ПЛАЋАЊА ВРШЕ ИЛИ ПРИМАЈУ У ИЗНОСУ ОД 10.000 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ ПО ЗВАНИЧНОМ КУРСУ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ НА ДАН ПЛАЋАЊА ИЛИ ВИШЕ, БЕЗ ОБЗИРА ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА,

(4) СКЛАДИШТЕЊА И ЧУВАЊА УМЕТНИЧКИХ ПРЕДМЕТА ИЛИ ПРОМЕТА ИЛИ ПОСРЕДОВАЊА У ПРОМЕТУ УМЕТНИЧКИМ ПРЕДМЕТИМА, КАД СЕ ТИ ПОСЛОВИ ВРШЕ У СЛОБОДНОЈ ЗОНИ, ЛУЦИ ИЛИ СКЛАДИШТУ, АКО СЕ ПЛАЋАЊА ВРШЕ ИЛИ ПРИМАЈУ У ИЗНОСУ ОД 10.000 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ ПО ЗВАНИЧНОМ КУРСУ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ НА ДАН ПЛАЋАЊА ИЛИ ВИШЕ, БЕЗ ОБЗИРА ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА.

Обвезници су и адвокати када:

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

(1) куповином или продајом непокретности или привредног друштва,

(2) управљањем имовином странке,

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

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

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

(6) сачињавањем уговора о зајму;

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

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

ОБВЕЗНИЦИ СУ И ПРУЖАОЦИ УСЛУГА ТРАСТУ ИЛИ ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ АКО У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ, НА ОСНОВУ ОВЛАШЋЕЊА УТВРЂЕНИМ ПОСЕБНИМ ЗАКОНОМ, ОБАВЉАЈУ ПРОФЕСИОНАЛНЕ АКТИВНОСТИ, ОДНОСНО ДЕЛАТНОСТ ИЛИ ПОСЛОВЕ, А НИСУ ОБУХВАЋЕНИ СТ. 1. ДО 3. ОВОГ ЧЛАНА.

ПРУЖАОЦИ УСЛУГА ТРАСТУ ИЛИ ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ ОБУХВАТАЈУ, АКО ЈЕ ТО ПОСЕБНИМ ЗАКОНОМ УТВРЂЕНО, СВАКО ЛИЦЕ КОЈЕ У ОКВИРУ СВОЈЕ ПРОФЕСИОНАЛНЕ АКТИВНОСТИ, ДЕЛАТНОСТИ ИЛИ ПОСЛОВА, ПРУЖА ЈЕДНУ ИЛИ ВИШЕ ОД СЛЕДЕЋИХ УСЛУГА:

(1) ОСНИВАЊЕ ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА ИЛИ ДРУГИХ ПРАВНИХ ЛИЦА,

(2) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈА ИЛИ ИМЕНОВАЊЕ ДРУГОГ ЛИЦА ДА ОБАВЉА ФУНКЦИЈУ ПОВЕРЕНИКА ТРАСТА ИЛИ СЛИЧНОГ СУБЈЕКТА СТРАНОГ ПРАВА, ФУНКЦИЈУ ДИРЕКТОРА ИЛИ СЕКРЕТАРА ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА, ПАРТНЕРА У ДРУШТВУ ИЛИ СЛИЧНОГ ПОЛОЖАЈА У СТРУКТУРИ ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА, ДРУГИХ ПРАВНИХ ЛИЦА ИЛИ АРАНЖМАНА,

(3) ПРУЖАЊЕ УСЛУГА СЕДИШТА, ПОСЛОВНЕ АДРЕСЕ, ИЛИ ДРУГЕ АДРЕСЕ ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЈУ И ДРУГИХ ПОВЕЗАНИХ УСЛУГА ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ ИЛИ ДРУГОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ ИЛИ АРАНЖМАНУ,

(4) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ИЛИ ОМОГУЋАВАЊЕ ДРУГОМ ЛИЦУ ДА ОБАВЉА ФУНКЦИЈУ ПОВЕРЕНИКА ФОНДА ИЛИ СЛИЧНОГ СУБЈЕКТА СТРАНОГ ПРАВА КОЈИ ПРИМА, УПРАВЉА ИЛИ ДЕЛИ ИМОВИНУ ЗА

ОДРЕЂЕНУ НАМЕНУ, ОСИМ ДРУШТВА ЗА УПРАВЉАЊЕ ИНВЕСТИЦИОНИМ, ОДНОСНО ПЕНЗИОНИМ ФОНДОВИМА,

(5) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ИЛИ ПОСТАВЉАЊЕ ДРУГОГ ЛИЦА ДА ОБАВЉА ФУНКЦИЈУ НОМИНАЛНОГ АКЦИОНАРА У ИМЕ ДРУГОГ ЛИЦА, ОСИМ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА ЧИЈЕ СЕ АКЦИЈЕ КОТИРАЈУ НА РЕГУЛИСАНОМ ТРЖИШТУ КОЈЕ ПОДЛЕЖЕ ОБЈАВЉИВАЊУ ПОДАТАКА У СКЛАДУ СА ПРАВОМ ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ ИЛИ ЕКВИВАЛЕНТНИМ МЕЂУНАРОДНИМ СТАНДАРДИМА;

(6) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ИЛИ ИМЕНОВАЊЕ ДРУГОГ ЛИЦА ДА УПРАВЉА ТРАСТОМ КОЈИ ЈЕ ОСНОВАН ИЗРИЧИТОМ ИЗЈАВОМ ПРИВРЕДНИМ ДРУШТВОМ, ДРУГИМ ПРАВНИМ ЛИЦЕМ ИЛИ АРАНЖМАНОМ.

Анализа ризика

Члан 6.

Обвезник је дужан да изради и редовно ажурира анализу ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење (у даљем тексту: анализа ризика) у складу са овим законом, смерницама које доноси орган надлежан за вршење надзора над применом овог закона и ~~проценом ризика од прања новца и финансирања тероризма~~ ПРОЦЕНОМ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ израђеном на националном нивоу.

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

Анализа ризика из става 1. овог члана садржи:

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

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

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

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

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

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

Радње и мере познавања и праћења странке

Члан 7.

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

- 1) утврди идентитет странке;
- 2) провери идентитет странке на основу докумената, података или информација прибављених из поузданих и веродостојних извора или путем средстава електронске идентификације у складу са законом;
- 3) утврди идентитет стварног власника странке и провери његов идентитет у случајевима прописаним овим законом;
- 4) прибави и процени информацију о сврси и намени пословног односа или трансакције и друге податке у складу са овим законом;
- 5) прибави и процени веродостојност информација о пореклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, односно трансакције, у складу са проценом ризика;
- 6) редовно прати пословање и проверава усклађеност активности странке са природом пословног односа и уобичајеним обимом и врстом пословања странке.

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

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

ОДРЕДБА СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА НЕ ПРИМЕЊУЈЕ СЕ НА ОБВЕЗНИКЕ ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 9), 14) И 15) И СТ. 2. И 3. ОВОГ ЗАКОНА, КАД УТВРЂУЈУ ПРАВНИ ПОЛОЖАЈ КЛИЈЕНТА ИЛИ УЧЕСТВУЈУ У СВОЈСТВУ СТРУЧНОГ САВЕТНИКА У СУДСКОМ ПОСТУПКУ ИЛИ У ВЕЗИ СА СУДСКИМ ПОСТУПКОМ.

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

СТРАНКА ЈЕ ДУЖНА ДА ОБВЕЗНИЦИМА, КАДА ПРЕДУЗИМАЈУ РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА ПРУЖИ И ДОСТАВИ СВЕ ТАЧНЕ, АДЕКВАТНЕ И АЖУРНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ ПОТРЕБНЕ ЗА УТВРЂИВАЊЕ И ПРОВЕРУ ИДЕНТИТЕТА СТРАНKE, ЗАКОНСКОГ ЗАСТУПНИКА И ПУНОМОЋНИКА СТРАНKE И СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНKE.

Обавезе платиочевог пружаоца платних услуга

Члан 11.

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

Подаци о платиоцу су:

- 1) име и презиме, односно назив платиоца;
- 1а) ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ, АКО ТАКВЕ ОЗНАКЕ НЕМА, ДРУГА ОДГОВАРАЈУЋА ЈЕДИНСТВЕНА ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА ПЛАТИОЦА – У СЛУЧАЈУ ДА ЈЕ ПЛАТИЛАЦ ОВУ ОЗНАКУ ДОСТАВИО СВОМ

ПРУЖАОЦУ ПЛАТНИХ УСЛУГА, КАО И ДА НЕОПХОДНО ПОЉЕ ЗА УНОШЕЊЕ ТЕ ОЗНАКЕ ПОСТОЈИ У ФОРМАТУ ЕЛЕКТРОНСКЕ ПОРУКЕ;

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

3) адреса, односно адреса седишта платиоца.

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

1) национални идентификациони број (нпр. јединствени матични број грађана или матични број за правна лица);

2) број личног документа, датум и место рођења, или јединствена идентификациона ознака.

Подаци о примаоцу плаћања су:

1) име и презиме, односно назив примаоца плаћања;

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

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

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

1) име и презиме, односно назив платиоца;

1а) ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ, АКО ТАКВЕ ОЗНАКЕ НЕМА, ДРУГА ОДГОВАРАЈУЋА ЈЕДИНСТВЕНА ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА – У СЛУЧАЈУ ДА ЈЕ ПЛАТИЛАЦ ОВУ ОЗНАКУ ДОСТАВИО СВОМ ПРУЖАОЦУ ПЛАТНИХ УСЛУГА, КАО И ДА НЕОПХОДНО ПОЉЕ ЗА УНОШЕЊЕ ТЕ ОЗНАКЕ ПОСТОЈИ У ФОРМАТУ ЕЛЕКТРОНСКЕ ПОРУКЕ;

2) број платног рачуна, односно јединствену ознаку трансакције ако се пренос новчаних средстава врши без отварања платног рачуна.

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

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

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

1) не постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма;

2) износ преноса новчаних средстава, укључујући и износ платних трансакција које су повезане с тим преносом, није виши од 1.000 евра или динарске противвредности овог износа;

3) пружалац платних услуга није примио новчана средства која је потребно пренети у готовом новцу или анонимном електронском новцу.

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

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

платиочев пружалац платних услуга дужан је да одбије пренос новчаних средстава ако није прикупио и проверио податке у складу са одредбама овог члана.

Обавезе пружаоца платних услуга примаоца плаћања

Члан 12.

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

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

Ако је пренос новчаних средстава у износу вишем од 1.000 евра или у динарској противвредности тог износа, пружалац платних услуга је дужан да **БЕЗ УТИЦАЈА НА ПРИМЕНУ ОДРЕДАБА ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ ПЛАТНЕ УСЛУГЕ КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈЕ ИЗВРШЕЊЕ ПЛАТНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА**, пре одобрења платног рачуна примаоца плаћања или стављања новчаних средстава на располагање овом лицу, провери тачност прикупљених података о том лицу на начин прописан у чл. 17–23. овог закона, осим ако је идентитет примаоца плаћања већ утврђен и проверен при успостављању пословног односа у складу са чл. 17–23. овог закона и пружалац платних услуга поступа у складу са чланом 29. овог закона, а не постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма.

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

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

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

Обавезе пружаоца услуга повезаних с дигиталном имовином

Члан 15а

Пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином дужан је да прибави податке о свим лицима која учествују у трансакцији с дигиталном имовином, а ако у извршењу трансакције с дигиталном имовином учествује и други пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином, дужан је да обезбеди да ти подаци буду достављени том другом пружаоцу услуга.

Подаци о лицима из става 1. овог члана су:

- 1) имена и презимена, односно називи лица која учествују у трансакцији с дигиталном имовином, као и податак о томе да ли се ради о иницијатору или кориснику те трансакције;

1А) ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ, АКО ТАКВЕ ОЗНАКЕ НЕМА, ДРУГА ОДГОВАРАЈУЋА ЈЕДИНСТВЕНА ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА ЛИЦА – У СЛУЧАЈУ ДА ЈЕ ИНИЦИЈАТОР ТРАНСАКЦИЈЕ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ОВУ ОЗНАКУ ДОСТАВИО СВОМ ПРУЖАОЦУ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ, КАО И ДА НЕОПХОДНО ПОЉЕ ЗА УНОШЕЊЕ ТЕ ОЗНАКЕ ПОСТОЈИ У ФОРМАТУ ЕЛЕКТРОНСКЕ ПОРУКЕ;

2) адресе пребивалишта или боравишта, односно седишта лица која учествују у трансакцији с дигиталном имовином;

3) адреса дигиталне имовине која се користи за извршење трансакције с дигиталном имовином, односно одговарајућа јединствена ознака трансакције с дигиталном имовином.

АКО НИЈЕ ПРИБАВЉЕН ПОДАТАК О АДРЕСИ ПРЕБИВАЛИШТА ИЛИ БОРАВИШТА, ОДНОСНО СЕДИШТА ИНИЦИЈАТОРА ТРАНСАКЦИЈЕ, ПРИКУПЉА СЕ ЈЕДАН ОД СЛЕДЕЋИХ ПОДАТАКА:

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

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

Иницијатор трансакције из става 2. тачка 1) овог члана је странка која код пружаоца услуга повезаних с дигиталном имовином иницира трансакцију с дигиталном имовином.

Корисник трансакције из става 2. тачка 1) овог члана је лице у чију корист се врши трансакција из става 3. овог члана.

У СЛУЧАЈУ ДА ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ИНИЦИЈАТОРА ТРАНСАКЦИЈЕ ЗБИРНО ДОСТАВЉА ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА О НЕКОЛИКО ПОЈЕДИНАЧНИХ ТРАНСАКЦИЈА ДРУГОМ ПРУЖАОЦУ УСЛУГА, У ТАЈ ЗБИРНИ ПРЕНОС МОРАЈУ БИТИ УКЉУЧЕНИ СВИ ПОДАЦИ ИЗ СТ. 2. И 3. ОВОГ ЧЛАНА, ТАКО ДА СЕ МОЖЕ ПРАТИТИ СВАКА ПОЈЕДИНАЧНА ТРАНСАКЦИЈА.

Подаци из става 2. овог члана достављају се другом пружаоцу услуга повезаних с дигиталном имовином истовремено са извршењем трансакције с дигиталном имовином и на начин којим се обезбеђују интегритет тих података и заштита од неовлашћеног приступа тим подацима.

Пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином дужан је да провери тачност прикупљених података о иницијатору трансакције с дигиталном имовином провером идентитета тог лица на начин прописан чл. 17–23. овог закона.

Сматра се да је пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином проверио тачност прикупљених података о иницијатору трансакције с дигиталном имовином ако је с тим лицем претходно успоставио пословни однос и утврдио и проверио идентитет овог лица на начин прописан чл. 17–23. овог закона, осим ако постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма.

У складу са проценом ризика, пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином може увек додатно проверавати тачност прикупљених података.

Пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином дужан је да сачини процедуре за проверу потпуности података из овог члана.

Пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином иницијатора трансакције дужан је да чува податке из овог члана у складу са овим законом и да их на захтев надзорног органа, Управе или другог надлежног органа достави без одлагања.

Утврђивање и провера идентитета предузетника

Члан 21.

Обвезник утврђује идентитет заступника правног лица увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта правног лица или непосредним увидом у званични јавни регистар, односно акта којим се одређује лице овлашћено за заступање уколико у документацији из регистра није наведен овај податак. Копију документације, односно извода из регистра из овог става обвезник чува у складу са законом. Копијом документације из овог става сматра се и дигитализовани документ из овог става. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом.

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

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

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

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

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

Орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона може ближе уредити и друге начине и услове провере идентитета заступника правног лица коришћењем средстава електронске комуникације и без обавезног физичког присуства тог лица код обвезника над којима врши надзор у складу са овим законом (поступак видео-идентификације).

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

ЗАСТУПНИК ТРАСТА ИЛИ ДРУГОГ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА ДУЖАН ЈЕ ПРИЛИКОМ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ОБАВЕСТИ ОБВЕЗНИКА ДА ПОСТУПА У ТОМ СВОЈСТВУ, КАО И ДА ДОСТАВИ ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА.

Утврђивање стварног власника правног лица и лица страног права

Члан 25.

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

Обвезник је дужан да податке из става 1. овог члана прибави увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, која не сме бити старија од шест месеци од дана издавања, чију копију чува у складу са законом. Подаци се могу прибавити и непосредним увидом у званични јавни регистар у складу са одредбама члана 20. ст. 4. и 7. овог закона у ком случају је обвезник дужан да обезбеди копију

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

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

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

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

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

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

УКОЛИКО ПРИЛИКОМ СПРОВОЂЕЊА РАДЊИ И МЕРА ИЗ ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК УТВРДИ ДА СЕ ПОДАЦИ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНKE НЕ СЛАЖУ СА ПОДАЦИМА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНKE ЕВИДЕНТИРАНИМ У ЦЕНТРАЛНОЈ ЕВИДЕНЦИЈИ СТВАРНИХ ВЛАСНИКА НА ДАЉИ ПОСТУПАК ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЦЕНТРАЛНА ЕВИДЕНЦИЈА СТВАРНИХ ВЛАСНИКА У ДЕЛУ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ПОСТУПАК УСКЛАЂИВАЊА ПОДАТАКА О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ.

Члан 30.

Код успостављања пословног односа, обвезник може, под условима утврђеним овим законом, поверити вршење радњи и мера из члана 7. став 1. тач. 1)–5) овог закона трећем лицу.

Треће лице из става 1. овог члана је:

- 1) обвезник из члана 4. став 1. тач. 1), 3), 4), 7), 9)–11), 13) и 16) овог закона друштва за осигурање која имају дозволу за обављање животних осигурања и заступници у животном осигурању;
- 2) лице из тачке 1) овог става из друге државе, ако подлеже обавезној законској регистрацији за обављање делатности, примењује радње и мере познавања и праћења странке, води евиденције на начин који је једнак или сличан начину који је прописан овим законом и адекватно је надзирано у вршењу послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма;

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

Обвезник је дужан да претходно провери да ли треће лице из става 2. овог члана испуњава услове прописане овим законом.

Обвезник не сме да прихвати вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке преко трећег лица ако је то лице утврдило и проверило идентитет странке без њеног присуства.

Поверавањем вршења појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу обвезник се не ослобађа одговорности за правилно вршење радњи и мера познавања и праћења странке у складу са овим законом.

ОДРЕДБЕ ОВОГ ЧЛАНА И ЧЛ. 31. ДО 33. ОВОГ ЗАКОНА НЕ ПРИМЕЊУЈУ СЕ КАДА СЕ ПОВЕРАВАЊЕ ВРШИ НА ОСНОВУ УГОВОРА О ПОВЕРАВАЊУ ИЛИ ЗАСТУПАЊУ КАДА СЕ ПРУЖАЛАЦ УСЛУГЕ ИЛИ ЗАСТУПНИК СМАТРА ДЕЛОМ ОБВЕЗНИКА.

Опште одредбе

Члан 35.

Појачане радње и мере познавања и праћења странке, поред радњи и мера из члана 7. став 1. овог закона, обухватају и додатне радње и мере прописане овим законом које обвезник врши, и то:

- 1) код успостављања кореспондентског односа са банкама и другим сличним институцијама других држава;
- 2) приликом примене нових технолошких достигнућа и нових услуга, а у складу са проценом ризика;
- 3) код успостављања пословног односа из члана 8. став 1. тачка 1) овог закона или вршења трансакције из члана 8. став 1. тач. 2) и 3) овог закона са странком која је функционер;
- 4) када странка није физички присутна при утврђивању и провери идентитета;
- 5) када је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице;
- 6) код успостављања пословног односа или вршења трансакције са странком из државе која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма.

Осим у случајевима из става 1. овог члана, обвезник је дужан да изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке у случајевима када, у складу са анализом ризика из члана 6. овог закона, израђеном и ажурираном на основу процене ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца, финансирање тероризма или финансирање ширења оружја за масовно уништење. Обвезник је дужан да својим интерним актом дефинише које ће појачане радње и мере, и у ком обиму, примењивати у сваком конкретном случају.

МИНИСТАР, НА ПРЕДЛОГ УПРАВЕ, БЛИЖЕ УРЕЂУЈЕ НАЧИН И РАЗЛОГЕ НА ОСНОВУ КОЈИХ ОБВЕЗНИК СВРСТАВА СТРАНКУ, ПОСЛОВНИ ОДНОС, УСЛУГУ КОЈУ ПРУЖА У ОКВИРУ СВОЈЕ ДЕЛАТНОСТИ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈУ У КАТЕГОРИЈУ ВИСОКОГ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ, У СΚЛАДУ СА РЕЗУЛТАТИМА ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА, ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ, А НА ОСНОВУ КОЈИХ ПРЕДУЗИМА ПОЈАЧАЊЕ РАДЊЕ И МЕРЕ.

Функционер

Члан 38.

Обвезник је дужан да утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер. Тај поступак се утврђује интерним актом обвезника, у складу са смерницама које доноси орган из члана 104. овог закона, надлежан за надзор над применом овог закона код тог обвезника.

Ако је странка или стварни власник странке функционер, осим радњи и мера из члана 7. став 1. овог закона, обвезник је дужан да:

- 1) прибави податке о пореклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, односно трансакције, и то из исправа и друге документације, коју подноси странка. Ако те податке није могуће прибавити на описани начин, обвезник ће о њиховом пореклу узети писмену изјаву непосредно од странке;
- 2) прибави податке о целокупној имовини коју поседује функционер, и то из јавно доступних и других извора, као и непосредно од странке;
- 3) обезбеди да запослени код обвезника који води поступак успостављања пословног односа са функционером пре успостављања тог односа прибави писмену сагласност члана највишег руководства из члана 52. став 3. овог закона;
- 4) прати, са дужном пажњом, трансакције и друге пословне активности функционера у току трајања пословног односа.

Ако обвезник утврди да је странка или стварни власник странке постао функционер у току пословног односа дужан је да примени радње и мере из става 2. тач. 1), 2) и 4) овог члана, а за наставак пословног односа са тим лицем мора се прибавити писмена сагласност члана највишег руководства из члана 52. став 3. овог закона.

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

МЕЂУНАРОДНА ОРГАНИЗАЦИЈА КОЈА ВРШИ МИСИЈУ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ ДУЖНА ЈЕ ДА ОБЈАВИ И АЖУРИРА ЛИСТУ ИСТАКНУТИХ ЈАВНИХ ФУНКЦИОНЕРА У ТОЈ МЕЂУНАРОДНОЈ ОРГАНИЗАЦИЈИ, У СКЛАДУ С ЧЛАНОМ 3. ТАЧКА 26) ОВОГ ЗАКОНА, А ТУ ЛИСТУ ДОСТАВЉА ОДМАХ ПО ОБЈАВИ И АЖУРИРАЊУ И УПРАВИ.

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

Члан 41.

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

- 1) правни и институционални оквир државе, а нарочито на инкриминацију кривичних дела прања новца и финансирања тероризма, мере познавања и праћења странке, одредбе у вези са чувањем података, одредбе у вези са пријављивањем сумњивих трансакција, доступност тачних и веродостојних информација о стварним власницима правних лица и лица страног права;
- 2) овлашћења и процедуре надлежних органа тих држава у вези са прањем новца и финансирањем тероризма;

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

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

- 1) примени радње и мере из члана 35. став 2. овог закона на начин и у обиму који одговара високом ризику који носи пословање са том странком;
- 2) прикупи додатне информације о стварном власнику странке;
- 3) прикупи податке о пореклу имовине која је предмет пословног односа или трансакције;
- 4) прикупи додатне информације о сврси и намени пословног односа или трансакције;
- 5) додатно провери поднете исправе;
- 6) прибави одобрење члана највишег руководства из члана 52. став 3. овог закона за успостављање или наставак пословног односа;
- 7) прати, са дужном пажњом, трансакције и друге пословне активности странке у току трајања пословног односа;
- 8) предузме друге адекватне мере ради отклањања ризика.

У ВЕЗИ СА УСПОСТАВЉЕНИМ ПОСЛОВНИМ ОДНОСОМ СА СТРАНКАМА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СПРОВОДИ ПОЈАЧАНО ПРАЋЕЊЕ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА И ТРАНСАКЦИЈА КОЈЕ ВРШИ ТАЈ КЛИЈЕНТ НА НАЧИН ШТО ЋЕ:

- 1) ПОВЕЋАТИ БРОЈ И УЧЕСТАЛОСТ ИЗВРШЕНИХ КОНТРОЛА И ОДАБРАТИ ОБРАСЦЕ ИЛИ НАЧИНЕ ИЗВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈА КОЈЕ ЈЕ ПОТРЕБНО ДОДАТНО ИСПИТАТИ;
- 2) ОБЕЗБЕДИТИ УЧЕСТАЛИЈЕ ИЗВЕШТАВАЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА О ТРАНСАКЦИЈАМА;
- 3) ОГРАНИЧИТИ ПОСЛОВНЕ ОДНОСЕ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈЕ С ТИМ СТРАНКАМА.

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

- 1) забранити финансијским и нефинансијским институцијама за чију су регистрацију надлежне да оснивају огранке и пословне јединице у тим државама;
- 2) забранити оснивање огранака и пословних јединица финансијских и нефинансијских институција из тих држава у Републици Србији;
- 3) ограничити финансијске трансакције и пословне односе са странкама из те државе;
- 4) захтевати од финансијских и нефинансијских институција да процене, измене или кад је неопходно раскину кореспондентске или сличне односе са финансијским и нефинансијским институцијама из тих држава;
- 4А) ПОВЕЋАТИ БРОЈ ПОСТУПАКА КОНТРОЛЕ, ОДНОСНО НАДЗОРА, ИЛИ ЗАХТЕВЕ КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА СПОЉНУ РЕВИЗИЈУ ОГРАНАКА И ПОДРЕЂЕНИХ ДРУШТАВА У ДРЖАВИ У ТОЈ ДРЖАВИ;
- 4Б) ЗАХТЕВАТИ ДОДАТНУ ИЛИ ПОЈАЧАНУ СПОЉНУ РЕВИЗИЈУ ЗА ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ У ВЕЗИ С БИЛО КОЈОМ ЊЕНИМ ОГРАНКОМ ИЛИ ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВОМ У ТОЈ ДРЖАВИ;
- 5) друге адекватне мере које су сразмерне утврђеним ризицима и недостацима у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма.

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

Министар, на предлог Управе, утврђује листу држава које имају стратешке недостатке, узимајући у обзир листе релевантних међународних

институција, као и извештаје о процени националних система за борбу против прања новца и финансирања тероризма од стране међународних институција.

Обавеза достављања и рокови

Члан 47.

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

Обвезник је дужан да Управи достави податке из члана 99. став 1. овог закона увек када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, и то пре извршења трансакције, и да у извештају наведе рок у коме та трансакција треба да се изврши. У случају хитности, такво обавештење може се дати и телефоном, али се накнадно мора доставити Управи у писменом облику најкасније следећег радног дана.

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

Друштво за ревизију и самостални ревизор, предузетници и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и порески саветници дужни су да, у случају када странка од њих тражи савет у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, о томе одмах обавесте Управу, а најкасније у року од три дана од дана када је странка тражила савет.

ДРУШТВО ЗА РЕВИЗИЈУ И САМОСТАЛНИ РЕВИЗОР, ПРЕДУЗЕТНИЦИ И ПРАВНА ЛИЦА КОЈА СЕ БАВЕ ПРУЖАЊЕМ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ УСЛУГА И ПОРЕСКИ САВЕТНИЦИ НИСУ ДУЖНИ ДА ПОСТУПАЈУ У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЧЛАНА У ВЕЗИ СА ПОДАТКОМ КОЈИ ДОБИЈУ ОД СТРАНKE ИЛИ О СТРАНЦИ ПРИ УТВРЂИВАЊУ ЊЕНОГ ПРАВНОГ ПОЛОЖАЈА ИЛИ ЊЕНОМ УЧЕШЋУ У СВОЈСТВУ СТРУЧНОГ САВЕТНИКА У СУДСКОМ ПОСТУПКУ ИЛИ У ВЕЗИ СА СУДСКИМ ПОСТУПКОМ БЕЗ ОБЗИРА ДА ЛИ ЈЕ ТАЈ ПОДАТАК ПРИБАВЉЕН ПРЕ, У ТОКУ ИЛИ НАКОН СУДСКОГ ПОСТУПКА.

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

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

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

Обавеза редовног образовања

Члан 53.

Обвезник је дужан да обезбеди редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма.

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

Обвезник је дужан да изради програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма најкасније до краја марта за текућу годину.

АКО ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ЈЕ ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. ОВОГ ЗАКОНА ОБАВЉА ПРОФЕСИОНАЛНУ АКТИВНОСТ, ОДНОСНО ДЕЛАТНОСТ ИЛИ ПОСЛОВЕ КАО ЗАПОСЛЕНИ У ОКВИРУ ПРАВНОГ ЛИЦА, ОБАВЕЗЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА И ЧЛАНА 5. СТАВ 2. ТАЧКА 4) ОВОГ ЗАКОНА СЕ ПРЕ СВЕГА ОДНОСЕ НА ТО ПРАВНО ЛИЦЕ, А НЕ НА ФИЗИЧКО ЛИЦЕ ИЗ ЧЛАНА 4. ОВОГ ЗАКОНА КОЈЕ ЈЕ ЗАПОСЛЕНО КОД ТОГ ПРАВНОГ ЛИЦА.

Унутрашња контрола и интерна ревизија

Члан 54.

Обвезник је дужан да, у оквиру активности које предузима ради ефикасног управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма, спроводи редовну унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања ~~прања новца и финансирања тероризма~~ ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ. Обвезник спроводи унутрашњу контролу у складу са утврђеним ризиком од прања новца и финансирања тероризма.

Обвезник из члана 4. овог закона је дужан да организује независну интерну ревизију у чијем делокругу је редовна процена адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризиком од ~~прања новца и финансирања тероризма~~ ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ када закон који уређује делатност обвезника прописује обавезу постојања независне интерне ревизије, или када обвезник процени да је, имајући у виду величину и природу посла, потребно да постоји независна интерна ревизија у смислу овог закона.

Анализа ефикасности и делотворности система

Члан 71.

Анализа ефикасности и делотворности система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се најмање једном годишње.

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

- ~~1) о лицима и трансакцијама из члана 47. овог закона;~~
- ~~2) о издатим налозима за привремено обустављање извршења трансакције из чл. 75. и 82. овог закона;~~
- ~~3) о издатим налозима за прање финансијског пословања странке из члана 76. овог закона;~~
- ~~4) о примљеним иницијативама из члана 77. овог закона;~~
- ~~5) о подацима прослеђеним надлежним државним органима у складу са чланом 78. овог закона;~~

~~6) о подацима примљеним и достављеним у складу са чл. 80. и 81. овог закона;~~

~~7) о подацима о прекршајима, привредним преступима и кривичним делима која се односе на прање новца и финансирање тероризма;~~

~~8) о недостацима, незаконитостима и изреченим мерама у надзору из члана 104. овог закона;~~

~~9) о обавештењима из члана 112. овог закона.~~

РАДИ ОБАВЉАЊА ПОСЛОВА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА И ЗА ПОТРЕБЕ ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ИЗ ЧЛАНА 70. СТАВ 2. ОВОГ ЗАКОНА, УПРАВА ВОДИ СЛЕДЕЋЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ:

1) О ЛИЦИМА И ТРАНСАКЦИЈАМА ИЗ ЧЛАНА 47. ОВОГ ЗАКОНА;

2) О ИЗДАТИМ НАЛОЗИМА ЗА ПРИВРЕМЕНО ОБУСТАВЉАЊЕ ИЗВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈЕ ИЗ ЧЛ. 75. И 82. ОВОГ ЗАКОНА;

3) О ИЗДАТИМ НАЛОЗИМА ЗА ПРАЋЕЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ПОСЛОВАЊА СТРАНKE ИЗ ЧЛАНА 76. ОВОГ ЗАКОНА;

4) О ПРИМЉЕНИМ ИНИЦИЈАТИВАМА ИЗ ЧЛАНА 77. ОВОГ ЗАКОНА;

5) О ПОДАЦИМА ПРОСЛЕЂЕНИМ НАДЛЕЖНИМ ДРЖАВНИМ ОРГАНИМА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 78. ОВОГ ЗАКОНА;

6) О ПОДАЦИМА ПРИМЉЕНИМ И ДОСТАВЉЕНИМ У СКЛАДУ СА ЧЛ. 80. И 81. ОВОГ ЗАКОНА;

7) О ПОДАЦИМА О ПРЕКРШАЈИМА, ПРИВРЕДНИМ ПРЕСТУПИМА И КРИВИЧНИМ ДЕЛИМА КОЈА СЕ ОДНОСЕ НА ПРАЊЕ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА;

8) О НЕДОСТАЦИМА, НЕЗАКОНИТОСТИМА И ИЗРЕЧЕНИМ МЕРАМА У НАДЗОРУ ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА;

9) О ОБАВЕШТЕЊИМА ИЗ ЧЛАНА 112. ОВОГ ЗАКОНА;

10) О ВЕЛИЧИНИ И ЗНАЧАЈУ РАЗЛИЧИТИХ СЕКТОРА У КОЈИМА ОБВЕЗНИЦИ ПОСЛУЈУ, УКЉУЧУЈУЋИ ПОДАТКЕ О БРОЈУ ФИЗИЧКИХ И ПРАВНИХ ЛИЦА У ОВИМ СЕКТОРИМА И ЕКОНОМСКОМ ЗНАЧАЈУ СВАКОГ СЕКТОРА;

11) О БРОЈУ И ПРОЦЕНТУ ПРИЈАВА КОЈЕ СУ ДОВЕЛЕ ДО ДАЉЕ ИСТРАГЕ, ЗАЈЕДНО СА ГОДИШЊИМ ИЗВЕШТАЈЕМ ЗА ОБВЕЗНИКЕ О КОРИСНОСТИ ЊИХОВИХ ПРИЈАВА И ОЦЕНАМА ИЗВЕШТАЈА КОЈЕ СУ ДОСТАВИЛИ;

12) О БРОЈУ ЗАХТЕВА ЗА ПРИБАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА ИЛИ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ КОЈИ СУ УПУЋЕНИ НАДЛЕЖНИМ ОРГАНИМА СТРАНИХ ДРЖАВА, ОДНОСНО КОЈИ СУ ПРИМЉЕНИ ОД НАДЛЕЖНИХ ОРГАНА СТРАНИХ ДРЖАВА, ЗАЈЕДНО СА БРОЈЕМ ТИХ ЗАХТЕВА КОЈИ СУ ОДБИЈЕНИ ИЛИ НА КОЈЕ ЈЕ ДЕЛИМИЧНО ИЛИ У ПОТПУНОСТИ ОДГОВОРЕНО;

13) О ЉУДСКИМ РЕСУРСИМА ОПРЕДЕЉЕНИМ КОД ОРГАНА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА ЗА ПОТРЕБЕ НАДЗОРА НАД ПРИМЕНОМ ОДРЕДАБА ОВОГ ЗАКОНА, КАО И ПОДАТКЕ О ЉУДСКИМ РЕСУРСИМА ОПРЕДЕЉЕНИМ КОД УПРАВЕ ЗА ПОТРЕБЕ СПРЕЧАВАЊА И ОТКРИВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ.

Органи из члана 104. овог закона, министарство надлежно за унутрашње послове, министарство надлежно за послове правосуђа, јавна тужилаштва и судови дужни су да Управи, ради обједињавања података и анализе из става 1. овог члана, редовно достављају податке и информације о поступцима у вези са прекршајима, привредним преступима и кривичним делима који се односе на прање новца и финансирање тероризма, о њиховим извршиоцима, као и о одузимању имовине стечене извршењем кривичног дела.

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

1) датум подношења пријаве, односно захтева за покретање прекршајног поступка;

2) име, презиме, датум и место рођења, јединствени матични број грађана (у даљем тексту: ЈМБГ), односно пословно име и седиште лица против кога је поднета пријава, односно захтев;

3) правна квалификација дела и место, време и начин извршења радње дела;

4) правна квалификација претходног дела и место, време и начин извршења радње тог дела.

Републичко јавно тужилаштво и друго надлежно тужилаштво, дужно је да Управи достави следеће податке:

1) датум подизања оптужнице;

2) име, презиме, датум и место рођења, ЈМБГ, односно пословно име и седиште оптуженог лица;

3) правна квалификација дела, место, време и начин извршења радње дела;

4) правна квалификација претходног дела, место, време и начин извршења радње тог дела.

Судови су дужни да Управи доставе следеће податке:

1) име, презиме, датум и место рођења, ЈМБГ, односно пословно име и седиште лица против којих је покренут поступак;

2) правна квалификација дела, врста и износ привремено или трајно одузете имовинске користи;

3) врста и висина казне;

4) последња одлука донета у поступку у тренутку извештавања;

5) о примљеним и послатим замолницама у вези са кривичним делима из става 3. овог члана или претходним делима;

6) о свим примљеним и послатим захтевима за привремено или трајно одузимање имовинске користи, без обзира на врсту кривичног дела.

Министарство надлежно за послове правосуђа дужно је да Управи достави податке о примљеним и послатим захтевима за међународну правну помоћ у вези са кривичним делима из става 3. овог члана, као и податке о привремено и трајно одузетој имовини.

Надлежни државни органи којима је Управа доставила обавештење из члана 78. овог закона, дужни су да Управи доставе податке о предузетим мерама и донетим одлукама.

Органи из става 3. овог члана дужни су да податке из ст. 4–7. овог члана достављају Управи једном годишње, а најкасније до краја фебруара текуће године за претходну годину, као и на њен захтев.

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

Тражење података од обвезника

Члан 73.

Ако Управа оцени да у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, може од обвезника да захтева:

1) податке из евиденција о странкама и трансакцијама које обвезник води на основу члана 99. став 1. овог закона;

2) податке о новцу и имовини странке код обвезника;

3) податке о промету новца или имовине странке код обвезника;

4) податке о другим пословним односима странке успостављеним код обвезника;

5) друге податке и информације потребне за откривање или доказивање прања новца или финансирања тероризма.

Управа може да захтева од обвезника и податке и информације из става 1. овог члана који се односе на лица која су учествовала или сарађивала у

трансакцијама или пословима лица за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

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

Обвезник је дужан да податке, информације и документацију из овог члана Управи достави без одлагања, а најкасније у року од осам дана од дана пријема захтева, или омогући Управи директан електронски приступ тим подацима, информацијама или документацији, без накнаде. Управа може у захтеву одредити и краћи рок за достављање података, информација и документације ако је то неопходно ради доношења одлуке о привременом обустављању извршења трансакције или у другим хитним случајевима.

ПОД УСЛОВИМА ИЗ ЧЛАНА 47. СТАВ 5. ОВОГ ЗАКОНА, ДРУШТВО ЗА РЕВИЗУЈУ И САМОСТАЛНИ РЕВИЗОР, ПРЕДУЗЕТНИЦИ И ПРАВНА ЛИЦА КОЈА СЕ БАВЕ ПРУЖАЊЕМ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ УСЛУГА НИСУ ДУЖНА ДА ДОСТАВЕ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ НА ЗАХТЕВ УПРАВЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА. У ТОМ СЛУЧАЈУ ДУЖНИ СУ ДА УПРАВУ БЕЗ ОДЛАГАЊА, А НАЈКАСНИЈЕ У РОКУ ОД 15 ДАНА ОД ДАНА ПРИЈЕМА ЗАХТЕВА, ПИСМЕНО ОБАВЕСТИ О РАЗЛОЗИМА ЗБОГ КОЈИХ НИСУ ПОСТУПИЛИ У СКЛАДУ СА ЗАХТЕВОМ УПРАВЕ.

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

Образац службене легитимације и изглед службене значке прописује Министар.

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

Привремено обустављање извршења трансакције

Члан 75.

Управа може издати писмени налог обвезнику којим се привремено обуставља извршење трансакције, укључујући и приступ сефу, ако оцени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоји основана сумња да се ради о ~~прању новца или финансирању тероризма~~ ПРАЊУ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ, о чему обавештава надлежне органе ради предузимања мера из њихове надлежности.

Директор Управе може, у хитним случајевима, усмено издати налог којим се привремено обуставља извршење трансакције, укључујући и приступ сефу који мора, у писменој форми, потврдити најкасније следећег радног дана.

Привремено обустављање извршења трансакције, укључујући и приступ сефу на основу ст. 1. и 2. овог члана може трајати 72 сата од момента привременог обустављања извршења трансакције. Ако рок из овог става пада у нерадне дане, Управа може издати налог којим се тај рок продужава за додатних 48 сати.

За време за које је извршење трансакције укључујући и приступ сефу привремено обустављено обвезник је дужан да се придржава налога Управе који се односе на ту трансакцију или на лице које врши ту трансакцију.

Надлежни органи из става 1. овог члана дужни су да, без одлагања предузму мере из своје надлежности и о томе одмах обавесте Управу.

Ако Управа у року из става 3. овог члана утврди да не постоји основана сумња да се ради о ~~прању новца или финансирању тероризма~~ ПРАЊУ НОВЦА,

ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ, дужна је да обавести обвезника да може да изврши трансакцију укључујући и приступ сефу.

Ако Управа у року из става 3. овог члана не обавести обвезника о резултатима спроведених радњи, сматра се да је обвезнику дозвољено да изврши трансакцију укључујући и приступ сефу.

Обвезник може да привремено обустави извршење трансакције укључујући и приступ сефу, најдуже до 72 сата, ако основано посумња да се, у вези са трансакцијом или лицем које врши или за које се врши трансакција, ради о прању новца и ако је то неопходно за благовремено извршавање обавеза из овог закона.

Иницијатива за покретање поступка у Управи

Члан 77.

Ако у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или претходном кривичном делу Управа може започети поступак прикупљања података, информација и документације у складу са овим законом, као и извршити друге радње и мере из своје надлежности и на основу писмене и образложене иницијативе суда, јавног тужиоца, полиције, Безбедносно-информативне агенције, Војнобезбедносне агенције, Војнообавештајне агенције, Пореске управе, Управе царина, Народне банке Србије, Комисије за хартије од вредности, надлежних инспекција и државних органа надлежних за државну ревизију и борбу против корупције.

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

УПРАВА НИЈЕ ДУЖНА ДА ОДГОВОРИ НА ЗАХТЕВ ДРЖАВНОГ ОРГАНА ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА АКО ПОСТОЈЕ ОБЈЕКТИВНИ РАЗЛОЗИ ЗА ПРЕТПОСТАВКУ ДА БИ ДОСТАВЉАЊЕ ТАКВИХ ПОДАТАКА И ИНФОРМАЦИЈА НЕГАТИВНО УТИЦАЛО НА ТЕКУЋЕ ИСТРАГЕ ИЛИ АНАЛИЗЕ, ИЛИ АКО БИ, У ИЗУЗЕТНИМ ОКОЛНОСТИМА, ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ИНФОРМАЦИЈА И ПОДАТАКА БИЛО ОЧИГЛЕДНО НЕСРАЗМЕРНО ЛЕГИТИМНИМ ИНТЕРЕСИМА ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ БЕЗ ЗНАЧАЈА ЗА СВРХЕ ЗА КОЈЕ ЈЕ ЗАТРАЖЕНО.

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

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

УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА У СЛУЧАЈУ ИЗ СТАВА 3. И 4. ОВОГ ЧЛАНА ПИСМЕНИМ ПУТЕМ ОБАВЕСТИ ПОДНОСИОЦА О РАЗЛОЗИМА ЗБОГ КОЈИХ НИЈЕ ПОКРЕНУЛА ПОСТУПАК НА ОСНОВУ ИНИЦИЈАТИВЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, ОДНОСНО ОДГОВОРИЛА НА ЗАХТЕВ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА.

Достављање података надлежним државним органима страних држава

Члан 81.

~~Податке и информације и документацију у вези са трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма Управа може да достави органима страних држава надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма на њихов писмени и образложени захтев или на своју иницијативу.~~

~~Управа може да одбије испуњење захтева из става 1. овог члана ако би достављање тих података угрозило или могло да угрози ток кривичног поступка у Републици Србији.~~

~~Управа је дужна да о одбијању захтева писменим путем обавести државни орган стране државе који је тражио податке, информације или документацију, као и да у том обавештењу наведе разлоге одбијања захтева.~~

~~Управа може да одреди услове и ограничења под којима орган стране државе може користити податке, информације и документацију из става 1. овог члана, а даље прослеђивање прикупљених информација другом органу стране државе не може се вршити без претходне сагласности Управе.~~

ПОДАТКЕ И ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ У ВЕЗИ СА ТРАНСАКЦИЈАМА ИЛИ ЛИЦИМА И ЊИХОВИМ СТВАРНИМ ВЛАСНИЦИМА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ, УПРАВА МОЖЕ ДА ДОСТАВИ ОРГАНИМА СТРАНИХ ДРЖАВА НАДЛЕЖНИМ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА НА ЊИХОВ ПИСМЕНИ И ОБРАЗЛОЖЕНИ ЗАХТЕВ ИЛИ НА СВОЈУ ИНИЦИЈАТИВУ.

ЗАХТЕВ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА МОРА ДА САДРЖИ СВЕ РЕЛЕВАНТНЕ ЧИЊЕНИЦЕ, ОСНОВЕ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ, РАЗЛОГЕ ПОДНОШЕЊА ЗАХТЕВА И СВРХЕ У КОЈЕ ЋЕ СЕ ТРАЖЕНИ ПОДАЦИ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈА КОРИСТИТИ.

ПОДАТКЕ О ЛИЦИМА И ТРАНСАКЦИЈАМА ПРИМЉЕНИМ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 47. СТАВ 2. ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА ДРЖАВУ ЧЛАНИЦУ ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА БЕЗ ОДЛАГАЊА И БЕСПЛАТНО ДОСТАВИ НАДЛЕЖНОМ ОРГАНУ ТЕ ДРЖАВЕ ЧЛАНИЦЕ.

ПРИЛИКОМ ДАВАЊА ОДГОВОРА НА ЗАХТЕВ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА СТРАНЕ ДРЖАВЕ УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА БЛАГОВРЕМЕНО ПОСТУПИ У СКЛАДУ СА СВИМ ОВЛАШЋЕЊИМА КОЈИМА РАСПОЛАЖЕ ЗА ПРИЈЕМ И АНАЛИЗУ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ.

УПРАВА МОЖЕ ДА ОДБИЈЕ ИСПУЊЕЊЕ ЗАХТЕВА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ИЛИ УСКРАТИ ДАВАЊЕ САГЛАСНОСТИ ЗА ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ИЗ СТАВА 7. ОВОГ ЧЛАНА АКО:

1) БИ ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ БИЛО НЕСРАЗМЕРНО ЛЕГИТИМНИМ ИНТЕРЕСИМА ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ;

2) БИ ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ УГРОЗИЛО ИЛИ МОГЛО ДА УГРОЗИ ТОК КРИВИЧНОГ ПОСТУПКА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ;

3) ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ НИЈЕ У СКЛАДУ СА ОСНОВНИМ ПРИНЦИПИМА ПРАВНОГ СИСТЕМА РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ.

УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА О ОДБИЈАЊУ ЗАХТЕВА ИЛИ УСКРАЋИВАЊУ ДАВАЊА САГЛАСНОСТИ ЗА ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА ПИСМЕНИМ ПУТЕМ ОБАВЕСТИ ДРЖАВНИ ОРГАН СТРАНЕ ДРЖАВЕ КОЈИ ЈЕ

ТРАЖИО ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ, КАО И ДА У ТОМ ОБАВЕШТЕЊУ НАВЕДЕ РАЗЛОГЕ ОДБИЈАЊА ЗАХТЕВА.

УПРАВА МОЖЕ ДА ОДРЕДИ УСЛОВЕ И ОГРАНИЧЕЊА ПОД КОЈИМА ОРГАН СТРАНЕ ДРЖАВЕ МОЖЕ КОРИСТИТИ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА, А САГЛАСНОСТ УПРАВЕ ЗА ДАЉЕ ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИКУПЉЕНИХ ИНФОРМАЦИЈА ДРУГОМ ОРГАНУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ ВРШИ СЕ БЛАГОВРЕМЕНО И У НАЈВЕЋОЈ МОГУЋОЈ МЕРИ.

РАЗМЕНА ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА ВРШИ СЕ ЕЛЕКТРОНСКИМ ПУТЕМ, ПРЕКО ПЛАТФОРМЕ ЕГМОНТ ГРУПЕ ИЛИ ПРЕКО ДРУГОГ СИСТЕМА МЕЂУНАРОДНЕ КОМУНИКАЦИЈЕ КОЈИ ПРУЖА ИСТИ ИЛИ ВЕЋИ НИВО ЗАШТИТЕ И ПОВЕРЉИВОСТИ ПОДАТАКА ИЛИ НА ДРУГИ ОДГОВАРАЈУЋИ НАЧИН У СКЛАДУ СА МЕЂУНАРОДНИМ СПОРАЗУМОМ.

НА ЗАШТИТУ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ КОЈЕ СЕ РАЗМЕЊУЈУ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЧЛАНОМ ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.

УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА ОДРЕДИ НАЈМАЊЕ ЈЕДНО ЛИЦЕ КАО КОНТАКТ ТАЧКУ ЗА РАЗМЕНУ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ У СКЛАДУ СА ОДРЕБАМА ОВОГ ЧЛАНА.

Привремено обустављање извршења трансакције на захтев надлежног органа стране државе

Члан 82.

Управа може, под условима одређеним овим законом и под условом узајамности, издати писмени налог којим се привремено обуставља извршење трансакције на основу писменог и образложеног захтева државног органа стране државе надлежног за спречавање и откривање ~~прања новца и финансирања тероризма~~ ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОГ КРИВИЧНОГ ДЕЛА.

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

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

Захтев надлежном органу стране државе за привремено обустављање извршења трансакције

Члан 83.

Управа може да тражи од органа стране државе надлежног за спречавање и откривање ~~прања новца и финансирања тероризма~~ ПРАЊУ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ.

Забрана дојављивања

Члан 90.

Обвезник, односно његови запослени, укључујући и чланове управног, надзорног и другог органа управљања, као и друга лица којима су доступни подаци из члана 99. овог закона, не смеју странци или трећем лицу открити:

- 1) да су достављени или су у поступку достављања Управи подаци, информације и документација о странци или о трансакцији за које постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма;
- 2) да је Управа, на основу чл. 75. и 82. овог закона, издала налог за привремено обустављање извршења трансакције, укључујући и приступ сефу;
- 3) да је Управа, на основу члана 76. овог закона, издала налог за праћење финансијског пословања странке;
- 4) да је против странке или трећег лица покренут или би могао бити покренут поступак у вези са прањем новца или финансирањем тероризма.

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

- 1) када су подаци, информације и документација које у складу са овим законом прикупља и води обвезник потребни за утврђивање чињеница у кривичном поступку и ако те податке тражи надлежни суд у складу са законом;
- 2) ако податке из тачке 1. овог става тражи орган из члана 104. овог закона у поступку надзора над применом одредаба овог закона;
- 3) ако предузеће за ревизију, овлашћени ревизор, правно или физичко лице које пружа рачуноводствене услуге или услуге пореског саветовања покуша да одврати странку од незаконите делатности;
- 4) када обвезник поступа у складу са чланом 48. став 2. овог закона;
- 5) код размене информација између два или више обвезника, ОСИМ ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 8), 12), 16А) ОВОГ ЗАКОНА, у случајевима који се односе на исту странку и исту трансакцију, под условом да су то обвезници из Републике Србије или треће државе која прописује обавезе у вези са спречавањем прања новца и финансирања тероризма које су еквивалентне обавезама прописаним овим законом, да се баве истом делатношћу, као и да подлежу обавезама чувања професионалне тајне и података о личности.

Заштита интегритета овлашћеног лица и запослених

Члан 93.

~~Обвезник је дужан да предузме неопходне мере како би заштитио овлашћено лице и запослене који спроводе одредбе овог закона од насилних радњи усмерених на њихов физички и психички интегритет.~~

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕДУЗМЕ НЕОПХОДНЕ МЕРЕ КАКО БИ ЗАШТИТИО ОВЛАШЋЕНО ЛИЦЕ И ЗАПОСЛЕНЕ КОЈИ СПРОВОДЕ ОДРЕДБЕ ОВОГ ЗАКОНА ОД ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕТЊАМА, НАСИЛНИМ ИЛИ РЕПРЕСИВНИМ РАДЊАМА ИЛИ БИЛО КОЈИМ ДРУГИМ НЕПРИЈАТЕЉСКИМ РАДЊАМА, А НАРОЧИТО ОД НЕПОВОЉНИХ ИЛИ ДИСКРИМИНАТОРСКИХ РАДЊИ УСМЕРЕНИХ НА ЊИХОВ ФИЗИЧКИ ИЛИ ПСИХИЧКИ ИНТЕГРИТЕТ НА РАДНОМ МЕСТУ.

ОВЛАШЋЕНО ЛИЦЕ И ЗАПОСЛЕНИ ПРЕМА КОМЕ ЈЕ ПРЕДУЗЕТА БИЛО КОЈА РАДЊА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЗБОГ СПРОВОЂЕЊА ОДРЕДАБА ОВОГ ЗАКОНА ИМАЈУ ПРАВО НА СУДСКУ ЗАШТИТУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

Рок за чување података код обвезника

Члан 95.

~~Обвезник је дужан да податке и документацију у вези са странком, успостављеним пословним односом са странком, извршеном анализом ризика и извршеном трансакцијом, прибављене у складу са овим законом, као и досије стране, пословну кореспонденцију и резултате било које анализе коју је извршио у вези са странком чува најмање десет година од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, односно од последњег приступа сефу или уласка у играчницу.~~

~~Обвезник је дужан да у року из става 1. овог члана чува и видео-звучни запис утврђивања и провере идентитета који је настао у поступку видео-идентификације у складу са прописом из члана 18. став 8, члана 19. став 7. и члана 21. став 7. овог закона.~~

~~Обвезник је дужан да податке и документацију о овлашћеном лицу, заменику овлашћеног лица, стручном оспособљавању запослених и извршеним унутрашњим контролама чува најмање пет година од дана престанка дужности овлашћеног лица, извршеног стручног оспособљавања или извршене унутрашње контроле.~~

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

~~Обвезник је дужан да чува податке из овог члана у складу са овим законом и да их за намене одређене овим законом достави уредно и без одлагања на захтев органа надлежног за вршење надзора из члана 104. овог закона, Управе или другог надлежног органа.~~

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ У ВЕЗИ СА СТРАНКОМ, УСПОСТАВЉЕНИМ ПОСЛОВНИМ ОДНОСОМ СА СТРАНКОМ, ИЗВРШЕНОМ АНАЛИЗОМ РИЗИКА И ИЗВРШЕНОМ ТРАНСАКЦИЈОМ, ПРИБАВЉЕНЕ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, КАО И ДОСИЈЕ СТРАНКЕ, ПОСЛОВНУ КОРЕСПОНДЕНЦИЈУ И РЕЗУЛТАТЕ БИЛО КОЈЕ АНАЛИЗЕ КОЈУ ЈЕ ИЗВРШИО У ВЕЗИ СА СТРАНКОМ ЧУВА ДЕСЕТ ГОДИНА ОД ДАНА ОКОНЧАЊА ПОСЛОВНОГ ОДНОСА, ИЗВРШЕНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ, ОДНОСНО ОД ПОСЛЕДЊЕГ ПРИСТУПА СЕФУ ИЛИ УЛАСКА У ИГРАЧНИЦУ.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА У РОКУ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЧУВА И ВИДЕО-ЗВУЧНИ ЗАПИС УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА КОЈИ ЈЕ НАСТАО У ПОСТУПКУ ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ У СКЛАДУ СА ПРОПИСОМ ИЗ ЧЛАНА 18. СТАВ 8, ЧЛАНА 19. СТАВ 7. И ЧЛАНА 21. СТАВ 7. ОВОГ ЗАКОНА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ О ОВЛАШЋЕНОМ ЛИЦУ, ЗАМЕНИКУ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА, СТРУЧНОМ ОСПОСОБЉАВАЊУ ЗАПОСЛЕНИХ И ИЗВРШЕНИМ УНУТРАШЊИМ КОНТРОЛАМА ЧУВА ПЕТ ГОДИНА ОД ДАНА ПРЕСТАНКА ДУЖНОСТИ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА, ИЗВРШЕНОГ СТРУЧНОГ ОСПОСОБЉАВАЊА ИЛИ ИЗВРШЕНЕ УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СА ПОДАЦИМА ИЗ СТ. 1-3. ОВОГ ЧЛАНА ПОСТУПА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ, И ДУЖАН ЈЕ ДА ТЕ ПОДАТКЕ ИЗБРИШЕ НАКОН ИСТЕКА РОКА ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА.

ИЗУЗЕТНО ОД СТАВА 4. ОВОГ ЧЛАНА, ОБВЕЗНИК ПОДАТКЕ ИЗ ТОГ СТАВА МОЖЕ ЧУВАТИ, ОДНОСНО НА ДРУГИ НАЧИН ОБРАЂИВАТИ НАКОН ИСТЕКА РОКА ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА, САМО ПОД УСЛОВОМ ДА СЕ РАДИ О ПОДАЦИМА КОЈЕ КОРИСТЕ НАДЛЕЖНИ ДРЖАВНИ ОРГАНИ У ПОСЕБНЕ СВРХЕ У СМISЛУ ЗАКОНА ИЗ ТОГ СТАВА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ЧУВА ПОДАТКЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ И ДА ИХ ЗА НАМЕНЕ ОДРЕЂЕНЕ ОВИМ ЗАКОНОМ ДОСТАВИ УРЕДНО И БЕЗ ОДЛАГАЊА НА ЗАХТЕВ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА

ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА, УПРАВЕ ИЛИ ДРУГОГ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА, ПРИ ЧЕМУ ЈЕ ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ ДА СЕ ТА ДОСТАВА ИЗВРШИ КОРИШЋЕЊЕМ СИГУРНИХ НАЧИНА КОМУНИКАЦИЈЕ И ТАКО ДА СЕ ОБЕЗБЕДИ ПУНА ПОВЕРЉИВОСТ ЗАХТЕВА НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА.

Органи надлежни за вршење надзора и њихова овлашћења

Члан 104.

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

- 1) Управа;
- 2) Народна банка Србије;
- 3) Комисија за хартије од вредности;
- 4) орган надлежан за надзор у области пореског саветовања;
- 4а) орган надлежан за надзор у области игара на срећу;
- 5) министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине;
- 6) Адвокатска комора Србије;
- 7) министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја;
- 8) Јавнобележничка комора.

~~Ако орган из става 1. овог члана у вршењу надзора, утврди постојање неправилности или незаконитости у примени овог закона, дужан је да предузме једну од следећих мера:~~

- ~~1) захтева отклањање неправилности и недостатака у року који сам одреди;~~
- ~~2) поднесе захтев надлежном органу за покретање одговарајућег поступка;~~
- ~~3) предузме друге мере и радње за које је законом овлашћен.~~

АКО ОРГАН ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА У ВРШЕЊУ НАДЗОРА УТВРДИ ПОСТОЈАЊЕ НЕПРАВИЛНОСТИ ИЛИ НЕЗАКОНИТОСТИ У ПРИМЕНИ ОВОГ ЗАКОНА И ПРОПИСА ДОНЕТИХ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА, ОВЛАШЋЕН ЈЕ ДА ПРЕДУЗМЕ ЈЕДНУ ИЛИ ВИШЕ ОД СЛЕДЕЋИХ МЕРА:

1) ДА ОБЈАВИ НА СВОЈОЈ ПРЕЗЕНТАЦИЈИ ЈАВНО ОБАВЕШТЕЊЕ КОЈИМ ЈЕ ОДРЕЂЕНО ФИЗИЧКО И/ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ КОД КОЈЕГ ЈЕ УТВРЂЕНО ПОСТОЈАЊЕ ТИХ НЕПРАВИЛНОСТИ ИЛИ НЕЗАКОНИТОСТИ, КАО И ВРСТА, ОДНОСНО ПРИРОДА ПОВРЕДА ЗАКОНА И/ИЛИ ДРУГИХ ПРОПИСА;

2) ДА ЗАХТЕВА ДА СЕ ПРЕСТАНЕ С ТАКВИМ ПОНАШАЊЕМ И УЗДРЖИ ОД ЊЕГОВОГ ПОНАВЉАЊА, ОДНОСНО ЗАХТЕВА ОТКЛАЊАЊЕ НЕЗАКОНИТОСТИ, НЕПРАВИЛНОСТИ И НЕДОСТАКА У РОКУ КОЈИ САМ ОДРЕДИ;

3) ДА ПОДНЕСЕ ЗАХТЕВ НАДЛЕЖНОМ ОРГАНУ ЗА ПОКРЕТАЊЕ ОДГОВАРАЈУЋЕГ ПОСТУПКА, УКЉУЧУЈУЋИ КРИВИЧНИ ПОСТУПАК, И О ТОМЕ БЕЗ ОДЛАГАЊА ОБАВЕСТИ УПРАВУ;

4) ДА ПРИВРЕМЕНО ЗАБРАНИ ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ЛИЦУ КОЈЕ ЈЕ ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА ОБВЕЗНИКА ИЛИ ПРИВРЕМЕНО ЗАБРАНИ БИЛО КОЈЕМ ДРУГОМ ФИЗИЧКОМ ЛИЦУ ОДГОВОРНОМ ЗА ПОВРЕДУ ДА БУДЕ ИМЕНОВАН НА ТУ ФУНКЦИЈУ ИЛИ ВРШИ ТЕ ФУНКЦИЈЕ КОД ОБВЕЗНИКА;

5) ДА, У СЛУЧАЈУ ОЗБИЉНИХ, СИСТЕМСКИХ ИЛИ ПОНАВЉАЈУЋИХ НЕЗАКОНИТОСТИ ИЛИ НЕПРАВИЛНОСТИ, ИЗРЕКНЕ НОВЧАНУ КАЗНУ КАО УПРАВНУ МЕРУ ДО ДВОСТРУКО ВЕЋЕГ ИЗНОСА ОД ИЗНОСА КОРИСТИ КОЈА ЈЕ ОСТВАРЕНА ПОВРЕДОМ ОВОГ ЗАКОНА, А АКО СЕ ТА КОРИСТ НЕ МОЖЕ УТВРДИТИ, У ИЗНОСУ ДО 120 МИЛИОНА ДИНАРА;

6) ПРЕДУЗМЕ ДРУГЕ МЕРЕ И РАДЊЕ ЗА КОЈЕ ЈЕ ЗАКОНОМ ОВЛАШЋЕН.

ИЗУЗЕТНО ОД СТАВА 2. ТАЧКА 5) ОВОГ ЧЛАНА, НОВЧАНА КАЗНА КОЈА СЕ ИЗРИЧЕ ОБВЕЗНИКУ КОЈИ ЈЕ ФИНАНСИЈСКА ИНСТИТУЦИЈА МОЖЕ СЕ УТВРДИТИ У ИЗНОСУ ДО 600 МИЛИОНА ДИНАРА ИЛИ У ИЗНОСУ ДО 10% УКУПНОГ ПРИХОДА ТОГ ОБВЕЗНИКА ОСТВАРЕНОГ У ПРЕТХОДНОЈ ГОДИНИ, ОДНОСНО 600 МИЛИОНА ДИНАРА АКО ЈЕ ТАЈ ОБВЕЗНИК ФИЗИЧКО ЛИЦЕ.

Орган из става 1. овог члана, уколико на основу закона даје дозволе за рад обвезника, односно овлашћења за обављање послова обвезника, може привремено или трајно да забрани обављање делатности обвезника, односно да обвезнику одузме дозволу или овлашћење за обављање послова, у нарочито оправданим случајевима, УКЉУЧУЈУЋИ НАЛОГ ОБВЕЗНИКУ ДА УКИНЕ ВРШЕЊЕ ПОСЛОВА У СВОЈИМ ОГРАНЦИМА ИЛИ ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА У ТРЕЋИМ ДРЖАВАМА, ОДНОСНО ОДБИЈЕ ИЛИ НЕ ДОЗВОЛИ ОТВАРАЊЕ ОГРАНКА ИЛИ ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ У ТРЕЋОЈ ДРЖАВИ.

Орган из става 1. овог члана приликом вршења надзора спроводи приступ заснован на процени ризика. У вршењу надзора орган из става 1. овог члана је дужан да:

- 1) има јасну слику о ризицима од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење у Републици Србији;
- 2) има директан и индиректан приступ свим релевантним информацијама о специфичним домаћим и међународним ризицима везаним за странке и услуге обвезника;
- 3) прилагођава динамику надзора и мере предузете у надзору са ризиком од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење код обвезника, као и са процењеним ризиком у Републици Србији.

Процењени ризик од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење код обвезника из става 4. овог члана, укључујући и ризик од непримењивања радњи и мера на основу овог закона и закона којим се уређује ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење, орган из става 1. овог члана преиспитује периодично, као и када код обвезника дође до значајне промене управљачке или организационе структуре или начина рада обвезника.

ОРГАН ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА УЗИМА У ОБЗИР ДИСКРЕЦИОНУ ОЦЕНУ ОБВЕЗНИКА КОД ПРОЦЕЊИВАЊА РИЗИКА ИЗ СТАВА 6. ОВОГ ЧЛАНА, ТЕ МОЖЕ, АКО ОЦЕНИ ДА ЈЕ ПОТРЕБНО, НА ОДГОВАРАЈУЋИ НАЧИН РЕВИДИРАТИ ТУ ПРОЦЕНУ И АДЕКВАТНОСТ И ПРИМЕНУ УНУТРАШЊИХ ПОЛИТИКА, АКТА, КОНТРОЛА И ПРОЦЕДУРА.

ОРГАНИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА И ДРУГИ ОРГАНИ НАДЛЕЖНИ ЗА ПРИМЕНУ ОВОГ ЗАКОНА МОРАЈУ ИМАТИ НА РАСПОЛАГАЊУ ОДГОВАРАЈУЋЕ ФИНАНСИЈСКЕ, ЉУДСКЕ И ТЕХНИЧКЕ РЕСУРСЕ ЗА ОБАВЉАЊЕ ЊИХОВИХ ПОСЛОВА УТВРЂЕНИХ ОВИМ ЗАКОНОМ. ОВИ ОРГАНИ СУ ДУЖНИ ДА ОБЕЗБЕДЕ ДА СЕ ЗА ОБАВЉАЊЕ ТИХ ПОСЛОВА АНГАЖУЈУ ЗАПОСЛЕНИ ВИСОКОГ ИНТЕГРИТЕТА И ОДГОВАРАЈУЋЕГ ЗНАЊА И ИСКУСТВА, КАО И ДА ОНИ ОДРЖАВАЈУ И ПОСТУПАЈУ У СКЛАДУ С НАЈВИШИМ ПРОФЕСИОНАЛНИМ СТАНДАРДИМА, УКЉУЧУЈУЋИ ПРОПИСЕ И СТАНДАРДЕ О ПОВЕРЉИВОСТИ ПОДАТАКА, ЗАШТИТИ ПОДАТАКА И СПРЕЧАВАЊУ СУКОБА ИНТЕРЕСА.

ОДМЕРАВАЊЕ МЕРА И КАЗНИ И ЊИХОВО ОБЈАВЉИВАЊЕ

ЧЛАН 104А

ПРИ ОДРЕЂИВАЊУ ВРСТЕ И ВИСИНЕ МЕРА И КАЗНИ ЗА ПОВРЕДЕ ОВОГ ЗАКОНА И ПОДЗАКОНСКИХ АКТА ДОНЕТИХ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА, ОРГАНИ ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА УЗИМАЈУ У ОБЗИР СВЕ РЕЛЕВАНТНЕ ОКОЛНОСТИ, УКЉУЧУЈУЋИ, АКО ЈЕ ПРИМЕНЉИВО:

- 1) ТЕЖИНУ И ТРАЈАЊЕ ПОВРЕДЕ;
- 2) СТЕПЕН ОДГОВОРНОСТИ ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ОДГОВОРНО ЗА ТУ ПОВРЕДУ;
- 3) ФИНАНСИЈСКУ СНАГУ ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ОДГОВОРНО ЗА ТУ ПОВРЕДУ, КОЈЕ МОЖЕ УЗЕТИ У ОБЗИР УКУПНЕ ПРИХОДЕ ОДГОВОРНОГ ПРАВНОГ ИЛИ ФИЗИЧКОГ ЛИЦА НА ГОДИШЊЕМ НИВОУ;
- 4) КОРИСТ ПРИБАВЉЕНУ ТОМ ПОВРЕДОМ, АКО ЈЕ ТО МОГУЋЕ УТВРДИТИ;
- 5) ГУБИТКЕ ИЛИ ШТЕТУ ЗА ТРЕЋА ЛИЦА КОЈИ СУ ПРОУЗРОКОВАНИ ТОМ ПОВРЕДОМ, АКО ЈЕ ТО МОГУЋЕ УТВРДИТИ;
- 6) СТЕПЕН САРАДЊЕ ОДГОВОРНОГ ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА С НАДЛЕЖНИМ ОРГАНОМ;
- 7) ПРЕТХОДНЕ ПОВРЕДЕ ОВОГ ЗАКОНА ИЛИ ДРУГИХ ПРОПИСА У ОБЛАСТИ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО ОДГОВОРНО ФИЗИЧКО ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ.

ОДЛУЧИВАЊЕ НАДЗОРНОГ ОРГАНА

ЧЛАН 104Б

ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. СТАВ 1. ОВОГ ЗАКОНА ДОНОСИ РЕШЕЊЕ О УПРАВНОЈ СТВАРИ КОЈА СЕ ОДНОСИ НА МЕРЕ КОЈЕ СЕ ПРЕДУЗИМАЈУ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ.

РЕШЕЊЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЈЕ КОНАЧНО.

ПРОТИВ РЕШЕЊА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА МОЖЕ СЕ ВОДИТИ УПРАВНИ СПОР, АЛИ ТУЖБА ПРОТИВ ОВОГ РЕШЕЊА НЕ МОЖЕ СПРЕЧИТИ НИ ОДЛОЖИТИ ЊЕГОВО ИЗВРШЕЊЕ.

У УПРАВНОМ СПОРУ ПРОТИВ РЕШЕЊА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА СУД МОЖЕ РЕШИТИ УПРАВНУ СТВАР ЗА ЧИЈЕ ЈЕ РЕШАВАЊЕ ОВИМ ЗАКОНОМ УТВРЂЕНА НАДЛЕЖНОСТ НАДЗОРНОГ ОРГАНА, ОСИМ У СЛУЧАЈУ РЕШЕЊА НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ И КОМИСИЈЕ ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ПОСЕБНИХ ЗАКОНА.

ПРИХОДИ ОД ИЗРЕЧЕНИХ НОВЧАНИХ КАЗНИ ИЗ ЧЛАНА 104. СТ. 2. И 3. ОВОГ ЗАКОНА СУ ПРИХОДИ БУЏЕТА РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ, ОСИМ ПРИХОДА ОД НОВЧАНИХ КАЗНИ КОЈЕ СУ ИЗРЕКЛЕ НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ И КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈИ ПРЕДСТАВЉАЈУ ПРИХОДЕ ТИХ ОРГАНА.

Надлежност Управе у надзору

Члан 105.

Управа врши посредан и непосредан надзор над применом овог закона код обвезника из члана 4. став 1. тач. 13) и 14) ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 13), 14), 19) ПОДАТАЧ. (1) И (2) И СТАВА 4. овог закона.

Приликом вршења надзора запослени у Управи који се баве пословима надзора се легитимишу службеном легитимацијом и значком.

Посредан надзор спроводи се контролом документације коју обвезници достављају Управи на њен захтев, одмах, а најкасније у року од 15 дана од дана достављања захтева.

Непосредан надзор покреће се и води по службеној дужности, а спроводи се увидом у пословне књиге и другу документацију обвезника, који врше запослени у Управи.

Ради обављања надзора, Управа сачињава контролне листе, које објављује на званичној интернет страници Управе. Садржај контролних листи се преиспитује најмање два пута годишње.

На поступак непосредног надзора сходно се примењује закон којим се уређује инспекцијски надзор.

Посебна овлашћења надзорних органа

Члан 109а

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

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

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

ОРГАНИ НАДЛЕЖНИ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА НАД ОБВЕЗНИЦИМА ИЗ ЧЛАНА 4. СТ. 2. И 3. ОВОГ ЗАКОНА ДУЖНИ СУ ДА ПРЕДУЗМУ НЕОПХОДНЕ МЕРЕ РАДИ СПРЕЧАВАЊА ДА ЛИЦА КОЈА СУ ОСУЂЕНА ЗА КРИВИЧНА ДЕЛА У РЕЛЕВАНТНИМ ОБЛАСТИМА И ЊИХОВИ САРАДНИЦИ БУДУ ЧЛАНОВИ ОРГАНА УПРАВЉАЊА ИЛИ СТВАРНИ ВЛАСНИЦИ ОБВЕЗНИКА, АКО ЈЕ ПОСЕБНИМ ЗАКОНОМ УРЕЂЕНА МОГУЋНОСТ ПОСЛОВАЊА ТИХ ОБВЕЗНИКА У ФОРМИ ПРАВНОГ ЛИЦА.

ПОЈАМ САРАДНИКА ИЗ СТАВА 4. ОВОГ ЧЛАНА ИМА ЗНАЧЕЊЕ УТВРЂЕНО ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ РАЧУНОВОДСТВО.

Остали органи надлежни за вршење надзора

Члан 110.

Комисија за хартије од вредности врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 1) овог закона, када се ради о кастоди и пословима овлашћене банке, члана 4. став 1. тач. 3) и 7) овог закона, у складу са законом којим се уређује тржиште капитала, законом којим се уређује преузимање акционарских друштава и законом којим се регулише пословање инвестиционих фондова, члана 4. став 1. тачка 9) овог закона, у складу са законом којим се уређује делатност ревизора, члана 4. став 1. тачка 17) овог закона који пружа услуге повезане с дигиталним токенима, у складу са

законом којим се уређује дигитална имовина и члана 4. став 1. тачка 18) овог закона, у складу са законом којим се уређује тржиште капитала.

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

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

~~Министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 12) овог закона, у складу са законом којим се уређује инспекцијски надзор.~~

МИНИСТАРСТВО НАДЛЕЖНО ЗА ИНСПЕКЦИЈСКИ НАДЗОР У ОБЛАСТИ ТРГОВИНЕ ВРШИ НАДЗОР НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА ОД СТРАНЕ ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 12) И 19) ПОДАТАЧКЕ (3) И (4) ОВОГ ЗАКОНА, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ИНСПЕКЦИЈСКИ НАДЗОР.

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

Министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине врши надзор над применом одредбе члана 46. став 1. овог закона.

Надзорни органи из члана 104. овог закона врше надзор над применом члана 46. став 2. овог закона из оквира своје надлежности.

Министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 16а).

Јавнобележничка комора врши надзор над применом овог закона од стране јавних бележника.

Пријављивање кршења одредаба овог закона

Члан 113.

Орган из члана 104. овог закона је дужан да успостави механизам којим се подстиче пријављивање том органу кршења одредаба овог закона од стране обвезника, односно запослених у обвезнику.

Механизам из става 1. овог члана укључује најмање следеће:

- 1) поступак за примање пријава о кршењу одредаба овог закона и предузимање активности у вези с тим пријавама;
- 2) одговарајућу заштиту запосленог код обвезника који пријави кршење одредаба овог закона;
- 3) одговарајућу заштиту запосленог које је пријављено за кршење одредаба овог закона;
- 4) заштиту личних података запосленог који пријави кршење одредаба овог закона и запосленог које је пријављено за кршење одредаба овог закона;
- 5) правила која обезбеђују поверљивост у односу на запосленог који пријави кршење одредаба овог закона, осим ако је то неопходно у циљу истраге или судског поступка.

Обвезник је дужан да интерним актом пропише процедуре за интерно пријављивање за кршење одредаба овог закона кроз посебан и анониман канал комуникације, а у складу са величином обвезника и природом његовог пословања.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПО ПРИЈАВИ ИЗ СТАВА 3. ОВОГ ЧЛАНА ПОСТУПА У СКЛАДУ СА НАЧЕЛОМ ПОВЕРЉИВОСТИ И ЗАШТИТЕ ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ, КАО И ДА ЗАШТИТИ ЗАПОСЛЕНОГ КОЈИ ЈЕ ПРИЈАВИО ТУ

ПОВРЕДУ ОД ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕТЊАМА ИЛИ ЗАСТРАШИВАЊУ, А ПОСЕБНО ОД НЕПОВОЉНИХ ИЛИ ДИСКРИМИНАТОРНИХ МЕРА У ВЕЗИ С РАДНИМ ОДНОСОМ. НА ЗАШТИТУ ТОГ ЗАПОСЛЕНОГ ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА УЗБУЊИВАЧА.

ХІ. КАЗНЕНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 115.

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

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

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

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

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

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

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона који пружа услуге повезане с виртуелним валутама у складу са законом којим се уређује дигитална имовина.

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ОБВЕЗНИЦИМА ИЗ СТ. 1-7. ОВОГ ЧЛАНА ИЗРИЧЕ МЕРЕ И КАЗНЕ И ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА.

Поред мера и казни које Народна банка Србије може изрећи обвезницима из ст. 1–7. овог члана за повреде овог закона и подзаконских аката донетих на основу овог закона, као и члановима њихових органа, Народна банка Србије може изрећи меру и/или новчану казну овлашћеном лицу и/или његовом заменику код обвезника из става 1. и ст. 3–7. овог члана за повреде закона из чл. 117–120. овог закона, као и за друга поступања супротна одредбама овог закона или подзаконским актима донетим на основу овог закона – сходном применом одредаба посебног закона којима се уређује пословање тих обвезника које се односе на предузимање мера и изрицање новчаних казни члановима органа тих обвезника.

У складу са ставом 8. овог члана, а изузетно од одредаба закона којим се уређује дигитална имовина, за повреде овог закона и подзаконских аката донетих на основу овог закона Народна банка Србије може изрећи новчану казну члану управе, руководиоцу, овлашћеном лицу и/или његовом заменику код обвезника из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона у износу већем од 1.000.000 динара, и то до износа дванаестоструког износа просечне месечне зараде, односно накнаде које је то лице примило за вршење ове функције у последња три месеца пре доношења решења, односно престанка функције код тог обвезника ако у време доношења решења то лице више није обављало функцију.

Члан 115а

Комисија за хартије од вредности изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона који пружа услуге повезане с дигиталним токенима у складу са законом којим се уређује дигитална имовина.

КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ ОБВЕЗНИКУ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ИЗРИЧЕ МЕРЕ И КАЗНЕ И ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА.

Поред мера и казни из става 1. овог члана Комисија за хартије од вредности може овлашћеном лицу и/или његовом заменику код обвезника из члана 4. став 1. тачка 17) за повреде чл. 117–120. овог закона, као и за друга поступања супротна одредбама овог закона или подзаконских аката донетих на основу овог закона, изрећи меру и/или новчану казну.

Изузетно од одредаба закона којим се уређује дигитална имовина, за повреде овог закона и подзаконских аката донетих на основу овог закона Комисија за хартије од вредности може изрећи новчану казну члану управе, руководиоцу, овлашћеном лицу и/или његовом заменику код обвезника из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона, у износу већем од 1.000.000 динара, до износа дванаестоструког износа просечне месечне зараде, односно накнаде које је то лице примило за вршење ове функције у последња три месеца пре доношења решења, односно престанка функције код тог обвезника ако у време доношења решења то лице више није обављало функцију.

Привредни преступи

Члан 117.

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

- 1) не утврди идентитет стварног власника странке (члан 25. став 1.);
- ~~2) не обавести Управу о случајевима када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, или када странка тражи савет у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, односно не обавести је у прописаним роковима и на прописани начин (члан 47. ст. 2–6.);~~
- 2) НЕ ОБАВЕСТИ УПРАВУ О СЛУЧАЈЕВИМА КАДА У ВЕЗИ СА ТРАНСАКЦИЈОМ ИЛИ СТРАНКОМ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА, ИЛИ КАДА СТРАНКА ТРАЖИ САВЕТ У ВЕЗИ СА ПРАЊЕМ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА, ОДНОСНО НЕ ОБАВЕСТИ ЈЕ У ПРОПИСАНИМ РОКОВИМА И НА ПРОПИСАНИ НАЧИН (ЧЛАН 47. СТ. 2–7.);
- 3) не обезбеди овлашћеном лицу услове за вршење послова у складу са овим законом (члан 52. ст. 1. и 2.);
- 4) не достави Управи, на њен захтев, тражене податке, информације и документацију, односно не достави их у прописаним роковима и на прописан начин (члан 73.);
- 5) привремено не обустави извршење трансакције на основу налога Управе или се за време за које је извршење трансакције привремено обустављено не придржава налога Управе који се односе на ту трансакцију или на лице које врши ту трансакцију (члан 75.);
- 6) не поступи по налогу Управе да прати финансијско пословање странке, не обавештава Управу о свим трансакцијама и пословима које та странка врши, односно не обавештава је у прописаним роковима (члан 76.);
- 7) обвезник, односно његови запослени, укључујући и чланове управног, надзорног и другог органа управљања прекрше забрану дојављивања (члан 90.);
- ~~8) податке и документацију прибављену у складу са овим законом не чува најмање 10 година од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, односно од последњег приступа сефу или уласка у играчницу (члан 95.);~~
- 8) ПОДАТКЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ ПРИБАВЉЕНУ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ НЕ ЧУВА 10 ГОДИНА ОД ДАНА ОКОНЧАЊА ПОСЛОВНОГ ОДНОСА,

ИЗВРШЕНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ, ОДНОСНО ОД ПОСЛЕДЊЕГ ПРИСТУПА СЕФУ ИЛИ УЛАСКА У ИГРАЧНИЦУ (ЧЛАН 95. СТ. 1. И 2.);

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

Члан 118.

Новчаном казном у износу од 100.000 до 2.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:

- 1) не изради анализу ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење (члан 6.);
- 2) успостави пословни однос са странком, а да претходно није извршило прописане радње и мере, односно ако је пословни однос успостављен, не раскине га (чл. 7. и 9.);
- 3) изврши трансакцију а да претходно није извршило прописане мере (чл. 7. и 10.);
- 4) не прикупи податке о платиоцу и примаоцу плаћања и не укључи их у образац или поруку који прате пренос новчаних средстава током целог пута кроз ланац плаћања (члан 11. став 1.);
- 5) не провери тачност прикупљених података, на начин прописан у чл. 17–23. овог закона, пре преноса новчаних средстава (члан 11. став 7.);
- 5а) не одбије пренос новчаних средстава ако није прикупио и проверио податке у складу са одредбама члана 11. овог закона (члан 11. став 12.);
- 6) не провери да ли су подаци о платиоцу и примаоцу плаћања укључени у образац или поруку које прате пренос новчаних средстава (члан 12. став 1.);
- 7) не сачини процедуре за проверу потпуности података из члана 11. овог закона (члан 12. став 2.);
- 8) не провери тачност прикупљених података о примаоцу плаћања (члан 12. ст. 3. и 4.);
- 9) не сачини процедуре о поступању у случају да пренос новчаних средстава не садржи потпуне информације из члана 11. овог закона (члан 13. став 1.);
- 10) не обавести Народну банку Србије о пружаоцу платних услуга који учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу са чланом 11. овог закона, као и о мерама које је предузео према овом лицу; не размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 11. овог закона, заједно с другим околностима, представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма и о томе не обавести Управу; или не сачини белешку, коју чува у складу са законом (члан 13. став 4.);
- 11) не обезбеди да сви подаци о платиоцу и примаоцу плаћања буду сачувани у обрасцу или поруци која прати пренос новчаних средстава (члан 14. став 1.);
- 12) не сачини, користећи приступ заснован на процени ризика, процедуре о поступању у случају да електронска порука којом се преносе новчана средства не садржи податке из члана 11. овог закона (члан 14. став 2.);
- 13) не одбије пренос новчаних средстава, привремено не обустави пренос новчаних средстава и не затражи од платиочевог пружаоца платних услуга податке из члана 11. овог закона који недостају у електронској поруци којом се преносе новчана средства, изврши даљи пренос новчаних средстава и истовремено или накнадно не затражи од другог посредника у том преносу, односно од платиочевог пружаоца платних услуга податке који недостају (члан 14. став 3.);
- 13а) не прибави податке о свим лицима која учествују у трансакцији с дигиталном имовином, а ако у извршењу трансакције с дигиталном имовином учествује и други пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином, не обезбеди да ти подаци буду достављени том другом пружаоцу услуга у складу с чланом 15а овог закона (члан 15а став 1.);

~~13б) не провери тачност прикупљених података о иницијатору трансакције с дигиталном имовином провером идентитета тог лица на начин прописан чл. 17–23. овог закона (члан 15а ст. 6. и 7.);~~

13б) НЕ ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ИНИЦИЈАТОРУ ТРАНСАКЦИЈЕ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ПРОВЕРОМ ИДЕНТИТЕТА ТОГ ЛИЦА НА НАЧИН ПРОПИСАН ЧЛ. 17–23. ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 15А СТ. 8. И 9.);

~~13в) не сачини процедуре за проверу потпуности података из члана 15а овог закона (члан 15а став 9.);~~

13в) НЕ САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ ЗА ПРОВЕРУ ПОТПУНОСТИ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 15А ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 15А СТАВ 11.);

13г) не провери да ли су му достављени подаци из члана 15а овог закона (члан 15б став 1.);

13д) не сачини процедуре за проверу потпуности података из члана 15а овог закона (члан 15б став 2.);

13ђ) не провери тачност прикупљених података о кориснику трансакције провером идентитета тог корисника на начин прописан чл. 17–23. овог закона (члан 15б ст. 3. и 4.);

13е) не сачини процедуре о поступању у случају да му не буду достављени тачни и потпуни подаци из члана 15а овог закона (члан 15в став 1.);

13ж) не обавести надзорни орган о пружаоцу услуга повезаних с дигиталном имовином који учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу са чланом 15а овог закона, као и о мерама које је предузео према овом лицу у складу са чланом 15в овог закона, не размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 15а овог закона, заједно с другим околностима, представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма и/или о томе не обавести Управу ако утврди да постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, односно не сачини белешку (члан 15в став 5.);

14) не утврди и провери идентитет странке која је физичко лице, законског заступника те странке, пуномоћника странке која је физичко лице и не прибави све прописане податке или их не прибави на прописани начин (члан 17.);

15) утврди и провери идентитет странке на основу квалификованог електронског сертификата супротно одредбама члана 18. овог закона (члан 18. став 1.);

16) не утврди и провери идентитет странке која је предузетник (члан 19. став 1.);

17) не утврди и провери идентитет странке која је правно лице (члан 20. став 1.);

18) не утврди и провери идентитет заступника правног лица и лица страног права (члан 21. став 1.);

19) не утврди и провери идентитет прокуристе или пуномоћника правног лица, лица страног права и предузетника (члан 22.);

20) не утврди и провери идентитет лица грађанског права, лица овлашћеног за заступање тог другог лица или не прибави све прописане податке (члан 23.);

21) не утврди и провери идентитет странке у складу са чланом 24. овог закона (члан 24.);

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

23) не провери идентитет стварног власника странке (члан 25. став 6.);

24) не утврди идентитет корисника осигурања (члан 26.);

25) не утврди да ли је корисник осигурања и стварни власник корисника осигурања функционер (члан 26. став 4.);

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

- 27) не прикупи податке и информације о пореклу имовине (члан 28.);
- 28) повери вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу из државе коју су надлежне међународне институције означиле као државу која не примењује или не примењује на адекватан начин међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма (члан 31. став 2.);
- 29) успостави пословни однос са странком супротно одредбама члана 33. овог закона (члан 33.);
- 30) не изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке из чл. 35–41. овог закона у случајевима када, у складу са одредбама члана 6. овог закона, израђеном и ажурираном на основу процене ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца, финансирање тероризма или финансирање ширења оружја за масовно уништење (члан 35. став 2.);
- 31) код успостављања кореспондентског односа са банком или другом сличном институцијом, која има седиште у страни држави која није на листи држава које примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма који су на нивоу стандарда европске уније или виши, не прибави прописане податке, информације и документацију, односно не прибави их на прописани начин (члан 36. ст. 1. и 3.);
- 32) у уговору на основу којег се успоставља кореспондентски однос, посебно не утврди и документује обавезе сваке уговорне стране у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма и ако тај уговор не чува у складу са законом (члан 36. став 5.);
- 33) успостави кореспондентски однос са страном банком или другом сличном институцијом на основу којег та страна институција може користити рачун код обвезника за директно пословање са својим странкама (члан 36. став 6.);
- 34) не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер (члан 38. став 1.);
- 35) не изврши мере и радње прописане чланом 38. ст. 2. и 3. уколико је странка или стварни власник странке функционер (члан 38. ст. 2. и 3.);
- 36) успостави пословни однос без физичког присуства странке а да претходно није извршило прописане додатне мере (члан 39.);
- 37) не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице (члан 40. став 1.);
- 38) не предузме додатне мере ако је странка или стварни власник странке из оф-шор државе (члан 40.);
- 39) не примени додатне мере када успоставља пословни однос или врши трансакције са странком из државе коју су надлежне међународне институције означиле као државу која не примењује или не примењује на адекватан начин међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма (члан 41. став 1.);
- 40) изврши поједностављене мере познавања и праћења странке супротно условима прописаним у члану 42. овог закона (члан 42.);
- 41) отвори, изда или води анонимни рачун, штедну књижицу на шифру или доносиоца, анонимне сефове, односно врши друге услуге, које посредно или непосредно омогућавају прикривање идентитета странке (члан 44.);
- 42) успостави или настави кореспондентски однос са банком која послује или би могла пословати као квази банка или са другом сличном институцијом за коју се основано може претпоставити да може дозволити коришћење својих рачуна квази банци (члан 45.);

43) прими готов новац за плаћање робе и непокретности или услуга у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира да ли се плаћање врши једнократно или у више међусобно повезаних готовинских трансакција (члан 46. став 1.);

44) не обавести Управу о свакој готовинској трансакцији у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности (члан 47. став 1.);

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

46) не именује овлашћено лице и његовог заменика за вршење послова у складу са овим законом (члан 49.);

47) не обезбеди да послове овлашћеног лица и заменика овлашћеног лица из члана 49. овог закона обавља лице које испуњава услове прописане чланом 50. овог закона (члан 50.);

48) не изради листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење (члан 69. став 1.);

49) не примењује листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење (члан 69. став 3.);

50) у листу индикатора не унесе индикаторе чије је уношење обавезно у складу са законом и подзаконским актима донетим на основу овог закона (члан 69. став 1.);

51) ако податке, информације и документацију прибављену на основу овог закона не користи само за намене одређене законом (члан 94.);

~~51а) не достави уредно и без одлагања податке на захтев органа надлежног за вршење надзора из члана 104. овог закона, Управе или другог надлежног органа (члан 95. став 5.);~~

51а) ПОДАТКЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ О ОВЛАШЋЕНОМ ЛИЦУ, ЗАМЕНИКУ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА, СТРУЧНОМ ОСПОСОБЉАВАЊУ ЗАПОСЛЕНИХ И ИЗВРШЕНИМ УНУТРАШЊИМ КОНТРОЛАМА НЕ ЧУВА ПЕТ ГОДИНА ОД ДАНА ПРЕСТАНКА ДУЖНОСТИ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА, ИЗВРШЕНОГ СТРУЧНОГ ОСПОСОБЉАВАЊА ИЛИ ИЗВРШЕНЕ УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ (ЧЛАН 95. СТАВ 3.);

51б) СА ПОДАЦИМА ИЗ ЧЛАНА 95. СТ. 1. ДО 3. ОВОГ ЗАКОНА ПОСТУПА, ОДНОСНО АКО ТЕ ПОДАТКЕ ЧУВА ИЛИ ОБРАЂУЈЕ НА ДРУГИ НАЧИНЕ СУПРОТНО ОДРЕДБАМА ЧЛАНА 95. СТ. 4. И 5. ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 95. СТ. 4. И 5.);

51в) НЕ ДОСТАВИ УРЕДНО И БЕЗ ОДЛАГАЊА ПОДАТКЕ НА ЗАХТЕВ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА, УПРАВЕ ИЛИ ДРУГОГ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА ИЛИ ТУ ДОСТАВУ НЕ ИЗВРШИ КОРИШЋЕЊЕМ СИГУРНИХ НАЧИНА КОМУНИКАЦИЈЕ И ТАКО ДА СЕ ОБЕЗБЕДИ ПУНА ПОВЕРЉИВОСТ ЗАХТЕВА НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА (ЧЛАН 95. СТАВ 6.);

52) не води евиденције података у складу са овим законом (члан 98. став 1.);

53) евиденције које води у складу са овим законом не садрже све прописане податке (члан 99. став 1.);

Новчаном казном у износу од 10.000 до 150.000 динара казниће се и одговорно лице у правном лицу.

Новчаном казном у износу од 50.000 до 1.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:

- 1) не изради анализу ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење у складу са смерницама које доноси орган из члана 104. овог закона надлежан за надзор над применом закона код тог правног лица, односно та анализа не садржи процену ризика за сваку групу или врсту странке, пословног односа, услуге коју пружа у оквиру своје делатности или трансакције (члан 6. ст. 1. и 2.);
- 2) не сачини службену белешку или је не чува у складу са законом у случајевима када не може да изврши радње и мере из члана 7. став 1. тач. 1)–4) овог закона (члан 7. став 3.);
- 3) не прибави све прописане податке или их не прибави на прописани начин приликом утврђивања идентитета странке која је правно лице (члан 20. ст. 2–6.);
- 4) не прибави писмену изјаву странке уколико посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације (члан 20. став 7.);
- 5) не прибави све податке на прописани начин приликом утврђивања идентитета заступника странке која је правно лице (члан 21.);
- 6) не прибави све податке о лицу овлашћеном за заступање лица грађанског права на прописани начин (члан 23.);
- 7) не прибави прописане податке или их не прибави на прописани начин приликом утврђивања идентитета странке или њеног законског заступника или пуномоћника приликом уласка тог лица у играчницу или приступа сефу, као и писмену изјаву странке у играчници којом странка под материјалном и кривичном одговорношћу изјављује да у играма на срећу учествује за свој рачун и у своје име. (члан 24.);
- 8) не прати пословање странке са дужном пажњом у обиму и учесталости који одговарају степену ризика утврђеном у анализи ризика из члана 6. овог закона (члан 29.);
- 9) повери вршење мера познавања и праћења странке трећем лицу без претходне провере да ли то треће лице испуњава услове прописане овим законом или ако је то треће лице утврдило и проверило идентитет странке без њеног присуства (члан 30. ст. 3. и 4.);
- 10) повери вршење мера познавања и праћења странке трећем лицу када је странка оф-шор правно лице или анонимно друштво или је странка оф-шор правно лице или квази банка (члан 31. ст. 1. и 3.);
- 11) не предузме додатне мере и радње за отклањање разлога за сумњу у веродостојност документације достављене од трећег лица и не сачини службену белешку о предузетим мерама и радњама (члан 32. ст. 3–5.);
- 12) уколико не размотри да ли ће убудуће поверавати вршење радњи и мера познавања и праћења странке и не сачини службену белешку о предузетим мерама (члан 32. став 6.);
- 13) успостави или настави кореспондентски однос са банком или другом сличном институцијом која има седиште у страној држави супротно одредбама члана 36. ст. 2. и 4. овог закона (члан 36. ст. 2. и 4.);
- 14) не процени ризик од прања новца или финансирања тероризма у складу са чланом 37. ст. 1. и 2. и не предузме додатне мере којима се умањују процењени ризици и управља тим ризицима (члан 37.);
- 15) не обавести Управу о личном имену и називу радног места овлашћеног лица и његовог заменика, личном имену и називу радног места члана највишег руководства одговорног за примену овог закона као и сваку промену тих података у прописаним роковима (члан 52. став 3.);

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

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

18) не спроводи редовну унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ (члан 54.);

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

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

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

ПОВЕЋАЊЕ ВИСИНЕ НОВЧАНИХ КАЗНИ ЗА ПРИВРЕДНЕ ПРЕСТУПЕ

ЧЛАН 119А

ЗА ПРИВРЕДНЕ ПРЕСТУПЕ ПРАВНИХ ЛИЦА И ОДГОВОРНИХ ЛИЦА У ТИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА ИЗ ЧЛ. 117. ДО 119. ОВОГ ЗАКОНА МОЖЕ СЕ ИЗРЕЋИ И ВИША НОВЧАНА КАЗНА ОД ПРОПИСАНЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 18. СТАВ 2. ЗАКОНА О ПРИВРЕДНИМ ПРЕСТУПИМА.

Прекршаји

Члан 120.

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

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

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

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

~~Новчаном казном у износу од 5.000 до 50.000 динара казниће се за прекршај физичко лице које прими готов новац на основу уговора о зајму или уговора о купопродаји непокретности у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних готовинских трансакција или једном или више уговора у периоду од годину дана (члан 46. став 2.).~~

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

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

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 150.000 ДО 500.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ПРЕДУЗЕТНИК АКО ИЗВРШИ НЕКУ ОД РАДЊИ ИЗ ЧЛАНА 117. ОВОГ ЗАКОНА.

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 100.000 ДО 300.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ПРЕДУЗЕТНИК АКО ИЗВРШИ НЕКУ ОД РАДЊИ ИЗ ЧЛАНА 118. ОВОГ ЗАКОНА.

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 60.000 ДО 200.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ПРЕДУЗЕТНИК АКО ИЗВРШИ НЕКУ ОД РАДЊИ ИЗ ЧЛАНА 119. ОВОГ ЗАКОНА.

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 50.000 ДО 150.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ АКО ИЗВРШИ НЕКУ ОД РАДЊИ ИЗ ЧЛ. 117. И 118. ОВОГ ЗАКОНА.

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 50.000 ДО 150.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ПРИМИ ГОТОВ НОВАЦ НА ОСНОВУ УГОВОРА О ЗАЈМУ ИЛИ УГОВОРА О КУПОПРОДАЈИ НЕПОКРЕТНОСТИ У ИЗНОСУ ОД 10.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЋУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ГОТОВИНСКИХ ТРАНСАКЦИЈА ИЛИ ЈЕДНОМ ИЛИ ВИШЕ УГОВОРА У ПЕРИОДУ ОД ГОДИНУ ДАНА (ЧЛАН 46. СТАВ 2.).

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 50.000 ДО 150.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ АКО НАДЛЕЖНОМ ЦАРИНСКОМ ОРГАНУ НЕ ПРИЈАВИ ФИЗИЧКИ ПРЕНОСИВА СРЕДСТВА ПЛАЋАЊА У ИЗНОСУ ОД 10.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРИМА ИЛИ СТРАНОЈ ВАЛУТИ КОЈЕ ПРЕНОСИ ПРЕКО ДРЖАВНЕ ГРАНИЦЕ (ЧЛАН 86. СТАВ 1.).

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 50.000 ДО 150.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ АКО ПРИЈАВА ИЗ ЧЛАНА 86. ОВОГ ЗАКОНА НЕ САДРЖИ СВЕ ПРОПИСАНЕ ПОДАТКЕ (ЧЛАН 86. СТАВ 2.).

ЗА ПРЕКРШАЈ ИЗ СТ. 1. ДО 7. ОВОГ ЧЛАНА МОЖЕ СЕ ИЗРЕЋИ И ВИША КАЗНА ОД ПРОПИСАНЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 39. СТАВ 4. ЗАКОНА О ПРЕКРШАЈИМА.

Прекршаји за које одговара адвокат, односно јавни бележник

Члан 121.

~~Новчаном казном у износу од 10.000 до 150.000 динара~~ У ИЗНОСУ ОД 50.000 ДО 150.000 ДИНАРА казниће се за прекршај адвокат, односно јавни бележник ако:

- 1) не изради и не примењује листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца и финансирања тероризма (члан 61.);
- 2) не води евиденцију податка у складу са овим законом (члан 62.);
- 3) не изради анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма, не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер, не утврди да ли је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице, не примени појачане радње и мере када успоставља пословни однос са странком из државе која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања

тероризма, или не процени ризик од нових технолошких достигнућа и нових услуга (члан 57а);

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

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

6) прекрши забрану дојављивања (члан 60а);

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

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

ЗА ПРЕКРШАЈ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА МОЖЕ СЕ ИЗРЕЋИ И ВИША КАЗНА ОД ПРОПИСАНЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 39. СТАВ 4. ЗАКОНА О ПРЕКРШАЈИМА.

Обавештење о одлуци којом се изриче казна или друга мера

Члан 123.

Орган из члана 104. овог закона је дужан да на својој званичној интернет страници објави обавештење о правноснажној одлуци којом се изриче казна или друга мера обвезнику за кршење одредаба овог закона, и то одмах након што је лице коме је изречена казна или друга мера обавештено о одлуци.

АКО ПРОТИВ ОДЛУКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПОСТОЈИ ПРАВО ЖАЛБЕ ИЛИ ДРУГОГ ПРАВНОГ СРЕДСТВА, ОРГАН ИЗ ТОГ СТАВА ОДМАХ ОБЈАВЉУЈЕ НА СВОЈОЈ ИНТЕРНЕТ ПРЕЗЕНТАЦИЈИ ТУ ИНФОРМАЦИЈУ И СВЕ НАКНАДНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ИСХОДУ ТАКВЕ ЖАЛБЕ, ОДНОСНО ДРУГОГ ПРАВНОГ СРЕДСТВА, КАО И ОБАВЕШТЕЊЕ О СВАКОЈ ОДЛУЦИ КОЈОМ СЕ ПОНИШТАВА ПРЕТХОДНА ОДЛУКА О ИЗРИЦАЊУ МЕРЕ И/ИЛИ КАЗНЕ.

Обавештење из става 1. овог члана садржи податке о врсти и природи кршења одредаба овог закона, као и о идентитету лица према коме је казна или друга мера изречена.

Ако орган из става 1. овог члана процени да је мера објављивања идентитета лица према коме је казна или друга мера изречена, односно његових личних података несразмерна тежини кршења одредаба овог закона, или ако би објава угрозила стабилност финансијског тржишта Републике Србије или истраге која је у току, надзорни орган:

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

2) објављује обавештења из става 1. овог члана не наводећи личне податке о лицу коме је изречена казна или друга мера, у ком случају се објављивање личних података може одложити за разуман временски период, под условом да се предвиђа да ће у том периоду разлози за ненавођење личних података престати да постоје;

3) неће објавити обавештење из става 1. овог члана ако процени да поступање из тач. 1) и 2) овог става није довољно да осигура стабилност финансијског тржишта, као и када процени да је објављивање тог обавештења несразмерно тежини изречене казне или друге мере.

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

подаци доступни на званичној интернет страници је једна година од дана објављивања.

ИЗЈАВА О УСКЛАЂЕНОСТИ ПРОПИСА СА ПРОПИСИМА ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ

1. Орган државне управе, односно други овлашћени предлагач прописа - Влада
Обрађивач - Министарство финансија/Управа за спречавање прања новца

2. Назив прописа

Предлог закона о изменама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма

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

3. Усклађеност прописа с одредбама Споразума о стабилизацији и придруживању између Европских заједница и њихових држава чланица, са једне стране, и Републике Србије са друге стране („Службени гласник РС”, број 83/08) (у даљем тексту: Споразум):

а) Одредба Споразума која се односи на нормативну садржину прописа,

Наслов VII – Правосуђе, слобода и безбедност, члан 84. Споразума:

1. Стране ће сарађивати како би се спречиле употребу својих финансијских система и одређених нефинансијских сектора за прање прихода од криминалних активности уопште, а нарочито од кривичних дела у вези са дрогама, као и у циљу финансирања тероризма.
2. Сарадња у овој области може укључити административну и техничку помоћ у циљу развоја спровођења прописа и ефикасног функционисања одговарајућих стандарда и механизма за борбу против прања новца и финансирања тероризма истоветних онима које су усвојили Заједница и међународни форуми у овој области, нарочито Финансијска акциона рада група (ФАРГ – ФАТФ).

б) Прелазни рок за усклађивање законодавства према одредбама Споразума,

Усклађивање ће се извршити у року од четири године од дана потписивања Споразума.

в) Оцена испуњености обавезе које произлазе из наведене одредбе Споразума,

Предложеним решењима садржаним у Предлогу закона се испуњавају захтеви садржани у одредбама ССП.

г) Разлози за делимично испуњавање, односно неиспуњавање обавеза које произлазе из наведене одредбе Споразума

Нема.

д) Веза са Националним програмом за усвајање правних тековина Европске уније

Није планиран.

4. Усклађеност прописа са прописима Европске уније:

а) Навођење одредби примарних извора права Европске уније и оцене усклађености са њима:

Уговор о функционисању Европске уније / Глава 5 – Простор слободе, безбедности и правде / Поглавље 4 - Судска сарадња у кривичним стварима / Члан 83. (ранији члан 31. УЕЗ): „1. Европски парламент и Савет могу, директивама донесеним у редовном законодавном поступку, утврдити минимална правила за дефинисање кривичних дела и санкција за нарочито тешке облике криминала са прекограничном димензијом који проистичу из природе или учинка тих кривичних дела или из посебне потребе за заједничком борбом против њих.

У ове облике криминала спадају: тероризам, трговина људима и сексуално искоришћавање жена и деце, илегални промет дроге, илегални промет оружја, прање новца, корупција, фалсификовање средстава плаћања, рачунарски криминал и организовани криминал.“

Потпуно усклађен.

б) Навођење секундарних извора права Европске уније и оцене усклађености са њима:

Директива (ЕУ) 2015/843 Европског парламента и Савета од 30. маја 2018. године о измени Директиве (ЕУ) 2015/849 о спречавању коришћења финансијског система у сврхе прања новца или финансирања тероризма, и о измени директива 2009/138/ЕК и 2013/36/ЕУ

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

Потпуно усклађен.

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

/

г) Разлози за делимичну усклађеност, односно неусклађеност, треба навести разлоге

/

д) Рок у којем је предвиђено постизање потпуне усклађености прописа са прописима Европске уније.

У складу са чланом 72. Споразума о стабилизацији и придруживању.

5. Уколико не постоје одговарајуће надлежности Европске уније у материји коју регулише пропис, и/или не постоје одговарајући секундарни извори права Европске уније са којима је потребно обезбедити усклађеност, потребно је образложити ту чињеницу. У овом случају, није потребно попуњавати Табелу усклађености прописа. Табелу усклађености није потребно попуњавати и уколико се домаћим прописом не врши пренос одредби секундарног извора права Европске уније већ се искључиво врши примена или спровођење неког захтева који произилази из одредбе секундарног извора права (нпр. Предлогом одлуке о изради стратешке процене утицаја биће спроведена обавеза из члана 4. Директиве 2001/42/ЕЗ, али се не врши и пренос те одредбе директиве).

6. Да ли су претходно наведени извори права Европске уније преведени на српски језик?

Не.

7. Да ли је пропис преведен на неки службени језик Европске уније?

Да, на енглески језик.

8. Сарадња са Европском унијом и учешће консултаната у изради прописа и њихово мишљење о усклађености.

Приликом израде Предлога закона о изменама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма нису били ангажовани страни експерти ни консултанти.

1. Назив прописа Европске уније: 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” број прописа Европске уније 32018L0843
3. Надлежни орган који је предлагач закона: Влада Обрађивач: Министарство финансија – Управа за спречавање прања новца	4. Табела је попуњена фебруара 2025. године
5. Назив прописа (нацрт) који је предмет анализе усклађености са прописом Европске уније Предлог закона о изменама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма	
7. Усклађеност са прописом Европске уније ПУ- потпуно усклађен ДУ- делимично усклађен Н- неусклађен	

a)	a1)	b)	b1)	c)	d)	e)
Одредбе прописа Европске уније	Садржај одредбе	Одредба прописа Републике Србије	Садржај одредбе	Ус кла ђе но ст	Разлози за делимичну усклађеност , односно неусклађено ст	Коментари
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 prohibited.	1.1	Предмет закона Члан 1. Овим законом прописују се радње и мере које се предузимају ради спречавања и	ПУ		

			откривања прања новца и финансирања тероризма.			
1. 3	3. For the purposes of this Directive, the following conduct, when committed intentionally, shall be regarded as money laundering: (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; (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; (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; (d) participation in, association to commit, attempts to commit and aiding, abetting, facilitating and counselling the commission of any of the actions referred to in points (a), (b) and (c).	2.1	прањем новца, у смислу овог закона, сматра се: 1) конверзија или пренос имовине стечене извршењем кривичног дела; 2) прикривање или нетачно приказивање праве природе, порекла, места налажења, кретања, располагања, власништва или права у вези са имовином која је стечена извршењем кривичног дела; 3) стицање, држање или коришћење имовине стечене извршењем кривичног дела. 4) саизвршилаштво, подстрекавање, помагање, као видови саучесништва, затим удруживање ради вршења, покушај извршења било које од активности наведених у тачкама 1), 2) и 3). Прањем новца сматрају се и активности из става 1. овог члана извршене изван територије републике србије.	ПУ		
1.4	Money laundering shall be regarded as such even where the activities which generated the	3.1.36	(36) претходно кривично дело је кривично дело из кога је проистекла	ПУ		

	property to be laundered were carried out in the territory of another Member State or in that of a third country.		имовина која је предмет кривичног дела прања новца, без обзира на то да ли је извршено у републици србији или иностранству			
1.5	For the purposes of this Directive, ‘terrorist financing’ means the provision or collection of funds, by any means, directly or indirectly, with the intention that they be used or in the knowledge that they are to be used, in full or in part, in order to carry out any of the offences within the meaning of Articles 1 to 4 of Council Framework Decision 2002/475/JHA (20).	2.2	Финансирањем тероризма, у смислу овог закона, сматра се обезбеђивање или прикупљање имовине или покушај њеног обезбеђивања или прикупљања, у намери да се користи или са знањем да може бити коришћена, у целости или делимично: 1) за извршење терористичког акта; 2) од стране терориста; 3) од стране терористичких организација. Под финансирањем тероризма сматра се и подстрекавање и помагање у обезбеђивању и прикупљању имовине, без обзира да ли је терористички акт извршен и да ли је имовина коришћена за извршење терористичког акта.	ПУ		
1.6	Knowledge, intent or purpose required as an element of the activities referred to in paragraphs 3 and 5 may be inferred from objective factual circumstances.					
2.1	This Directive shall apply to the following obliged entities: (1) credit institutions; (2) financial institutions; (3) the following natural or legal persons acting in the exercise of their professional activities: (a) auditors, external accountants and tax advisors, and any other person that undertakes to provide, directly or by means of other persons to which that other person is related, material aid, assistance or advice on tax matters as principal business or	4	Обвезници, у смислу овог закона, јесу: 1) банке; 2) овлашћени мењачи и привредни субјекти који мењачке послове обављају на основу посебног закона којим се уређује њихова делатност; 3) друштва за управљање инвестиционим фондовима; 4) друштва за управљање добровољним пензијским фондовима; 5) даваоци финансијског лизинга;	ПУ		

professional activity; (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: (i)buying and selling of real property or business entities; (ii)managing of client money, securities or other assets; (iii)opening or management of bank, savings or securities accounts; (iv)organisation of contributions necessary for the creation, operation or management of companies; (v)creation, operation or management of trusts, companies, foundations, or similar structures; (c)trust or company service providers not already covered under point (a) or (b); (d) estate agents including when acting as intermediaries in the letting of immovable property, but only in relation to transactions for which the monthly rent amounts to EUR 10 000 or more; (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; (f)providers of gambling services; (g) providers engaged in exchange services between virtual currencies and fiat currencies; (h) custodian wallet providers;		6) друштва за осигурање која поседују дозволу за обављање животних осигурања и друштва за посредовање у осигурању када обављају послове посредовања у животним осигурањима; друштва за заступање у осигурању и заступници у осигурању, који имају дозволу за обављање послова осигурања живота, осим друштава за заступање и заступника у осигурању за чији рад одговара друштво за осигурање у складу са законом; 7) брокерско-дилерска друштва; 8) приређивачи посебних игара на срећу у играчницама и приређивачи игара на срећу преко средстава електронске комуникације; 9) друштво за ревизију и самостални ревизор; 10) институције електронског новца; 11) платне институције; 12) посредници у промету и закупу непокретности; 13) факторинг друштва; 14) предузетници и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга; 15) порески саветници; 16) јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији, основан у складу са законом којим се уређују поштанске услуге, који пружа платне услуге у складу са законом којим се уређује пружање платних услуга; 16а) лица која се баве поштанским саобраћајем;		
---	--	--	--	--

	(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; (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.		17) пружаоци услуга повезаних с дигиталном имовином; 18) Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности; 19) ПРАВНА ЛИЦА, ПРИВРЕДНА ДРУШТВА, ПРЕДУЗЕТНИЦИ И ФИЗИЧКА ЛИЦА КОЈА НА ОСНОВУ ЗАКОНСКИХ ОВЛАШЋЕЊА ОБАВЉАЈУ ДЕЛАТНОСТ, ОДНОСНО ПОСЛОВЕ: (1) ПРУЖАЊА УСЛУГА ПРИЛИКОМ ОСНИВАЊА ПРАВНИХ ЛИЦА И ДРУГИХ ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА, КАО И ПОСЛОВНИХ ИЛИ ФИДУЦИЈАРНИХ УСЛУГА, АКО ЈЕ ТО У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ПОСЕБНОГ ЗАКОНА, (2) УПРАВЉАЊА ИМОВИНОМ ЗА ТРЕЋА ЛИЦА, (3) ПРОМЕТА ИЛИ ПОСРЕДОВАЊА У ПРОМЕТУ, УКЉУЧУЈУЋИ ОРГАНИЗОВАЊЕ И СПРОВОЂЕЊЕ ЛИЦИТАЦИЈА УМЕТНИЧКИХ ПРЕДМЕТА, ДРАГОЦЕНИХ МЕТАЛА И ДРАГОГ КАМЕЊА И ПРОИЗВОДА ОД ДРАГОЦЕНИХ МЕТАЛА И ДРАГОГ КАМЕЊА, АКО СЕ ПЛАЋАЊА ВРШЕ ИЛИ ПРИМАЈУ У ИЗНОСУ ОД 10.000 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ ПО ЗВАНИЧНОМ КУРСУ НАРОДНЕ		
--	---	--	--	--	--

		БАНКЕ СРБИЈЕ НА ДАН ПЛАЋАЊА ИЛИ ВИШЕ, БЕЗ ОБЗИРА ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА, (4) СКЛАДИШТЕЊА И ЧУВАЊА УМЕТНИЧКИХ ПРЕДМЕТА ИЛИ ПРОМЕТА ИЛИ ПОСРЕДОВАЊА У ПРОМЕТУ УМЕТНИЧКИМ ПРЕДМЕТИМА, КАД СЕ ТИ ПОСЛОВИ ВРШЕ У СЛОБОДНОЈ ЗОНИ, ЛУЦИ ИЛИ СКЛАДИШТУ, АКО СЕ ПЛАЋАЊА ВРШЕ ИЛИ ПРИМАЈУ У ИЗНОСУ ОД 10.000 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ ПО ЗВАНИЧНОМ КУРСУ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ НА ДАН ПЛАЋАЊА ИЛИ ВИШЕ, БЕЗ ОБЗИРА ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА. Обвезници су и адвокати када: 1) помажу у планирању или извршавању трансакција за странку у вези са: (1) куповином или продајом непокретности или привредног друштва, (2) управљањем имовином странке, (3) отварањем или располагањем рачуном код банке (банкарским рачуном, штедним улогом или рачуном за пословање са хартијама од вредности), (4) прикупљањем средстава неопходних за оснивање, обављање делатности и управљање привредним			
--	--	---	--	--	--

		друштвима, (5) оснивањем, пословањем или управљањем привредног друштва или лица страног права; (6) сачињавањем уговора о зајму; 2) у име и за рачун странке врше финансијску трансакцију или трансакцију у вези са непокретношћу. Обвезници су и јавни бележници када сачињавају или потврђују (солемнизују) исправе у вези са пословима из става 2. овог члана. ОБВЕЗНИЦИ СУ И ПРУЖАОЦИ УСЛУГА ТРАСТУ ИЛИ ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ АКО У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ, НА ОСНОВУ ОВЛАШЋЕЊА УТВРЂЕНИМ ПОСЕБНИМ ЗАКОНОМ, ОБАВЉАЈУ ПРОФЕСИОНАЛНЕ АКТИВНОСТИ, ОДНОСНО ДЕЛАТНОСТ ИЛИ ПОСЛОВЕ, А НИСУ ОБУХВАЋЕНИ СТ. 1. ДО 3. ОВОГ ЧЛАНА. ПРУЖАОЦИ УСЛУГА ТРАСТУ ИЛИ ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ ОБУХВАТАЈУ, АКО ЈЕ ТО ПОСЕБНИМ ЗАКОНОМ УТВРЂЕНО, СВАКО ЛИЦЕ КОЈЕ У ОКВИРУ СВОЈЕ ПРОФЕСИОНАЛНЕ АКТИВНОСТИ, ДЕЛАТНОСТИ ИЛИ ПОСЛОВА, ПРУЖА ЈЕДНУ ИЛИ ВИШЕ ОД СЛЕДЕЋИХ УСЛУГА: (1) ОСНИВАЊЕ ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА ИЛИ ДРУГИХ ПРАВНИХ ЛИЦА,			
--	--	---	--	--	--

			(2) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈА ИЛИ ИМЕНОВАЊЕ ДРУГОГ ЛИЦА ДА ОБАВЉА ФУНКЦИЈУ ПОВЕРЕНИКА ТРАСТА ИЛИ СЛИЧНОГ СУБЈЕКТА СТРАНОГ ПРАВА, ФУНКЦИЈУ ДИРЕКТОРА ИЛИ СЕКРЕТАРА ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА, ПАРТНЕРА У ДРУШТВУ ИЛИ СЛИЧНОГ ПОЛОЖАЈА У СТРУКТУРИ ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА, ДРУГИХ ПРАВНИХ ЛИЦА ИЛИ АРАНЖМАНА, (3) ПРУЖАЊЕ УСЛУГА СЕДИШТА, ПОСЛОВНЕ АДРЕСЕ, ИЛИ ДРУГЕ АДРЕСЕ ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЈУ И ДРУГИХ ПОВЕЗАНИХ УСЛУГА ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ ИЛИ ДРУГОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ ИЛИ АРАНЖМАНУ, (4) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ИЛИ ОМОГУЋАВАЊЕ ДРУГОМ ЛИЦУ ДА ОБАВЉА ФУНКЦИЈУ ПОВЕРЕНИКА ФОНДА ИЛИ СЛИЧНОГ СУБЈЕКТА СТРАНОГ ПРАВА КОЈИ ПРИМА, УПРАВЉА ИЛИ ДЕЛИ ИМОВИНУ ЗА ОДРЕЂЕНУ НАМЕНУ, ОСИМ ДРУШТВА ЗА УПРАВЉАЊЕ ИНВЕСТИЦИОНИМ, ОДНОСНО ПЕНЗИОНИМ ФОНДОВИМА, (5) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ		
--	--	--	--	--	--

			ИЛИ ПОСТАВЉАЊЕ ДРУГОГ ЛИЦА ДА ОБАВЉА ФУНКЦИЈУ НОМИНАЛНОГ АКЦИОНАРА У ИМЕ ДРУГОГ ЛИЦА, ОСИМ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА ЧИЈЕ СЕ АКЦИЈЕ КОТИРАЈУ НА РЕГУЛИСАНОМ ТРЖИШТУ КОЈЕ ПОДЛЕЖЕ ОБЈАВЉИВАЊУ ПОДАТАКА У СКЛАДУ СА ПРАВОМ ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ ИЛИ ЕКВИВАЛЕНТНИМ МЕЂУНАРОДНИМ СТАНДАРДИМА; (6) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ИЛИ ИМЕНОВАЊЕ ДРУГОГ ЛИЦА ДА УПРАВЉА ТРАСТОМ КОЈИ ЈЕ ОСНОВАН ИЗРИЧИТОМ ИЗЈАВОМ ПРИВРЕДНИМ ДРУШТВОМ, ДРУГИМ ПРАВНИМ ЛИЦЕМ ИЛИ АРАНЖМАНОМ.			
2.2	With the exception of casinos, and following an appropriate risk assessment, Member States may decide to exempt, in full or in part, providers of certain gambling services from national provisions transposing this Directive on the basis of the proven low risk posed by the nature and, where appropriate, the scale of operations of such services. Among the factors considered in their risk assessments, Member States shall assess the degree of vulnerability of the applicable transactions, including with respect to the	70	Сарадња надлежних органа и процена ризика на националном нивоу Члан 70. Влада образује координационо тело ради остваривања ефикасне сарадње и координације послова надлежних органа који се врше у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма. Процена ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење на	ПУ		

	payment methods used. 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. 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.	71.1 8.3	националном нивоу израђује се у писменој форми и ажурира најмање једном у три године. Сажетак процене ризика из става 2. овог члана ставља се на располагање јавности и не сме садржати поверљиве информације. Анализа ефикасности и делотворности система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се најмање једном годишње. Изузетно од одредаба става 1. овог члана, обвезник из члана 4. став 1. тачка 8) овог закона је дужан да радње и мере из члана 7. овог закона изврши приликом подизања добитака, полагања улога или у оба случаја, када се врше трансакције у износу од 2.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција.			
2.3	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: (a) the financial activity is limited in absolute terms; (b) the financial activity is limited on a transaction basis; (c) the financial activity is not the main activity					

	of such persons; (d) the financial activity is ancillary and directly related to the main activity of such persons; (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); (f) the financial activity is provided only to the customers of the main activity of such persons and is not generally offered to the public. The first subparagraph shall not apply to persons engaged in the activity of money remittance as defined in point (13) of Article 4 of Directive 2007/64/EC of the European Parliament and of the Council (21).				
2. 4	4. For the purposes of point (a) of paragraph 3, Member States shall require that the total turnover of the financial activity does not exceed a threshold which must be sufficiently low. That threshold shall be established at national level, depending on the type of financial activity.	16	Изузетак од познавања и праћења странке код одређених услуга Изузетак код издавања електронског новца Члан 16.	ПУ	
2.5	5. For the purposes of point (b) of paragraph 3, Member States shall apply a maximum threshold per customer and per single transaction, whether the transaction is carried out in a single operation or in several operations which appear to be linked. That maximum threshold shall be established at national level, depending on the type of financial activity. It shall be sufficiently low in 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.		Издаваоци електронског новца не морају вршити радње и мере познавања и праћења странке ако је у складу са анализом ризика процењено да постоји низак ризик од прања новца или финансирања тероризма и ако су испуњени следећи услови:		
2.6	6. For the purposes of point (c) of paragraph		1) износ електронског новца похрањен на платном инструменту се не може допуњавати или максимални месечни лимит за плаћање је ограничен на 150 евра у динарској противвредности и који се може користити само у Републици Србији;		

	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.		2) максимални износ похрањеног електронског новца не прелази 150 евра у динарској противвредности; 3) новац похрањен на платном инструменту се користи искључиво за куповину робе или услуга; 4) новац похрањен на платном инструменту не може се користити у даљинској трговини у смислу закона којим се уређује трговина за иницирање платне трансакције путем интернета или коришћењем средстава комуникације на даљину, ако износ платне трансакције прелази 50 евра у динарској противвредности; 5) платни инструмент се не може финансирати анонимним електронским новцем; 6) издавалац електронског новца у довољној мери прати трансакције или пословни однос тако да може да открије неуобичајене или сумњиве трансакције. Одредбе става 1. овог члана не примењују се ако постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и у случају откупа електронског новца за готов новац или у случају подизања готовог новца у вредности електронског новца, где откупљени износ прелази 50 евра у динарској противвредности.			
--	---	--	---	--	--	--

2. 7		6	Анализа ризика Члан 6. Обвезник је дужан да изради и редовно ажурира анализу ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење (у даљем тексту: анализа ризика) у складу са овим законом, смерницама које доноси орган надлежан за вршење надзора над применом овог закона и проценом ризика од прања новца и финансирања тероризма израђеном на националном нивоу. Анализа ризика из става 1. овог члана мора да буде сразмерна природи и обиму пословања, као и величини обвезника, мора да узме у обзир основне врсте ризика (ризик странке, географски ризик, ризик трансакције и ризик услуге) и друге врсте ризика које је обвезник идентификовао због специфичности пословања. Анализа ризика из става 1. овог члана садржи: 1) анализу ризика у односу на целокупно пословање обвезника; 2) анализу ризика за сваку групу или врсту странке, односно пословног односа, односно услуге које обвезник пружа у оквиру своје делатности, односно трансакције. Обвезник је дужан да анализу ризика из става 1. овог члана достави Управи и органима надлежним за вршење надзора	ПУ		
2.8	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.					
2.9	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. 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.					

		над применом закона, на њихов захтев, у року од три дана од дана испостављања тог захтева, осим ако орган надлежан за вршење надзора захтевом не одреди дужи рок. На основу анализе ризика из става 3. тачка 2) овог члана обвезник сврстава странку у једну од следећих категорија ризика: 1) ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање поједностављене радње и мере; 2) средњег ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање опште радње и мере; 3) високог ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује појачане радње и мере. Обвезник интерним актима може, поред наведених, предвидети и додатне категорије ризика, и одредити адекватне радње и мере из овог закона за те категорије ризика. Министар надлежан за послове финансија (у даљем тексту: Министар), на предлог Управе, ближе уређује начин и разлоге на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у категорију ниског ризика од прања новца или финансирање тероризма, у складу са признатим међународним			
--	--	---	--	--	--

		70	стандардима. Сарадња надлежних органа и процена ризика на националном нивоу Члан 70. Влада образује координационо тело ради остваривања ефикасне сарадње и координације послова надлежних органа који се врше у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма. Процена ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу израђује се у писменој форми и ажурира најмање једном у три године. Сажетак процене ризика из става 2. овог члана ставља се на располагање јавности и не сме садржати поверљиве информације.			
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) највише матично друштво правног лица, подређено друштво, зависно друштво, придружено друштво и повезано лице имају значење утврђено законом којим се уређују банке.	ПУ		

3.1.2	‘financial institution’ means: (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); (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; (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); (d)a collective investment undertaking marketing its units or shares; (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; (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;					
3.1.3	‘property’ means assets of any kind, whether corporeal or incorporeal, movable or immovable, tangible or intangible, and legal documents or instruments in any form including electronic or digital, evidencing title	3.1.1.	1) Имовина јесу ствари, новац, права, хартије од вредности и друге исправе у било ком облику, којима се може утврдити право својине и друга права.	ПУ		

	to or an interest in such assets;					
3.1.4	‘criminal activity’ means any kind of criminal involvement in the commission of the following serious crimes: (a) terrorist offences, offences related to a terrorist group and offences related to terrorist activities as set out in Titles II and III of Directive (EU) 2017/541 (*1); (*1) Directive (EU) 2017/541 of the European Parliament and of the Council of 15 March 2017 on combating terrorism and replacing Council Framework Decision 2002/475/JHA and amending Council Decision 2005/671/JHA (OJ L 88, 31.3.2017, p. 6).’; (b) any of the offences referred in Article 3(1)(a) of the 1988 United Nations Convention against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances; (c) the activities of criminal organisations as defined in Article 1(1) of Council Framework Decision 2008/841/JHA (*2); (*2) Council Framework Decision 2008/841/JHA of 24 October 2008 on the fight against organised crime (OJ L 300, 11.11.2008, p. 42). (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); (e) corruption; (f) all offences, including tax crimes relating to direct taxes and indirect taxes and as defined	2.7	(7) Терористичком организацијом, у смислу овог закона, сматра се група терориста која: 1) покуша или учини терористички акт на било који начин, непосредно или посредно; 2) подстрекава и помаже у извршењу терористичког акта; 3) располаже сазнањем о намери групе терориста да изврши терористички акт, допринесе извршењу или помогне групи настављање вршења терористичког акта са заједничком сврхом.	ПУ		

	in the national law of the Member States, which are punishable by deprivation of liberty or a detention order for a maximum of more than one year or, as regards Member States that have a minimum threshold for offences in their legal system, all offences punishable by deprivation of liberty or a detention order for a minimum of more than six months;					
3.1.5	‘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;					
3.1.6	‘beneficial owner’ means any natural person(s)					

[illegible]

	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; (b) in the case of trusts, all following persons: (i) the settlor(s); (ii) the trustee(s); (iii) the protector(s), if any; (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; (v) any other natural person exercising ultimate control over the trust by means of direct or indirect ownership or by other means; (c) in the case of legal entities such as foundations, and legal arrangements similar to trusts, the natural person(s) holding equivalent or similar positions to those referred to in point (b);	25	лица и лица страног права ЧЛАН 25. Обвезник је дужан да утврди идентитет стварног власника странке која је правно лице или лице страног права у складу са чланом 3. став 1. тачка 11) и 12) овог закона и прибави податке из члана 99. став 1. тачка 13) овог закона. Обвезник је дужан да податке из става 1. овог члана прибави увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, која не сме бити старија од шест месеци од дана издавања, чију копију чува у складу са законом. подаци се могу прибавити и непосредним увидом у званични јавни регистар у складу са одредбама члана 20. ст. 4. и 7. овог закона у ком случају је обвезник дужан да обезбеди копију извода из тог регистра коју чува у складу са законом. копијом документације из овог става сматра се и дигитализовани документ из тог става. на копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. копије из овог става обвезник чува у папирном		
--	---	----	---	--	--

		или електронском облику у складу са законом. Ако из званичног јавног регистра, односно регистра који води надлежни орган државе седишта, није могуће прибавити све податке о стварном власнику странке, обвезник је дужан да податке који недостају прибави из оригиналног документа или оверене копије документа или друге пословне документације, коју му доставља заступник, прокуриста или пуномоћник странке. Податке које из објективних разлога није могуће прибавити на начин утврђен у овом члану, обвезник може прибавити и увидом у комерцијалне или друге доступне базе и изворе података или из писмене изјаве заступника, прокуристе, или пуномоћника и стварног власника странке. у поступку утврђивања идентитета стварног власника, обвезник може да прибави копију личног документа стварног власника странке, односно прочитани извод тог документа. Ако обвезник, након предузимања свих радњи прописаних овим чланом није у могућности да утврди стварног власника, дужан је да утврди идентитет једног или више физичких лица која обављају функцију највишег руководства у странци. обвезник је дужан да документује радње и мере предузете на основу овог члана.			
--	--	--	--	--	--

			Обвезник је дужан да предузме разумне мере да провери идентитет стварног власника странке, тако да у сваком тренутку зна власничку и управљачку структуру странке и да зна ко су стварни власници странке. Ако податке о стварном власнику странке прибавља из евиденције која је успостављена на основу посебног закона којим се уређује централна евиденција стварних власника, обвезник се не ослобађа обавезе предузимања свих радњи и мера за утврђивање стварног власника из овог закона које је дужан да спроведе на основу процене ризика странке. Уколико приликом спровођења радњи и мера из овог члана обвезник утврди да се подаци о стварном власнику странке не слажу са подацима стварног власника странке евидентираним у централној евиденцији стварних власника на даљи поступак примењују се одредбе закона којим се уређује централна евиденција стварних власника у делу који се односи на поступак усклађивања података о стварном власнику.			
3.1.7	‘trust or company service provider’ means any person that, by way of its business, provides any of the following services to third parties: (a) the formation of companies or other legal	3.1.4	(4) лице страног права је правна форма организовања у циљу управљања и располагања имовином која не постоји у домаћем законодавству (нпр.: траст,	ПУ		

	persons; (b)acting as, or arranging for another person to act as, a director or secretary of a company, a partner of a partnership, or a similar position in relation to other legal persons; (c)providing a registered office, business address, correspondence or administrative address and other related services for a company, a partnership or any other legal person or arrangement; (d)acting as, or arranging for another person to act as, a trustee of an express trust or a similar legal arrangement; (e)acting as, or arranging for another person to act as, a nominee shareholder for another person other than a company listed on a regulated market that is subject to disclosure requirements in accordance with Union law or subject to equivalent international standards;	3.1.6	ансталт, фидуције, фидокомис и сл.); (6) Траст је лице страног права које једно лице, оснивач (сеттлор, трустор) успоставља за живота или по смрти, а које поверава имовину на располагање и управљање поверенику (трустее) у корист корисника (beneficiary) или у неку посебно назначену сврху, и то тако да: имовина није део имовине оснивача траста; право својине на имовини траста има повереник који имовину држи, користи и њоме располаже у корист корисника или оснивача, а у складу са условима траста; уговором о трасту обављање одређених послова се може поверити и заштитнику (труст протектор), чија је основна улога да обезбеди да се имовином траста располаже и управља тако да се у пуној мери остваре циљеви успостављања траста; корисник је физичко лице или група лица у чијем интересу је лице страног права основано или послује, без обзира на то да ли је то лице или група лица одређена или одредива; ОБВЕЗНИЦИ СУ И ПРУЖАОЦИ УСЛУГА ТРАСТУ ИЛИ ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ АКО У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ, НА ОСНОВУ ОВЛАШЋЕЊА УТВРЂЕНИМ ПОСЕБНИМ ЗАКОНОМ, ОБАВЉАЈУ ПРОФЕСИОНАЛНЕ АКТИВНОСТИ, ОДНОСНО ДЕЛАТНОСТ ИЛИ			
--	--	-------	--	--	--	--

		4.1.4	ПОСЛОВЕ, А НИСУ ОБУХВАЋЕНИ СТ. 1. ДО 3. ОВОГ ЧЛАНА. ПРУЖАОЦИ УСЛУГА ТРАСТУ ИЛИ ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ ОБУХВАТАЈУ, АКО ЈЕ ТО ПОСЕБНИМ ЗАКОНОМ УТВРЂЕНО, СВАКО ЛИЦЕ КОЈЕ У ОКВИРУ СВОЈЕ ПРОФЕСИОНАЛНЕ АКТИВНОСТИ, ДЕЛАТНОСТИ ИЛИ ПОСЛОВА, ПРУЖА ЈЕДНУ ИЛИ ВИШЕ ОД СЛЕДЕЋИХ УСЛУГА: (1) ОСНИВАЊЕ ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА ИЛИ ДРУГИХ ПРАВНИХ ЛИЦА, (2) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈА ИЛИ ИМЕНОВАЊЕ ДРУГОГ ЛИЦА ДА ОБАВЉА ФУНКЦИЈУ ПОВЕРЕНИКА ТРАСТА ИЛИ СЛИЧНОГ СУБЈЕКТА СТРАНОГ ПРАВА, ФУНКЦИЈУ ДИРЕКТОРА ИЛИ СЕКРЕТАРА ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА, ПАРТНЕРА У ДРУШТВУ ИЛИ СЛИЧНОГ ПОЛОЖАЈА У СТРУКТУРИ ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА, ДРУГИХ ПРАВНИХ ЛИЦА ИЛИ АРАНЖМАНА, (3) ПРУЖАЊЕ УСЛУГА СЕДИШТА, ПОСЛОВНЕ АДРЕСЕ, ИЛИ ДРУГЕ АДРЕСЕ ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЈУ И ДРУГИХ ПОВЕЗАНИХ УСЛУГА ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ ИЛИ			
--	--	-------	---	--	--	--

		ДРУГОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ ИЛИ АРАНЖМАНУ, (4) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ИЛИ ОМОГУЋАВАЊЕ ДРУГОМ ЛИЦУ ДА ОБАВЉА ФУНКЦИЈУ ПОВЕРЕНИКА ФОНДА ИЛИ СЛИЧНОГ СУБЈЕКТА СТРАНОГ ПРАВА КОЈИ ПРИМА, УПРАВЉА ИЛИ ДЕЛИ ИМОВИНУ ЗА ОДРЕЂЕНУ НАМЕНУ, ОСИМ ДРУШТВА ЗА УПРАВЉАЊЕ ИНВЕСТИЦИОНИМ, ОДНОСНО ПЕНЗИОНИМ ФОНДОВИМА, (5) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ИЛИ ПОСТАВЉАЊЕ ДРУГОГ ЛИЦА ДА ОБАВЉА ФУНКЦИЈУ НОМИНАЛНОГ АКЦИОНАРА У ИМЕ ДРУГОГ ЛИЦА, ОСИМ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА ЧИЈЕ СЕ АКЦИЈЕ КОТИРАЈУ НА РЕГУЛИСАНОМ ТРЖИШТУ КОЈЕ ПОДЛЕЖЕ ОБЈАВЉИВАЊУ ПОДАТАКА У СКЛАДУ СА ПРАВОМ ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ ИЛИ ЕКВИВАЛЕНТНИМ МЕЂУНАРОДНИМ СТАНДАРДИМА; (6) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ИЛИ ИМЕНОВАЊЕ ДРУГОГ ЛИЦА ДА УПРАВЉА ТРАСТОМ КОЈИ ЈЕ ОСНОВАН ИЗРИЧИТОМ ИЗЈАВОМ ПРИВРЕДНИМ ДРУШТВОМ, ДРУГИМ ПРАВНИМ ЛИЦЕМ ИЛИ			
--	--	--	--	--	--

			АРАНЖМАНОМ. 7) Трансакција јесте пријем, давање, замена, чување, располагање или друго поступање са имовином код обвезника, укључујући и платну трансакцију у смислу закона којим се уређује пружање платних услуга;			
3.1.8	‘correspondent relationship’ means: (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; (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;	3.1.14	Кореспондентски однос јесте: (1) пружање банкарских услуга једне банке као кореспондента другој банци као респонденту, укључујући услуге отварања и вођења текућих и других рачуна и с тим повезане услуге, као што су управљање токовима готовине, међународни пренос новчаних и других средстава, клиринг чекова и девизно-валутни послови; (2) односи између банака и/или кредитних институција, као и између банака и/или кредитних институција и других финансијских институција у којима сличне услуге кореспондентска институција пружа респонденту, укључујући односе који су успостављени ради вршења трансакција с финансијским инструментима или преноса новчаних и других средстава;	ПУ		
3.1.9	‘politically exposed person’ means a natural person who is or who has been entrusted with prominent public functions and includes the following: (a) heads of State, heads of government,	3.1.22	22) Функционер је функционер друге државе, функционер међународне организације и функционер Републике Србије;	ПУ		

ministers and deputy or assistant ministers; (b)members of parliament or of similar legislative bodies; (c)members of the governing bodies of political parties; (d)members of supreme courts, of constitutional courts or of other high-level judicial bodies, the decisions of which are not subject to further appeal, except in exceptional circumstances; (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;	3.1.23	23) функционер друге државе је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у другој држави, и то: (1) шеф државе и/или владе, члан владе и његов заменик, (2) изабрани представник законодавног тела, (3) судија врховног и уставног суда или другог судског органа на високом нивоу, против чије пресуде, осим у изузетним случајевима, није могуће користити редовни или ванредни правни лек, (4) члан рачунског суда, односно врховне ревизорске институције и чланови органа управљања централне банке, (5) амбасадор, отправник послова и високи официр оружаних снага, (6) члан управног и надзорног органа правног лица које је у већинском власништву стране државе, (7) члан органа управљања политичке странке;			
	3.1.24	24) функционер међународне организације је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у међународној организацији, као што је: директор, заменик директора, члан органа управљања, или другу еквивалентну функцију у међународној организацији;			
	3.1.25	25) функционер Републике Србије је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у земљи, и то:			

			(1) председник државе, председник владе, министар, државни секретар, посебни саветник министра, помоћник министра, секретар министарства, директор органа у саставу министарства и његови помоћници, и директор посебне организације, као и његов заменик и његови помоћници, (2) народни посланик, (3) судије врховног касационог, привредног апелационог и уставног суда, (4) председник, потпредседник и члан савета државне ревизорске институције, (5) гувернер, вицегувернер и члан савета гувернера народне банке србије, (6) лице на високом положају у дипломатско-конзуларним представништвима (амбасадор, генерални конзул, отправник послова), (7) члан органа управљања у јавном предузећу или привредном друштву у већинском власништву државе, (8) члан органа управљања политичке странке.			
3.1.10	‘family members’ includes the following: (a) the spouse, or a person considered to be equivalent to a spouse, of a politically exposed person; (b) the children and their spouses, or persons considered to be equivalent to a spouse, of a politically exposed person; (c) the parents of a politically exposed person;	3.1.26	26) члан уже породице функционера јесте брачни или ванбрачни партнер, родитељи, браћа и сестре, деца, усвојена деца и пасторчад, и њихови брачни или ванбрачни партнери.	ПУ		
3.1.11	‘persons known to be close associates’ means: (a) natural persons who are known to have joint	3.1.27	27) ближи сарадник функционера јесте физичко лице које остварује заједничку	ПУ		

	beneficial ownership of legal entities or legal arrangements, or any other close business relations, with a politically exposed person; (b) natural persons who have sole beneficial ownership of a legal entity or legal arrangement which is known to have been set up for the de facto benefit of a politically exposed person.		добит из имовине или успостављеног пословног односа или има било које друге блиске пословне односе са функционером (нпр.: физичко лице које је формални власник правног лица или лица страног права, а стварну добит остварује функционер).			
3.1.12	‘senior management’ means an officer or employee with sufficient knowledge of the institution's money laundering and terrorist financing risk exposure and sufficient seniority to take decisions affecting its risk exposure, and need not, in all cases, be a member of the board of directors;	3.1.28	28) највише руководство јесте лице или група лица која, у складу са законом, води и организује пословање обвезника и одговорно је за обезбеђивање законитости рада.	ПУ		
3.1.13	‘business relationship’ means a business, professional or commercial relationship which 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) пословни однос јесте пословни, професионални или комерцијални однос између странке и обвезника који је у вези са вршењем делатности обвезника и за који се у тренутку успостављања очекује да ће трајати;	ПУ		
3.1.14	‘gambling services’ means a service which involves wagering a stake with monetary value in games of chance, including those with an element of skill such as lotteries, casino games, poker games and betting transactions that are provided at a physical location, or by any means at a distance, by electronic means or any other technology for facilitating communication, and at the individual request of a recipient of services;	3.1.39	39) играма на срећу сматрају се игре у којима се учесницима, уз наплату, пружа могућност да остваре добитак у новцу, стварима, услугама или правима, при чему добитак или губитак не зависи од знања или вештине учесника у игри, него од случаја или неког неизвесног догађаја, као што су лутрије, казино игре, покерашке игре и клађење, које се играју у играчницама или путем средстава електронске комуникације или било које друге комуникацијске технологије.	ПУ		

3.1.15	‘group’ means a group of undertakings which consists of a parent undertaking, its subsidiaries, and the entities in which the parent undertaking or its subsidiaries hold a participation, as well as undertakings linked to each other by a relationship within the meaning of Article 22 of Directive 2013/34/EU;	3.1.40	40) финансијска група је група лица у финансијском сектору коју чине највише матично друштво правног лица, његова подређена друштва, придружена друштва зависних друштава правног лица и повезана правна лица.	ПУ		
3.1.16	“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;	3.1.2	(2) новац јесте готов новац (домаћи и страни), средства на рачунима (динарска и девизна) и електронски новац; Члан 16. издаваоци електронског новца не морају вршити радње и мере познавања и праћења странке ако је у складу са анализом ризика процењено да постоји низак ризик од прања новца или финансирања тероризма и ако су испуњени сви следећи услови: 1) износ електронског новца похрањен на платном инструменту се не може допуњавати или максимални месечни лимит за плаћање је ограничен на 150 евра у динарској противвредности и који се може користити само у републици србији; 2) максимални износ похрањеног	ПУ		
		16				

			електронског новца не прелази 150 евра у динарској противвредности; 3) новац похрањен на платном инструменту се користи искључиво за куповину робе или услуга; 4) новац похрањен на платном инструменту не може се користити у даљинској трговини у смислу закона којим се уређује трговина за иницирање платне трансакције путем интернета или коришћењем средстава комуникације на даљину, ако износ платне трансакције прелази 50 евра у динарској противвредности; 5) платни инструмент се не може финансирати анонимним електронским новцем; 6) издавалац електронског новца у довољној мери прати трансакције или пословни однос тако да може да открије неуобичајене или сумњиве трансакције. одредбе става 1. овог члана не примењују се ако постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и у случају откупа електронског новца за готов новац или у случају подизања готовог новца у вредности електронског новца, где откупљени износ прелази 50 евра у динарској противвредности.			
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	3.1.15	15) квази банка јесте страна банка или друга финансијска институција која се бави пословима који одговарају пословима банке или друге финансијске институције, која је регистрована у држави у којој се налази њено стварно	ПУ		

	meaningful mind and management, and which is unaffiliated with a regulated financial group.		седиште, односно у којој нема физичког присуства органа управљања и која није део финансијске групе уређене одговарајућим прописима;			
3.1.18	“virtual currencies” means a digital representation of value that is not issued or guaranteed by a central bank or a public authority, is not necessarily attached to a legally established currency and does not possess a legal status of currency or money, but is accepted by natural or legal persons as a means of exchange and which can be transferred, stored and traded electronically;	3.1.16	16) дигитална имовина, виртуелна валута, дигитални токен, трансакција с дигиталном имовином, издавање дигиталне имовине, издавалац дигиталне имовине и адреса дигиталне имовине имају значење утврђено законом којим се уређује дигитална имовина;	ПУ		
3.1.19	“custodian wallet provider” means an entity that provides services to safeguard private cryptographic keys on behalf of its customers, to hold, store and transfer virtual currencies.	3.1.17	17) пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином је правно лице које пружа једну или више услуга повезаних с дигиталном имовином утврђених законом којим се уређује дигитална имовина;	ПУ		
4	Member States shall, in accordance with the risk-based approach, ensure that the scope of this Directive is extended in whole or in part to professions and to categories of undertakings, other than the obliged entities referred to in Article 2(1), which engage in activities which are particularly likely to be used for the purposes of money laundering or terrorist financing. 2. Where a Member State extends the scope of this Directive to professions or to categories of undertaking other than those referred to in Article 2(1), it shall inform the Commission thereof.					

5	Member States may adopt or retain in force stricter provisions in the field covered by this Directive to prevent money laundering and terrorist financing, within the limits of Union law.					
6	The Commission shall conduct an assessment of the risks of money laundering and terrorist financing affecting the internal market and relating to cross-border activities.					
7	Each Member State shall take appropriate steps to identify, assess, understand and mitigate the risks of money laundering and terrorist financing affecting it, as well as any data protection concerns in that regard. It shall keep that risk assessment up to date. 2. Each Member State shall designate an authority or establish a mechanism by which to coordinate the national response to the risks referred to in paragraph 1. The identity of that authority or the description of the mechanism shall be notified to the Commission, the ESAs, and other Member States. 3. In carrying out the risk assessments referred to in paragraph 1 of this Article, Member States shall make use of the findings of the report referred to in Article 6(1). 4. As regards the risk assessment referred to in paragraph 1, each Member State shall: (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; (b) identify, where appropriate, sectors or areas of lower or greater risk of money laundering and terrorist financing;	70 71	Анализа ефикасности и делотворности система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се најмање једном годишње. РАДИ ОБАВЉАЊА ПОСЛОВА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА И ЗА ПОТРЕБЕ ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ИЗ ЧЛАНА 70. СТАВ 2. ОВОГ ЗАКОНА, УПРАВА ВОДИ СЛЕДЕЋЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ: 1) О ЛИЦИМА И ТРАНСАКЦИЈАМА ИЗ ЧЛАНА 47. ОВОГ ЗАКОНА; 2) О ИЗДАТИМ НАЛОЗИМА ЗА ПРИВРЕМЕНО ОБУСТАВЉАЊЕ ИЗВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈЕ ИЗ ЧЛ. 75. И 82. ОВОГ ЗАКОНА; 3) О ИЗДАТИМ НАЛОЗИМА ЗА ПРАЋЕЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ПОСЛОВАЊА СТРАНКЕ ИЗ ЧЛАНА 76. ОВОГ ЗАКОНА; 4) О ПРИМЉЕНИМ ИНИЦИЈАТИВАМА ИЗ ЧЛАНА 77. ОВОГ ЗАКОНА; 5) О ПОДАЦИМА ПРОСЛЕЂЕНИМ НАДЛЕЖНИМ ДРЖАВНИМ ОРГАНИМА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 78. ОВОГ ЗАКОНА; 6) О ПОДАЦИМА ПРИМЉЕНИМ И ДОСТАВЉЕНИМ У СКЛАДУ СА ЧЛ. 80.	ПУ		

(c)use it to assist it in the allocation and prioritisation of resources to combat money laundering and terrorist financing; (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; (e)make appropriate information available promptly to obliged entities to facilitate the carrying out of their own money laundering and terrorist financing risk assessments. (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; (g) report on national efforts and resources (labour forces and budget) allocated to combat money laundering and terrorist financing. 5. Member States shall make the results of their risk assessments, including their updates, available to the Commission, the ESAs and the other Member States. Other Member States may provide relevant additional information, where appropriate, to the Member State carrying out the risk assessment. A summary of the assessment shall be made publicly available. That summary shall not contain classified information.	И 81. ОВОГ ЗАКОНА; 7) О ПОДАЦИМА О ПРЕКРШАЈИМА, ПРИВРЕДНИМ ПРЕСТУПИМА И КРИВИЧНИМ ДЕЛИМА КОЈА СЕ ОДНОСЕ НА ПРАЊЕ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА; 8) О НЕДОСТАЦИМА, НЕЗАКОНИТОСТИМА И ИЗРЕЧЕНИМ МЕРАМА У НАДЗОРУ ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА; 9) О ОБАВЕШТЕЊИМА ИЗ ЧЛАНА 112. ОВОГ ЗАКОНА; 10) О ВЕЛИЧИНИ И ЗНАЧАЈУ РАЗЛИЧИТИХ СЕКТОРА У КОЈИМА ОБВЕЗНИЦИ ПОСЛУЈУ, УКЉУЧУЈУЋИ ПОДАТКЕ О БРОЈУ ФИЗИЧКИХ И ПРАВНИХ ЛИЦА У ОВИМ СЕКТОРИМА И ЕКОНОМСКОМ ЗНАЧАЈУ СВАКОГ СЕКТОРА; 11) О БРОЈУ И ПРОЦЕНТУ ПРИЈАВА КОЈЕ СУ ДОВЕЛЕ ДО ДАЉЕ ИСТРАГЕ, ЗАЈЕДНО СА ГОДИШЊИМ ИЗВЕШТАЈЕМ ЗА ОБВЕЗНИКЕ О КОРИСНОСТИ ЊИХОВИХ ПРИЈАВА И ОЦЕНАМА ИЗВЕШТАЈА КОЈЕ СУ ДОСТАВИЛИ; 12) О БРОЈУ ЗАХТЕВА ЗА ПРИБАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА ИЛИ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ КОЈИ СУ УПУЋЕНИ НАДЛЕЖНИМ ОРГАНИМА СТРАНИХ ДРЖАВА, ОДНОСНО КОЈИ СУ ПРИМЉЕНИ ОД НАДЛЕЖНИХ ОРГАНА СТРАНИХ ДРЖАВА, ЗАЈЕДНО СА БРОЈЕМ ТИХ ЗАХТЕВА КОЈИ СУ ОДБИЈЕНИ ИЛИ НА КОЈЕ ЈЕ ДЕЛИМИЧНО ИЛИ У ПОТПУНОСТИ	
---	--	--

			ОДГОВОРЕНО; 13) О ЉУДСКИМ РЕСУРСИМА ОПРЕДЕЉЕНИМ КОД ОРГАНА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА ЗА ПОТРЕБЕ НАДЗОРА НАД ПРИМЕНОМ ОДРЕДАБА ОВОГ ЗАКОНА, КАО И ПОДАТКЕ О ЉУДСКИМ РЕСУРСИМА ОПРЕДЕЉЕНИМ КОД УПРАВЕ ЗА ПОТРЕБЕ СПРЕЧАВАЊА И ОТКРИВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ. Органи из члана 104. овог закона, министарство надлежно за унутрашње послове, министарство надлежно за послове правосуђа, јавна тужилаштва и судови дужни су да Управи, ради обједињавања података и анализе из става 1. овог члана, редовно достављају податке и информације о поступцима у вези са прекршајима, привредним преступима и кривичним делима који се односе на прање новца и финансирање тероризма, о њиховим извршиоцима, као и о одузимању имовине стечене извршењем кривичног дела. Органи из члана 104. овог закона и министарство надлежно за унутрашње послове, дужни су да Управи достављају следеће податке: 1) датум подношења пријаве, односно захтева за покретање прекршајног поступка; 2) име, презиме, датум и место рођења, јединствени матични број грађана (у даљем тексту: ЈМБГ), односно пословно име и седиште лица против кога је			
--	--	--	--	--	--	--

		поднета пријава, односно захтев; 3) правна квалификација дела и место, време и начин извршења радње дела; 4) правна квалификација претходног дела и место, време и начин извршења радње тог дела. Републичко јавно тужилаштво и друго надлежно тужилаштво, дужно је да Управи достави следеће податке: 1) датум подизања оптужнице; 2) име, презиме, датум и место рођења, ЈМБГ, односно пословно име и седиште оптуженог лица; 3) правна квалификација дела, место, време и начин извршења радње дела; 4) правна квалификација претходног дела, место, време и начин извршења радње тог дела. Судови су дужни да Управи доставе следеће податке: 1) име, презиме, датум и место рођења, ЈМБГ, односно пословно име и седиште лица против којих је покренут поступак; 2) правна квалификација дела, врста и износ привремено или трајно одузете имовинске користи; 3) врста и висина казне; 4) последња одлука донета у поступку у тренутку извештавања; 5) о примљеним и послатим замолницама у вези са кривичним делима из става 3. овог члана или претходним делима; 6) о свим примљеним и послатим захтевима за привремено или трајно одузимање имовинске користи, без обзира на врсту кривичног дела. Министарство надлежно за послове			
--	--	---	--	--	--

			правосуђа дужно је да Управи достави податке о примљеним и послатим захтевима за међународну правну помоћ у вези са кривичним делима из става 3. овог члана, као и податке о привремено и трајно одузетој имовини. Надлежни државни органи којима је Управа доставила обавештење из члана 78. овог закона, дужни су да Управи доставе податке о предузетим мерама и донетим одлукама. Органи из става 3. овог члана дужни су да податке из ст. 4–7. овог члана достављају Управи једном годишње, а најкасније до краја фебруара текуће године за претходну годину, као и на њен захтев. Начин достављања података и информација из става 3. овог члана уређује Министар на предлог Управе.			
8.1 8.2 8.3	1. Member States shall ensure that obliged entities take appropriate steps to identify and assess the risks of money laundering and terrorist financing, taking into account risk factors including those relating to their customers, countries or geographic areas, products, services, transactions or delivery channels. Those steps shall be proportionate to the nature and size of the obliged entities. 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	6	Обвезник је дужан да изради и редовно ажурира анализу ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење (у даљем тексту: анализа ризика) у складу са овим законом, смерницама које доноси орган надлежан за вршење надзора над применом овог закона и проценом ризика од прања новца и финансирања тероризма израђеном на националном нивоу. Анализа ризика из става 1. овог члана мора да буде сразмерна природи и обиму пословања, као и величини обвезника, мора да узме у обзир основне врсте ризика (ризик странке, географски ризик, ризик трансакције и ризик услуге) и друге врсте	ПУ		

	and understood. 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.		ризика које је обвезник идентификовао због специфичности пословања. Анализа ризика из става 1. овог члана садржи: 1) анализу ризика у односу на целокупно пословање обвезника; 2) анализу ризика за сваку групу или врсту странке, односно пословног односа, односно услуге које обвезник пружа у оквиру своје делатности, односно трансакције. Обвезник је дужан да анализу ризика из става 1. овог члана достави Управи и органима надлежним за вршење надзора над применом закона, на њихов захтев, у року од три дана од дана испостављања тог захтева, осим ако орган надлежан за вршење надзора захтевом не одреди дужи рок. На основу анализе ризика из става 3. тачка 2) овог члана обвезник сврстава странку у једну од следећих категорија ризика: 1) ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање поједностављене радње и мере; 2) средњег ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање опште радње и мере; 3) високог ризика од прања новца и			
--	--	--	---	--	--	--

			финансирања тероризма и примењује појачане радње и мере. Обвезник интерним актима може, поред наведених, предвидети и додатне категорије ризика, и одредити адекватне радње и мере из овог закона за те категорије ризика. Министар надлежан за послове финансија (у даљем тексту: Министар), на предлог Управе, ближе уређује начин и разлоге на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у категорију ниског ризика од прања новца или финансирање тероризма, у складу са признатим међународним стандардима.			
8.4 8.5	The policies, controls and procedures referred to in paragraph 3 shall include: (a) the development of internal policies, controls and procedures, including model risk management practices, customer due diligence, reporting, record-keeping, internal control, compliance management including, where appropriate with regard to the size and nature of the business, the appointment of a compliance officer at management level, and employee screening; (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	5	Радње и мере за спречавање и откривање прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење предузимају се пре, у току и након вршења трансакције или успостављања пословног односа. Радње и мере из става 1. овог члана обухватају: 1) познавање странке и праћење њеног пословања (у даљем тексту: познавање и праћење странке); 2) достављање информација, података и документације Управи;	ПУ		

	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.	3) одређивање лица задуженог за извршавање обавеза из овог закона (у даљем тексту: овлашћено лице) и његовог заменика, као и обезбеђивање услова за њихов рад; 4) редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених; 5) обезбеђивање редовне унутрашње контроле извршавања обавеза из овог закона, као и интерне ревизије ако је то у складу са обимом и природом пословања обвезника; 6) израду списка показатеља (индикатора) за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење; 7) вођење евиденција, заштиту и чување података из тих евиденција; 8) спровођење мера из овог закона у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника у земљи и у страним државама; 9) извршавање других радњи и мера на основу овог закона. Обвезник је дужан да у вези са ставом 1. овог члана сачини одговарајућа			
--	--	---	--	--	--

		49	унутрашња акта којима ће ради ефикасног управљања ризиком од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење обухватити радње и мере дефинисане у овом члану. Унутрашња акта морају бити сразмерна природи и величини обвезника и морају бити одобрена од стране највишег руководства. Одређивање овлашћеног лица и његовог заменика Члан 49. Обвезник је дужан да за вршење појединих радњи и мера за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, у складу са овим законом и прописима донетим на основу њега, именује овлашћено лице и његовог заменика. Ако обвезник има једног запосленог, тај запослени се сматра овлашћеним лицем.			
		52.3	(3) Обвезник Управи доставља податке о личном имену и називу радног места овлашћеног лица и његовог заменика, као и податке о личном имену и називу радног места члана највишег руководства одговорног за примену овог закона, као и сваку промену тих података најкасније у року од 15 дана од дана именовања. Унутрашња контрола и интерна ревизија Члан 54. Обвезник је дужан да, у оквиру			

		54	активности које предузима ради ефикасног управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма, спроводи редовну унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ. Обвезник спроводи унутрашњу контролу у складу са утврђеним ризиком од прања новца и финансирања тероризма. Обвезник из члана 4. овог закона је дужан да организује независну интерну ревизију у чијем делокругу је редовна процена адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ када закон који уређује делатност обвезника прописује обавезу постојања независне интерне ревизије, или када обвезник процени да је, имајући у виду величину и природу посла, потребно да постоји независна интерна ревизија у смислу овог закона.			
9	Third-country jurisdictions which have strategic deficiencies in their national AML/CFT regimes that pose significant threats to the financial system of the Union ('high-risk third countries') shall be identified in order to protect the proper functioning of the internal market.	41	Члан 41. Обвезник је дужан да када успоставља пословни однос или врши трансакцију када пословни однос није успостављен, са странком из државе која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма,	ПУ		

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: (a) the legal and institutional AML/CFT framework of the third country, in particular: (i) the criminalisation of money laundering and terrorist financing; (ii) measures relating to customer due diligence; (iii) requirements relating to record-keeping; (iv) requirements to report suspicious transactions; (v) the availability of accurate and timely information of the beneficial ownership of legal persons and arrangements to competent authorities; (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; (c) the effectiveness of the third country's AML/CFT system in addressing money laundering or terrorist financing risks. 3. The delegated acts referred to in paragraph 2 shall be adopted within one month after the identification of the strategic deficiencies	примени појачане радње и мере из става 2. овог члана. Стратешки недостаци посебно се односе на: 1) правни и институционални оквир државе, а нарочито на инкриминацију кривичних дела прања новца и финансирања тероризма, мере познавања и праћења странке, одредбе у вези са чувањем података, одредбе у вези са пријављивањем сумњивих трансакција, доступност тачних и веродостојних информација о стварним власницима правних лица и лица страног права; 2) овлашћења и процедуре надлежних органа тих држава у вези са прањем новца и финансирањем тероризма; 3) делотворност система за борбу против прања новца и финансирања тероризма у отклањању ризика од прања новца и финансирања тероризма. У случају из става 1. овог члана обвезник је дужан да: 1) примени радње и мере из члана 35. став 2. овог закона на начин и у обиму који одговара високом ризику који носи пословање са том странком; 2) прикупи додатне информације о стварном власнику странке; 3) прикупи податке о пореклу имовине која је предмет пословног односа или трансакције; 4) прикупи додатне информације о сврси и намени пословног односа или трансакције; 5) додатно провери поднете исправе; 6) прибави одобрење члана највишег руководства из члана 52. став 3. овог	
--	---	--

	referred to in that paragraph. 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.	закона за успостављање или наставак пословног односа; 7) прати, са дужном пажњом, трансакције и друге пословне активности странке у току трајања пословног односа; 8) предузме друге адекватне мере ради отклањања ризика. У ВЕЗИ СА УСПОСТАВЉЕНИМ ПОСЛОВНИМ ОДНОСОМ СА СТРАНКАМА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СПРОВОДИ ПОЈАЧАНО ПРАЋЕЊЕ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА И ТРАНСАКЦИЈА КОЈЕ ВРШИ ТАЈ КЛИЈЕНТ НА НАЧИН ШТО ЋЕ: 1) ПОВЕЋАТИ БРОЈ И УЧЕСТАЛОСТ ИЗВРШЕНИХ КОНТРОЛА И ОДАБРАТИ ОБРАСЦЕ ИЛИ НАЧИНЕ ИЗВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈА КОЈЕ ЈЕ ПОТРЕБНО ДОДАТНО ИСПИТАТИ; 2) ОБЕЗБЕДИТИ УЧЕСТАЛИЈЕ ИЗВЕШТАВАЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА О ТРАНСАКЦИЈАМА; 3) ОГРАНИЧИТИ ПОСЛОВНЕ ОДНОСЕ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈЕ С ТИМ СТРАНКАМА. Министарство надлежно за послове финансија, Народна банка Србије и Комисија за хартије од вредности, самостално или на захтев надлежне међународне организације, могу да утврде да је пословање са државом која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања		
--	--	---	--	--

		тероризма нарочито ризично и могу применити следеће мере: 1) забранити финансијским и нефинансијским институцијама за чију су регистрацију надлежне да оснивају огранке и пословне јединице у тим државама; 2) забранити оснивање огранака и пословних јединица финансијских и нефинансијских институција из тих држава у Републици Србији; 3) ограничити финансијске трансакције и пословне односе са странкама из те државе; 4) захтевати од финансијских и нефинансијских институција да процене, измене или кад је неопходно раскину кореспондентске или сличне односе са финансијским и нефинансијским институцијама из тих држава; 4А) ПОВЕЋАТИ БРОЈ ПОСТУПАКА КОНТРОЛЕ, ОДНОСНО НАДЗОРА, ИЛИ ЗАХТЕВЕ КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА СПОЉНУ РЕВИЗИЈУ ОГРАНАКА И ПОДРЕЂЕНИХ ДРУШТАВА У ДРЖАВИ У ТОЈ ДРЖАВИ; 4Б) ЗАХТЕВАТИ ДОДАТНУ ИЛИ ПОЈАЧАНУ СПОЉНУ РЕВИЗИЈУ ЗА ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ У ВЕЗИ С БИЛО КОЈОМ ЊЕНИМ ОГРАНКОМ ИЛИ ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВОМ У ТОЈ ДРЖАВИ; 5) друге адекватне мере које су сразмерне утврђеним ризицима и недостацима у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма. Уколико је пословни однос већ			
--	--	---	--	--	--

			успостављен, обвезник примењује мере из става 1. овог члана. Министар, на предлог Управе, утврђује листу држава које имају стратешке недостатке, узимајући у обзир листе релевантних међународних институција, као и извештаје о процени националних система за борбу против прања новца и финансирања тероризма од стране међународних институција.			
10	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. 2. Member States shall take measures to prevent misuse of bearer shares and bearer share warrants.	44	Забрана пружања услуга које омогућавају прикривање идентитета странке Члан 44. Обвезник не сме странкама отворити, издавати или за њих водити анонимне рачуне, штедне књижице на шифру или доносиоца, анонимне сефове, односно вршити друге услуге, које посредно или непосредно омогућавају прикривање идентитета странке.	ПУ		
11	Member States shall ensure that obliged entities apply customer due diligence measures in the following circumstances: (a)when establishing a business relationship; (b)when carrying out an occasional transaction that: (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 (ii)constitutes a transfer of funds, as defined in	8	Радње и мере из члана 7. овог закона обвезник врши: 1) при успостављању пословног односа са странком; 2) при вршењу трансакције у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности, по званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан извршења трансакције (у даљем тексту: у	ПУ		

	point (9) of Article 3 of Regulation (EU) 2015/847 of the European Parliament and of the Council (30), exceeding EUR 1 000; (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; (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; (e) when there is a suspicion of money laundering or terrorist financing, regardless of any derogation, exemption or threshold; (f) when there are doubts about the veracity or adequacy of previously obtained customer identification data.		динарској противвредности), без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција, у случају када пословни однос није успостављен; 3) при преносу новчаних средстава у износу вишем од 1.000 евра или динарској противвредности тог износа, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција, у случају када пословни однос није успостављен; 4) када у вези са странком или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма; 5) када постоји сумња у истинитост или веродостојност прибављених података о странци и стварном власнику. Изузетно од одредаба става 1. овог члана обвезник који врши мењачке послове дужан је да радње и мере из члана 7. овог закона изврши приликом вршења трансакције у износу од 5.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција. Изузетно од одредаба става 1. овог члана, обвезник из члана 4. став 1. тачка 8) овог закона је дужан да радње и мере из члана 7. овог закона изврши приликом подизања добитака, полагања улога или у оба		
--	--	--	---	--	--

		46	случаја, када се врше трансакције у износу од 2.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција. Обвезник је дужан да примењује радње и мере познавања и праћења странке из члана 7. овог закона и у току трајања пословног односа у учесталости и интензитету у складу са процењеним ризиком и промењеним околностима у вези са странком. (1) Лице које се бави продајом робе и непокретности или вршењем услуга у Републици Србији не сме од странке или трећег лица да прими готов новац за њихово плаћање у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних готовинских трансакција или једном или више уговора у периоду од годину дана, већ се наведени новчани износ мора уплатити на рачун отворен код банке. (2) Ограничење из става 1. овог члана односи се и на физичко лице које прима готов новац по основу уговора о зајму или уговора о купопродаји непокретности. (3) Уплата готовог новца у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности, на рачун лица из ст. 1. и 2. овог члана, отвореног код банке се не сматра примањем готовог новца у смислу		
--	--	----	--	--	--

			овог члана у односу на та лица.			
12	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: (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) the maximum amount stored electronically does not exceed EUR 150; (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. 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	16	Члан 16. Издаваоци електронског новца не морају вршити радње и мере познавања и праћења странке ако је у складу са анализом ризика процењено да постоји низак ризик од прања новца или финансирања тероризма и ако су испуњени следећи услови: 1) износ електронског новца похрањен на платном инструменту се не може допуњавати или максимални месечни лимит за плаћање је ограничен на 150 евра у динарској противвредности и који се може користити само у Републици Србији; 2) максимални износ похрањеног електронског новца не прелази 150 евра у динарској противвредности; 3) новац похрањен на платном инструменту се користи искључиво за куповину робе или услуга; 4) новац похрањен на платном инструменту не може се користити у даљинској трговини у смислу закона којим се уређује трговина за иницирање платне трансакције путем интернета или коришћењем средстава комуникације на даљину, ако износ платне трансакције прелази 50 евра у динарској противвредности;	ПУ		

	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. (*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). 3. Member States shall ensure that credit institutions and financial institutions acting as acquirers only accept payments carried out with anonymous prepaid cards issued in third countries where such cards meet requirements equivalent to those set out in paragraphs 1 and 2. Member States may decide not to accept on their territory payments carried out by using anonymous prepaid cards.		5) платни инструмент се не може финансирати анонимним електронским новцем; 6) издавалац електронског новца у довољној мери прати трансакције или пословни однос тако да може да открије неуобичајене или сумњиве трансакције. Одредбе става 1. овог члана не примењују се ако постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и у случају откупа електронског новца за готов новац или у случају подизања готовог новца у вредности електронског новца, где откупљени износ прелази 50 евра у динарској противвредности.			
13.1	Customer due diligence measures shall comprise: (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,	7	Ако овим законом није другачије одређено, обвезник је дужан да: 1) утврди идентитет странке; 2) провери идентитет странке на основу докумената, података или информација прибављених из поузданих и веродостојних извора или путем средстава електронске идентификације у складу са законом; 3) утврди идентитет стварног власника странке и провери његов идентитет у случајевима прописаним овим законом;	ПУ		

recognised, approved or accepted by the relevant national authorities; (*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) identifying the beneficial owner and taking reasonable measures to verify that person's identity so that the obliged entity is satisfied that it knows who the beneficial owner is, including, as regards legal persons, trusts, companies, foundations and similar legal arrangements, taking reasonable measures to understand the ownership and control structure of the customer. Where the beneficial owner identified is the senior managing official as referred to in Article 3(6)(a) (ii), obliged entities shall take the necessary reasonable measures to verify the identity of the natural person who holds the position of senior managing official and shall keep records of the actions taken as well as any difficulties encountered during the verification process. (c) assessing and, as appropriate, obtaining information on the purpose and intended nature of the business relationship; (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		4) прибави и процени информацију о сврси и намени пословног односа или трансакције и друге податке у складу са овим законом; 5) прибави и процени веродостојност информација о пореклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, односно трансакције, у складу са проценом ризика; 6) редовно прати пословање и проверава усклађеност активности странке са природом пословног односа и уобичајеним обимом и врстом пословања странке. Обвезник је дужан да одбије понуду за успостављање пословног односа, као и извршење трансакције ако не може да изврши радње и мере из става 1. тач. 1)–5) овог члана, а ако је пословни однос већ успостављен дужан је да га раскине, осим у случају када је рачун блокиран на основу поступка надлежног државног органа у складу са законом. У случајевима из става 2. овог члана обвезник је дужан да сачини службену белешку у писменој форми, као и да размотри да ли постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма и да поступи у складу са одредбама члана 47. овог закона. Службену белешку обвезник чува у складу са законом. ОДРЕДБА СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА НЕ ПРИМЕЊУЈЕ СЕ НА ОБВЕЗНИКЕ ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 9), 14) И 15) И СТ. 2. И 3. КАД УТВРЂУЈУ ПРАВНИ ПОЛОЖАЈ КЛИЈЕНТА ИЛИ БРАНЕ		
---	--	---	--	--

	and ensuring that the documents, data or information held are kept up-to-date. 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.	17	ИЛИ ЗАСТУПАЈУ КЛИЈЕНТА У СУДСКОМ ИЛИ У ВЕЗИ СА СУДСКИМ ПОСТУПКОМ, УКЉУЧУЈУЋИ ДАВАЊЕ САВЕТА О ТОМЕ ДА ЛИ ТРЕБА ПОКРЕНУТИ ИЛИ ИЗБЕГНУТИ ТАЈ ПОСТУПАК. Уколико би спровођење радњи и мера познавања и праћења странке из става 1. овог члана изазвало сумњу код странке да обвезник спроводи радње и мере ради достављања података Управи, обвезник је дужан да обустави предузимање наведених радњи и мера и о томе састави службену белешку у писменој форми коју доставља Управи. СТРАНКА ЈЕ ДУЖНА ДА ОБВЕЗНИЦИМА, КАДА ПРЕДУЗИМАЈУ РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА ПРУЖИ И ДОСТАВИ СВЕ ТАЧНЕ, АДЕКВАТНЕ И АЖУРНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ ПОТРЕБНЕ ЗА УТВРЂИВАЊЕ И ПРОВЕРУ ИДЕНТИТЕТА СТРАНКЕ, ЗАКОНСКОГ ЗАСТУПНИКА И ПУНОМОЋНИКА СТРАНКЕ И СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ. СЛУЖБЕНУ БЕЛЕШКУ У ПИСМЕНОЈ ФОРМИ КОЈУ ДОСТАВЉА УПРАВИ. Утврђивање и провера идентитета физичког лица, законског заступника и пуномоћника Члан 17. Обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је физичко лице и законског заступника те странке прибављањем		
--	--	----	--	--	--

			података из члана 99. став 1. тачка 3) овог закона. Подаци из става 1. овог члана прибављају се увидом у лични документ уз обавезно присуство лица чија се идентификација врши. Ако из тог документа није могуће прибавити све прописане податке, подаци који недостају прибављају се из друге службене исправе. Подаци које, из објективних разлога није могуће прибавити на тај начин, прибављају се непосредно од странке. Изузетно од одредаба става 2. овог члана, странка која је физичко лице може извршити трансакцију или успоставити пословни однос преко пуномоћника. Ако, у име странке која је физичко лице, трансакцију врши или пословни однос успоставља пуномоћник или законски заступник, обвезник је дужан да, поред идентитета странке, утврди и провери идентитет пуномоћника и законског заступника, прибави податке из члана 99. став 1. тачка 3) овог закона на начин који је прописан у ставу 2. овог члана, као и да тражи оверено писмено овлашћење (пуномоћје), или друге јавне исправе којим се доказује својство законског заступника, чије копије чува у складу са законом. При том, обвезник је дужан да примени мере из члана 39. овог закона. Ако приликом утврђивања и провере идентитета странке на основу овог члана			
--	--	--	--	--	--	--

		обвезник посумња у истинитост прикупљених података или веродостојност исправа из којих су подаци прибављени, дужан је да од странке прибави писмену изјаву о истинитости и веродостојности података и исправа. Приликом идентификације лица из ст. 1. и 3. овог члана обвезник је дужан да прибави копију, односно прочитан извод личног документа тог лица. копијом, односно прочитаним изводом личног документа из овог става сматра се и дигитализовани документ из тог става. на копији, односно прочитаном изводу личног документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. копија, односно прочитани извод личног документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. копију, односно прочитан извод личног документа из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом. Утврђивање и провера идентитета заступника правног лица и лица страног права Члан 21.			
--	--	---	--	--	--

		21	Обвезник утврђује идентитет заступника правног лица увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта правног лица или непосредним увидом у званични јавни регистар, односно акта којим се одређује лице овлашћено за заступање уколико у документацији из регистра није наведен овај податак. Копију документације, односно извода из регистра из овог става обвезник чува у складу са законом. Копијом документације из овог става сматра се и дигитализовани документ из овог става. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом. На проверу идентитета заступника правног лица и прибављање података из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона сходно се примењују одредбе члана 17. ст. 2. и 6. овог закона. Ако обвезник код утврђивања и провере идентитета заступника правног лица посумња у истинитост прибављених података, дужан је да о томе прибави			
--	--	----	--	--	--	--

		његову писмену изјаву. Приликом утврђивања и провере идентитета заступника лица страног права и прибављања његових података сходно се примењују одредбе ст. 1–3. овог члана. Ако је правно лице заступник правног лица или лица страног права, обвезник је дужан да утврди и провери идентитет заступника у складу са чланом 20. овог закона. На утврђивање и проверу идентитета заступника правног лица које заступа правно лице или лице страног права, обвезник је дужан да примени одредбе ст. 1–3. овог члана. Орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона може ближе уредити и друге начине и услове провере идентитета заступника правног лица коришћењем средстава електронске комуникације и без обавезног физичког присуства тог лица код обвезника над којима врши надзор у складу са овим законом (поступак видео-идентификације). Обвезник који спроводи поступак видео-идентификације из става 7. овог члана спроводи поступак видео-идентификације на основу пристанка лица чији се идентитет проверава у том поступку и дужан је да чува видео-звучни запис који је настао у току тог поступка у складу са одредбама овог закона и закона којим се уређује заштита података о личности. ЗАСТУПНИК ТРАСТА ИЛИ ДРУГОГ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА			
--	--	---	--	--	--

			ДУЖАН ЈЕ ПРИЛИКОМ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ОБАВЕСТИ ОБВЕЗНИКА ДА ПОСТУПА У ТОМ СВОЈСТВУ, КАО И ДА ДОСТАВИ ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА. Утврђивање стварног власника правног лица и лица страног права Члан 25. Обвезник је дужан да утврди идентитет стварног власника странке која је правно лице или лице страног права у складу са чланом 3. став 1. тач. 11) и 12) овог закона и прибави податке из члана 99. став 1. тачка 13) овог закона. Обвезник је дужан да податке из става 1. овог члана прибави увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, која не сме бити старија од шест месеци од дана издавања, чију копију чува у складу са законом. Подаци се могу прибавити и непосредним увидом у званични јавни регистар у складу са одредбама члана 20. ст. 4. и 7. овог закона у ком случају је обвезник дужан да обезбеди копију извода из тог регистра коју чува у складу са законом. Копијом документације из овог става сматра се и дигитализовани документ из овог става. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику			
--	--	--	--	--	--	--

		25	садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом. Ако из званичног јавног регистра, односно регистра који води надлежни орган државе седишта, није могуће прибавити све податке о стварном власнику странке, обвезник је дужан да податке који недостају прибави из оригиналног документа или оверене копије документа или друге пословне документације, коју му доставља заступник, прокуриста или пуномоћник странке. Податке које из објективних разлога није могуће прибавити на начин утврђен у овом члану, обвезник може прибавити и увидом у комерцијалне или друге доступне базе и изворе података или из писмене изјаве заступника, прокуристе или пуномоћника и стварног власника странке. У поступку утврђивања идентитета стварног власника, обвезник може да прибави копију личног документа стварног власника странке, односно прочитани извод тог документа. Ако обвезник, након предузимања свих радњи прописаних овим чланом није у могућности да утврди стварног власника, дужан је да утврди идентитет једног или више физичких лица која обављају функцију највишег руководства		
--	--	----	--	--	--

		у странци. Обвезник је дужан да документује радње и мере предузете на основу овог члана. Обвезник је дужан да предузме разумне мере да провери идентитет стварног власника странке, тако да у сваком тренутку зна власничку и управљачку структуру странке и да зна ко су стварни власници странке. Ако податке о стварном власнику странке прибавља из евиденције која је успостављена на основу посебног закона којим се уређује централна евиденција стварних власника, обвезник се не ослобађа обавезе предузимања радњи и мера за утврђивање стварног власника из овог закона које је дужан да спроведе на основу процене ризика странке. УКОЛИКО ПРИЛИКОМ СПРОВОЂЕЊА РАДЊИ И МЕРА ИЗ ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК УТВРДИ ДА СЕ ПОДАЦИ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНKE НЕ СЛАЖУ СА ПОДАЦИМА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНKE ЕВИДЕНТИРАНИМ У ЦЕНТРАЛНОЈ ЕВИДЕНЦИЈИ СТВАРНИХ ВЛАСНИКА НА ДАЉИ ПОСТУПАК ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЦЕНТРАЛНА ЕВИДЕНЦИЈА СТВАРНИХ ВЛАСНИКА У ДЕЛУ КОЛИ СЕ ОДНОСИ НА ПОСТУПАК УСКЛАЂИВАЊА ПОДАТАКА О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ. Праћење пословања странке са дужном			
--	--	---	--	--	--

			пажњом Члан 29. Обвезник је дужан да прати пословање странке са дужном пажњом. Праћење пословања странке из става 1. овог члана укључује и: 1) прикупљање података из члана 99. став 1. тач. 7) - 10) овог закона о свакој трансакцији када је пословни однос успостављен; 2) проверу усаглашености пословања странке са претпостављеном сврхом и наменом пословног односа који је странка успоставила са обвезником; 3) праћење и проверу усаглашености пословања странке са њеним уобичајеним обимом пословања; 4) праћење и ажурирање, односно периодичну проверу прибављених информација, података и документације о странци и њеном пословању. Обвезник је дужан да радње и мере из става 2. тач. 2)-4) овог члана врши у обиму и учесталости која одговара степену ризика утврђеном у анализи из члана 6. овог закона.			
--	--	--	--	--	--	--

		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 entities take into account at least the variables set out in Annex I when assessing the risks of money laundering and terrorist financing.	6.5	На основу анализе ризика из става 3. тачка 2) овог члана обвезник сврстава странку у једну од следећих категорија ризика: 1) ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање поједностављене радње и мере; 2) средњег ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање опште радње и мере; 3) високог ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује појачане радње и мере. (3) Обвезник је дужан да радње и мере из става 2. тач. 2)-4) овог члана врши у обиму и учесталости која одговара степену ризика утврђеном у анализи из	ПУ		

		29.3	члана 6. овог закона.			
13.4	Member States shall ensure that obliged entities are able to demonstrate to competent authorities or self-regulatory bodies that the measures are appropriate in view of the risks of money laundering and terrorist financing that have been identified.	71.1 71.9	(1) Анализа ефикасности и делотворности система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се најмање једном годишње. (9) Органи из става 3. овог члана дужни су да податке из ст. 4-7. овог члана достављају Управи једном годишње, а најкасније до краја фебруара текуће године за претходну годину, као и на њен захтев.	ПУ		
13.5	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: (a) in the case of beneficiaries that are	26	Утврђивање идентитета корисника полисе животног осигурања члан 26. Обвезник из члана 4. став 1. тачка б) овог закона дужан је да, осим утврђивања идентитета странке - уговарача осигурања, прибави податак о имену, односно називу корисника осигурања. Уколико корисник осигурања није	ПУ		

	identified as specifically named persons or legal arrangements, taking the name of the person; (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. 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.		одређен по имену, односно називу, обвезник је дужан да прибави онај обим информација који ће бити довољан за утврђивање његовог идентитета, односно идентитета стварног власника корисника осигурања у тренутку исплате осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања. Обвезник је дужан да утврди и провери идентитет корисника осигурања у тренутку исплате осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања. Обвезник је дужан да утврди да ли је корисник осигурања и стварни власник корисника осигурања функционер, и уколико утврди да јесте, да предузме мере из члана 38. овог закона. Уколико је корисник осигурања сврстан у категорију високог ризика од прања новца или финансирања тероризма, обвезник је дужан да предузме разумне мере да утврди стварног власника тог корисника, и то најкасније у тренутку исплате осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања. Ако у вези са полисом осигурања утврди висок ризик од прања новца и финансирања тероризма, обвезник је дужан да поред радњи и мера из члана 7 овог закона, предузме следеће мере:		
--	---	--	--	--	--

			обавести члана највишег руководства пре исплате осигуране суме и изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке. Ако обвезник не може да утврди идентитет корисника осигурања, односно стварног власника корисника осигурања, дужан је да сачини службену белешку у писменој форми, као и да размотри да ли постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. службену белешку обвезник чува у складу са законом.			
13.6	In the case of beneficiaries of trusts or of similar legal arrangements that are designated by particular characteristics or class, an obliged entity shall obtain sufficient information concerning the beneficiary to satisfy the obliged entity that it will be able to establish the identity of the beneficiary at the time of the payout or at the time of the exercise by the beneficiary of its vested rights.	3.1.6	(6) траст је лице страног права које једно лице, оснивач (сетлор, трустор) успоставља за живота или по смрти, а које поверава имовину на располагање и управљање поверенику (трустее) у корист корисника (beneficiary) или у неку посебно назначену сврху, и то тако да: имовина није део имовине оснивача траста; право својине на имовини траста има повереник који имовину држи, користи и њоме располаже у корист корисника или оснивача, а у складу са условима траста; уговором о трасту обављање одређених послова се може поверити и заштитнику (труст протектор), чија је основна улога да обезбеди да се имовином траста располаже и управља тако да се у пуној мери остваре циљеви успостављања траста; корисник је физичко лице или група лица у чијем интересу је лице страног права основано или послује, без обзира на то да ли је то	ПУ		

		3.1.12	лице или група лица одређена или одредива;			
		25.1	12) стварни власник траста је оснивач, повереник, заштитник, корисник ако је одређен, као и лице које има доминантан положај у управљању трастом; одредба ове тачке се аналогно примењује на стварног власника другог лица страног права; Обвезник је дужан да утврди идентитет стварног власника странке која је правно лице или лице страног права у складу са чланом 3. став 1. тачка 11) и 12) овог закона и прибави податке из члана 99. став 1. тачка 13) овог закона.			
14	Member States shall require that verification of the identity of the customer and the beneficial owner take place before the establishment of a business relationship or the carrying out of the transaction. Whenever entering into a new business relationship with a corporate or other legal entity, or a trust or a legal arrangement having a structure or functions similar to trusts (“similar legal arrangement”) which are subject to the registration of beneficial ownership information pursuant to Article 30 or 31, the obliged entities shall collect proof of registration or an excerpt of the register. 2. By way of derogation from paragraph 1,	9.1	Радње и мере из члана 7. став 1. тач. 1)-5) овог закона обвезник врши пре успостављања пословног односа са странком.			
		10.1	У случају из члана 8. став 1. тачка 2) и ст. 2. и 3. овог закона обвезник врши радње и мере из члана 7. став 1. тач. 1)-5) овог закона пре извршења трансакције.	ПУ		
		7	Ако овим законом није другачије одређено, обвезник је дужан да: 1) утврди идентитет странке; 2) провери идентитет странке на основу докумената, података или информација			

Member States may allow verification of the identity of the customer and the beneficial owner to be completed during the establishment of a business relationship if necessary so as not to interrupt the normal conduct of business and where there is little risk of money laundering or terrorist financing. In such situations, those procedures shall be completed as soon as practicable after initial contact. 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. 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. Member States shall not apply the first subparagraph to notaries, other independent legal professionals, auditors, external	прибављених из поузданих и веродостојних извора или путем средстава електронске идентификације у складу са законом; 3) утврди идентитет стварног власника странке и провери његов идентитет у случајевима прописаним овим законом; 4) прибави и процени информацију о сврси и намени пословног односа или трансакције и друге податке у складу са овим законом; 5) прибави и процени веродостојност информација о пореклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, односно трансакције, у складу са проценом ризика; 6) редовно прати пословање и проверава усклађеност активности странке са природом пословног односа и уобичајеним обимом и врстом пословања странке. Обвезник је дужан да одбије понуду за успостављање пословног односа, као и извршење трансакције ако не може да изврши радње и мере из става 1. тач. 1)–5) овог члана, а ако је пословни однос већ успостављен дужан је да га раскине, осим у случају када је рачун блокиран на основу поступка надлежног државног органа у складу са законом. У случајевима из става 2. овог члана обвезник је дужан да сачини службену белешку у писменој форми, као и да размотри да ли постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма и да поступи у складу са одредбама члана 47. овог закона.		
--	--	--	--

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. 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). (*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).		Службену белешку обвезник чува у складу са законом. ОДРЕДБА СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА НЕ ПРИМЕЊУЈЕ СЕ НА ОБВЕЗНИКЕ ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 9), 14) И 15) И СТ. 2. И 3. ОВОГ ЗАКОНА, КАД УТВРЂУЈУ ПРАВНИ ПОЛОЖАЈ КЛИЈЕНТА ИЛИ УЧЕСТВУЈУ У СВОЈСТВУ СТРУЧНОГ САВЕТНИКА У СУДСКОМ ПОСТУПКУ ИЛИ У ВЕЗИ СА СУДСКИМ ПОСТУПКОМ. Уколико би спровођење радњи и мера познавања и праћења странке из става 1. овог члана изазвало сумњу код странке да обвезник спроводи радње и мере ради достављања података Управи, обвезник је дужан да обустави предузимање наведених радњи и мера и о томе састави службену белешку у писменој форми коју доставља Управи. СТРАНКА ЈЕ ДУЖНА ДА ОБВЕЗНИЦИМА, КАДА ПРЕДУЗИМАЈУ РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА ПРУЖИ И ДОСТАВИ СВЕ ТАЧНЕ, АДЕКВАТНЕ И АЖУРНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ ПОТРЕБНЕ ЗА УТВРЂИВАЊЕ И ПРОВЕРУ ИДЕНТИТЕТА СТРАНКЕ, ЗАКОНСКОГ ЗАСТУПНИКА И ПУНОМОЋНИКА СТРАНКЕ И СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ. Обвезник је дужан да Управи		
--	--	--	--	--

		47.2	достави податке из члана 99. став 1. овог закона увек када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, и то пре извршења трансакције, и да у извештају наведе рок у коме та трансакција треба да се изврши. У случају хитности, такво обавештење може се дати и телефоном, али се накнадно мора доставити Управи у писменом облику најкасније следећег радног дана.			
		47.5	(5) ДРУШТВО ЗА РЕВИЗИЈУ И САМОСТАЛНИ РЕВИЗОР, ПРЕДУЗЕТНИЦИ И ПРАВНА ЛИЦА КОЈА СЕ БАВЕ ПРУЖАЊЕМ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ УСЛУГА И ПОРЕСКИ САВЕТНИЦИ НИСУ ДУЖНИ ДА ПОСТУПАЈУ У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЧЛАНА У ВЕЗИ СА ПОДАТКОМ КОЈИ ДОБИЈУ ОД СТРАНКЕ ИЛИ О СТРАНЦИ ПРИ УТВРЂИВАЊУ ЊЕНОГ ПРАВНОГ ПОЛОЖАЈА ИЛИ ЊЕНОМ ЗАСТУПАЊЕ У СВОЈСТВУ СТРУЧНОГ САВЕТНИКА У СУДСКОМ ПОСТУПКУ ИЛИ У ВЕЗИ СА СУДСКИМ ПОСТУПКОМ БЕЗ ОБЗИРА ДА ЛИ ЈЕ ТАЈ ПОДАТАК ПРИБАВЉЕН ПРЕ, У ТОКУ ИЛИ НАКОН СУДСКОГ ПОСТУПКА. Обвезник је дужан да прати пословање странке са дужном пажњом. Праћење пословања странке из става 1. овог члана укључује и:			

		29	1) прикупљање података из члана 99. став 1. тач. 7)-10) овог закона о свакој трансакцији када је пословни однос успостављен; 2) проверу усаглашености пословања странке са претпостављеном сврхом и наменом пословног односа који је странка успоставила са обвезником; 3) праћење и проверу усаглашености пословања странке са њеним уобичајеним обимом пословања; 4) праћење и ажурирање, односно периодичну проверу прибављених информација, података и документације о странци и њеном пословању. Обвезник је дужан да радње и мере из става 2. тач. 2)-4) овог члана врши у обиму и учесталости која одговара степену ризика утврђеном у анализи из члана 6. овог закона.			
15	1. Where a Member State or an obliged entity identifies areas of lower risk, that Member State may allow obliged entities to apply simplified customer due diligence measures. 2. Before applying simplified customer due diligence measures, obliged entities shall ascertain that the business relationship or the transaction presents a lower degree of risk. 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.	42	Поједностављене радње и мере познавања и праћења странке обвезник може да изврши у случајевима из члана 8. став 1. тач. 1)–3) овог закона, осим ако у вези са странком или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, ако је странка: 1) обвезник из члана 4. став 1. тач. 1)–7), 10), 11) и 16) овог закона, изузев посредника и заступника у осигурању; 2) лице из члана 4. став 1. тач. 1)–7), 10), 11) и 16) овог закона, изузев посредника и заступника у осигурању из стране државе	ПУ		

		која је на листи држава које примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма који су на нивоу стандарда Европске уније или виши; 3) државни орган, орган аутономне покрајине, орган јединице локалне самоуправе, јавна предузећа, јавна агенција, јавна служба, јавни фонд, јавни завод или комора; 4) привредно друштво чије су издате хартије од вредности укључене на организовано тржиште хартија од вредности које се налази у Републици Србији или држави у којој се примењују међународни стандарди на нивоу стандарда Европске уније или виши, а који се односе на подношење извештаја и достављање података надлежном регулаторном телу; 5) лице за које је на основу члана 6. став 5. овог закона утврђено да постоји низак степен ризика од прања новца или финансирања тероризма. Осим у случајевима из става 1. овог члана, обвезник може да изврши поједностављене радње и мере познавања и праћења странке и у случајевима када, у складу са анализом ризика из члана 6. овог закона, израђеном и ажурираном на основу процене ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење на			
--	--	---	--	--	--

			националном нивоу, процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји незнатан или низак степен ризика за прање новца, финансирање тероризма или финансирање ширења оружја за масовно уништење. При вршењу поједностављених радњи и мера познавања и праћења странке обвезник је дужан да успостави адекватан ниво праћења пословања странке тако да буде у стању да открије неуобичајене и сумњиве трансакције. Министар, на предлог Управе, ближе уређује начин и разлоге на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у категорију ниског ризика од прања новца, финансирања тероризма или финансирања ширења оружја за масовно уништење, у складу са резултатима Процене ризика од прања новца, Процене ризика од финансирања тероризма и Процене ризика од финансирања ширења оружја за масовно уништење, а на основу којих предузима поједностављене радње и мере.			
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	114	Орган из члана 104. овог закона може, самостално или у сарадњи са другим органима, да донесе препоруке, односно смернице за примену одредаба овог закона.	ПУ		

	shall take into account at least the factors of potentially lower risk situations set out in Annex II.	42.4	Министар, на предлог Управе, ближе уређује начин и разлоге на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у категорију ниског ризика од прања новца, финансирања тероризма или финансирања ширења оружја за масовно уништење, у складу са резултатима Процене ризика од прања новца, Процене ризика од финансирања тероризма и Процене ризика од финансирања ширења оружја за масовно уништење, а на основу којих предузима поједностављене радње и мере.			
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.	ПРАВИЛНИК о методологији за извршавање послова у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма ("Службени гласник РС", 80/20 и 18/22)	1. НАЧИН И РАЗЛОЗИ НА ОСНОВУ КОЈИХ ОБВЕЗНИК СВРСТАВА СТРАНКУ, ПОСЛОВНИ ОДНОС, УСЛУГУ КОЈУ ПРУЖА У ОКВИРУ СВОЈЕ ДЕЛАТНОСТИ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈУ У КАТЕГОРИЈУ НИСКОГ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА Члан 2. Јавни орган, у смислу овог правилника, јесте домаћи или страни државни орган, орган аутономне покрајине, орган јединице локалне самоуправе, јавно предузеће, јавна агенција, јавна служба, јавни фонд, јавни завод или комора, као и друга јавна институција која врши делатност од јавног интереса на основу: домаћих прописа, прописа страних држава и међународних организација или			

		законодавства Европске уније (у даљем тексту: ЕУ). Члан 3. Странка која се сврстава у категорију ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма може бити: 1) јавни орган који испуњава следеће критеријуме: (1) да се његов идентитет може утврдити из јавно доступних података, (2) да су начин на који врши своју делатност, као и резултати ревизије његовог пословања познати и доступни јавности; 2) јавно акционарско друштво, односно јавно привредно друштво које је котирано на берзи и које подлеже обавези објављивања финансијских извештаја по правилима берзе или по основу закона, чиме се обезбеђује адекватна транспарентност стварног власништва; 3) лице из члана 4. став 1. тач. 1)–7), 10), 11) и 16) Закона, изузев посредника и заступника у осигурању које је регистровано у, или је резидент: (1) државе чланице ЕУ, (2) треће државе (остале државе које нису чланице ЕУ) са делотворним системима за			
--	--	--	--	--	--

		спречавање прања новца и финансирања тероризма, процењеним у извештајима о процени националних система за борбу против прања новца и финансирања тероризма од стране међународних институција (ФАТФ (Financial Action Task Force – у даљем тексту: ФАТФ) и тзв. регионалних тела која функционишу по узору на ФАТФ, као што је Комитет Савета Европе Манивал), (3) треће државе (остале државе које нису чланице ЕУ) које су веродостојни извори (нпр. Transparency International) означили као државе које имају низак ниво корупције или друге криминалне активности, (4) треће државе (остале државе које нису чланице ЕУ) које, на основу веродостојних извора, попут извештаја о процени националних система за борбу против прања новца и финансирања тероризма од стране међународних институција (ФАТФ и тзв. регионалних тела која функционишу по узору на ФАТФ, као што је Комитет Савета Европе Манивал) и објављених извештаја о напретку те државе у испуњавању препорука из извештаја о процени, имају обавезе прописане законом да се боре против прања новца и финансирања тероризма у складу са ФАТФ препорукама и делотворно имплементирају те обавезе. Странка из става 1. тач. 1) и 2) овог члана			
--	--	---	--	--	--

		која има седиште у страној држави може бити сврстана у категорију ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма само ако је за државу седишта испуњен и услов из става 1. тачка 3) овог члана. Странка која се сврстава у категорију ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма може бити и пословна јединица или подређено друштво у већинском власништву странке из става 1. тачка 3) овог члана ако су испуњени услови из члана 48. Закона. Члан 5. Обвезник је дужан да провери испуњеност услова из чл. 3. и 4. овог правилника. Обвезник је дужан да од странке прибави писмену изјаву о испуњености услова из става 1. овог члана. Странка која се сврстава у категорију ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма и на коју се примењују поједностављене радње и мере познавања и праћења странке може бити и свако друго лице које је сврстано у категорију ниског ризика у складу са чланом 6. Закона. Члан 6. Следеће врсте пословних односа, односно услуга или трансакција могу бити			
--	--	---	--	--	--

		сврстане у категорију ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма: 1) полиса животног осигурања са ниском премијом; уговор о животном осигурању код кога појединачна рата премије или више рата премије осигурања, које треба платити у једној календарској години, укупно не прелази износ од 1.000 евра у динарској противвредности или ако плаћање једнократне премије не прелази износ од 2.500 евра у динарској противвредности, полиса осигурања живота за случај смрти која се не може користити као средство обезбеђења; 2) уговор о чланству у добровољном пензијском фонду или уговор о пензијском плану под условом да није могуће пренети права из тих уговора на треће лице или та права користити као обезбеђење за узимање кредита или позајмице; 3) пензија или слична накнада за запослене након пензионисања, где се доприноси плаћају одузимањем од плате, а према уговору није дозвољен пренос интереса корисника (није могуће пренети права из тих уговора на треће лице); 4) уговор о лизингу, где укупан износ лизинг накнаде коју плаћа прималац лизинга није виши од 15.000 евра у динарској противвредности; 5) купопродаја постојећег недоспелог или			
--	--	--	--	--	--

		будућег краткорочног новчаног потраживања, настала по основу уговора о продаји робе или пружања услуга у земљи и иностранству, закљученог између правних лица и предузетника где укупан износ потраживања није виши од 15.000 евра у динарској противвредности; 6) финансијски производи или услуге који су од стране обвезника оцењени као нискоризични, уз обавезно позитивно мишљења надлежног надзорног органа; 7) финансијски производи или услуге где прописани услови за њихово коришћење, попут ограничења електронског новчаника или транспарентност власништва, представљају механизам за управљање ризицима од прања новца и финансирања тероризма (нпр. неке врсте електронског новца); 8) трансакција с дигиталном имовином чија је вредност мања од 15.000 динара, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција, при чему вредност тих трансакција одређене странке на месечном нивоу не прелази 40.000 динара, а на годишњем нивоу 120.000 динара, у складу са чланом 16а Закона. Обвезник је дужан да орган надлежан за вршење надзора над применом Закона, писменим путем обавести о увођењу сваке ниско ризичне услуге у пословну понуду.			
--	--	--	--	--	--

			Уколико странка користи нискоризичан производ, то не значи да се и ризик којем је она изложена може само на основу те чињенице променити у нижу категорију.			
18	In the cases referred to in Articles 18a to 24, as well as in other cases of higher risk that are identified by Member States or obliged entities, Member States shall require obliged entities to apply enhanced customer due diligence measures to manage and mitigate those risks appropriately. Enhanced customer due diligence measures need not be invoked automatically with respect to branches or majority-owned subsidiaries of 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. 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: (i) they are complex transactions; (ii) they are unusually large transactions; (iii) they are conducted in an unusual pattern; (iv) they do not have an apparent economic or lawful purpose. In particular, obliged entities shall increase the degree and nature of monitoring of the	35	Појачане радње и мере познавања и праћења странке Опште одредбе Члан 35. Члан 35. Појачане радње и мере познавања и праћења странке, поред радњи и мера из члана 7. став 1. овог закона, обухватају и додатне радње и мере прописане овим законом које обвезник врши, и то: 1) код успостављања кореспондентског односа са банкама и другим сличним институцијама других држава; 2) приликом примене нових технолошких достигнућа и нових услуга, а у складу са проценом ризика; 3) код успостављања пословног односа из члана 8. став 1. тачка 1) овог закона или вршења трансакције из члана 8. став 1. тач. 2) и 3) овог закона са странком која је функционер; 4) када странка није физички присутна при утврђивању и провери идентитета; 5) када је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице; 6) код успостављања пословног односа или вршења трансакције са странком из државе која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма. Осим у случајевима из става 1. овог члана,	ПУ		

	business relationship, in order to determine whether those transactions or activities appear suspicious.		обвезник је дужан да изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке у случајевима када, у складу са анализом ризика из члана 6. овог закона, израђеном и ажурираном на основу процене ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца, финансирање тероризма или финансирање ширења оружја за масовно уништење. Обвезник је дужан да својим интерним актом дефинише које ће појачане радње и мере, и у ком обиму, примењивати у сваком конкретном случају. МИНИСТАР, НА ПРЕДЛОГ УПРАВЕ, БЛИЖЕ УРЕЂУЈЕ НАЧИН И РАЗЛОГЕ НА ОСНОВУ КОЈИХ ОБВЕЗНИК СВРСТАВА СТРАНКУ, ПОСЛОВНИ ОДНОС, УСЛУГУ КОЈУ ПРУЖА У ОКВИРУ СВОЈЕ ДЕЛАТНОСТИ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈУ У КАТЕГОРИЈУ ВИСОКОГ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ, У СКЛАДУ СА РЕЗУЛТАТИМА ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА, ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД			
--	--	--	--	--	--	--

		41	ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ, А НА ОСНОВУ КОЈИХ ПРЕДУЗИМА ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ. Државе које не примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма Члан 41. Обвезник је дужан да када успоставља пословни однос или врши трансакцију када пословни однос није успостављен, са странком из државе која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма, примени појачане радње и мере из става 2. овог члана. Стратешки недостаци посебно се односе на: 1) правни и институционални оквир државе, а нарочито на инкриминацију кривичних дела прања новца и финансирања тероризма, мере познавања и праћења странке, одредбе у вези са чувањем података, одредбе у вези са пријављивањем сумњивих трансакција, доступност тачних и веродостојних информација о стварним власницима правних лица и лица страног права; 2) овлашћења и процедуре надлежних органа тих држава у вези са прањем новца и финансирањем тероризма; 3) делотворност система за борбу против прања новца и финансирања тероризма у отклањању ризика од прања новца и финансирања тероризма.			
--	--	----	---	--	--	--

		У случају из става 1. овог члана обвезник је дужан да: 1) примени радње и мере из члана 35. став 2. овог закона на начин и у обиму који одговара високом ризику који носи пословање са том странком; 2) прикупи додатне информације о стварном власнику странке; 3) прикупи податке о пореклу имовине која је предмет пословног односа или трансакције; 4) прикупи додатне информације о сврси и намени пословног односа или трансакције; 5) додатно провери поднете исправе; 6) прибави одобрење члана највишег руководства из члана 52. став 3. овог закона за успостављање или наставак пословног односа; 7) прати, са дужном пажњом, трансакције и друге пословне активности странке у току трајања пословног односа; 8) предузме друге адекватне мере ради отклањања ризика. У ВЕЗИ СА УСПОСТАВЉЕНИМ ПОСЛОВНИМ ОДНОСОМ СА СТРАНКАМА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СПРОВОДИ ПОЈАЧАНО ПРАЋЕЊЕ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА И ТРАНСАКЦИЈА КОЈЕ ВРШИ ТАЈ КЛИЈЕНТ НА НАЧИН ШТО ЋЕ: 1) ПОВЕЋАТИ БРОЈ И УЧЕСТАЛОСТ ИЗВРШЕНИХ КОНТРОЛА И ОДАБРАТИ ОБРАСЦЕ ИЛИ НАЧИНЕ ИЗВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈА КОЈЕ ЈЕ ПОТРЕБНО			
--	--	---	--	--	--

		ДОДАТНО ИСПИТАТИ; 2) ОБЕЗБЕДИТИ УЧЕСТАЛИЈЕ ИЗВЕШТАВАЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА О ТРАНСАКЦИЈАМА; 3) ОГРАНИЧИТИ ПОСЛОВНЕ ОДНОСЕ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈЕ С ТИМ СТРАНКАМА. Министарство надлежно за послове финансија, Народна банка Србије и Комисија за хартије од вредности, самостално или на захтев надлежне међународне организације, могу да утврде да је пословање са државом која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма нарочито ризично и могу применити следеће мере: 1) забранити финансијским и нефинансијским институцијама за чију су регистрацију надлежне да оснивају огранке и пословне јединице у тим државама; 2) забранити оснивање огранака и пословних јединица финансијских и нефинансијских институција из тих држава у Републици Србији; 3) ограничити финансијске трансакције и пословне односе са странкама из те државе; 4) захтевати од финансијских и нефинансијских институција да процене, измене или кад је неопходно раскину кореспондентске или сличне односе са финансијским и нефинансијским институцијама из тих држава;			
--	--	--	--	--	--

			4А)ПОВЕЋАТИ БРОЈ ПОСТУПАКА КОНТРОЛЕ, ОДНОСНО НАДЗОРА, ИЛИ ЗАХТЕВЕ КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА СПОЉНУ РЕВИЗИЈУ ОГРАНАКА И ПОДРЕЂЕНИХ ДРУШТАВА У ДРЖАВИ У ТОЈ ДРЖАВИ; 4Б)ЗАХТЕВАТИ ДОДАТНУ ИЛИ ПОЈАЧАНУ СПОЉНУ РЕВИЗИЈУ ЗА ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ У ВЕЗИ С БИЛО КОЈОМ ЊЕНИМ ОГРАНКОМ ИЛИ ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВОМ У ТОЈ ДРЖАВИ; 5) друге адекватне мере које су сразмерне утврђеним ризицима и недостацима у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма. Уколико је пословни однос већ успостављен, обвезник примењује мере из става 1. овог члана. Министар, на предлог Управе, утврђује листу држава које имају стратешке недостатке, узимајући у обзир листе релевантних међународних институција, као и извештаје о процени националних система за борбу против прања новца и финансирања тероризма од стране међународних институција.			
18a	1. With respect to business relationships or transactions involving high-risk third countries identified pursuant to Article 9(2), Member States shall require obliged entities to apply the following enhanced customer due diligence measures: (a) obtaining additional information on the customer and on the beneficial	41	Државе које не примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма Члан 41. Обвезник је дужан да када успоставља пословни однос или врши трансакцију када пословни однос није успостављен, са	ПУ		

owner(s); (b) obtaining additional information on the intended nature of the business relationship; (c) obtaining information on the source of funds and source of wealth of the customer and of the beneficial owner(s); (d) obtaining information on the reasons for the intended or performed transactions; (e) obtaining the approval of senior management for establishing or continuing the business relationship; (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. 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. 2. In addition to the measures provided in paragraph 1 and in compliance with the Union's international obligations, Member States shall require obliged entities to apply, where applicable, one or more additional mitigating measures to persons and legal entities carrying out transactions involving high-risk third countries identified pursuant to Article 9(2). Those measures shall consist of one or more of the following: (a) the application of additional elements of enhanced due diligence;	странком из државе која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма, примени појачане радње и мере из става 2. овог члана. Стратешки недостаци посебно се односе на: 1) правни и институционални оквир државе, а нарочито на инкриминацију кривичних дела прања новца и финансирања тероризма, мере познавања и праћења странке, одредбе у вези са чувањем података, одредбе у вези са пријављивањем сумњивих трансакција, доступност тачних и веродостојних информација о стварним власницима правних лица и лица страног права; 2) овлашћења и процедуре надлежних органа тих држава у вези са прањем новца и финансирањем тероризма; 3) делотворност система за борбу против прања новца и финансирања тероризма у отклањању ризика од прања новца и финансирања тероризма. У случају из става 1. овог члана обвезник је дужан да: 1) примени радње и мере из члана 35. став 2. овог закона на начин и у обиму који одговара високом ризику који носи пословање са том странком; 2) прикупи додатне информације о стварном власнику странке; 3) прикупи податке о пореклу имовине која је предмет пословног односа или трансакције; 4) прикупи додатне информације о сврси и намени пословног односа или трансакције;		
--	--	--	--

(b) the introduction of enhanced relevant reporting mechanisms or systematic reporting of financial transactions; (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). 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: (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) 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; (c) requiring increased supervisory examination or increased external audit requirements for branches and subsidiaries of obliged entities located in the country concerned; (d) requiring increased external audit requirements for financial groups with	5) додатно провери поднете исправе; 6) прибави одобрење члана највишег руководства из члана 52. став 3. овог закона за успостављање или наставак пословног односа; 7) прати, са дужном пажњом, трансакције и друге пословне активности странке у току трајања пословног односа; 8) предузме друге адекватне мере ради отклањања ризика. У ВЕЗИ СА УСПОСТАВЉЕНИМ ПОСЛОВНИМ ОДНОСОМ СА СТРАНКАМА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СПРОВОДИ ПОЈАЧАНО ПРАЋЕЊЕ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА И ТРАНСАКЦИЈА КОЈЕ ВРШИ ТАЈ КЛИЈЕНТ НА НАЧИН ШТО ЋЕ: 1) ПОВЕЋАТИ БРОЈ И УЧЕСТАЛОСТ ИЗВРШЕНИХ КОНТРОЛА И ОДАБРАТИ ОБРАСЦЕ ИЛИ НАЧИНЕ ИЗВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈА КОЈЕ ЈЕ ПОТРЕБНО ДОДАТНО ИСПИТАТИ; 2) ОБЕЗБЕДИТИ УЧЕСТАЛИЈЕ ИЗВЕШТАВАЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА О ТРАНСАКЦИЈАМА; 3) ОГРАНИЧИТИ ПОСЛОВНЕ ОДНОСЕ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈЕ С ТИМ СТРАНКАМА. Министарство надлежно за послове финансија, Народна банка Србије и Комисија за хартије од вредности, самостално или на захтев надлежне међународне организације, могу да утврде	
---	--	--

	respect to any of their branches and subsidiaries located in the country concerned; (e) requiring credit and financial institutions to review and amend, or if necessary terminate, correspondent relationships with respondent institutions in the country concerned. 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. 5. Member States shall notify the Commission before enacting or applying the measures set out in paragraphs 2 and 3.		да је пословање са државом која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма нарочито ризично и могу применити следеће мере: 1) забранити финансијским и нефинансијским институцијама за чију су регистрацију надлежне да оснивају огранке и пословне јединице у тим државама; 2) забранити оснивање огранака и пословних јединица финансијских и нефинансијских институција из тих држава у Републици Србији; 3) ограничити финансијске трансакције и пословне односе са странкама из те државе; 4) захтевати од финансијских и нефинансијских институција да процене, измене или кад је неопходно раскину кореспондентске или сличне односе са финансијским и нефинансијским институцијама из тих држава; 4А) ПОВЕЋАТИ БРОЈ ПОСТУПАКА КОНТРОЛЕ, ОДНОСНО НАДЗОРА, ИЛИ ЗАХТЕВЕ КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА СПОЉНУ РЕВИЗИЈУ ОГРАНАКА И ПОДРЕЂЕНИХ ДРУШТАВА У ДРЖАВИ У ТОЈ ДРЖАВИ; 4Б) ЗАХТЕВАТИ ДОДАТНУ ИЛИ ПОЈАЧАНУ СПОЉНУ РЕВИЗИЈУ ЗА ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ У ВЕЗИ С БИЛО КОЈОМ ЊЕНИМ ОГРАНКОМ ИЛИ ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВОМ У ТОЈ ДРЖАВИ; 5) друге адекватне мере које су сразмерне утврђеним ризицима и недостацима у			
--	---	--	--	--	--	--

			систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма. Уколико је пословни однос већ успостављен, обвезник примењује мере из става 1. овог члана. Министар, на предлог Управе, утврђује листу држава које имају стратешке недостатке, узимајући у обзир листе релевантних међународних институција, као и извештаје о процени националних система за борбу против прања новца и финансирања тероризма од стране међународних институција.			
19	With respect to cross-border correspondent relationships involving the execution of payments with a third-country respondent institution, Member States shall, in addition to the customer due diligence measures laid down in Article 13, require their credit institutions and financial institutions when entering into a business relationship to: (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	36	Кореспондентски однос са банкама и другим сличним институцијама страних држава Члан 36. Код успостављања кореспондентског односа са респондентом - банком или другом сличном институцијом која има седиште у страној држави, обвезник је дужан да, поред радњи и мера познавања и праћења странке у складу са проценом ризика, прибави и следеће податке, информације, односно документацију: 1) датум издавања и време важења дозволе за вршење банкарских делатности и назив и седиште надлежног органа стране државе који је издао дозволу; 2) опис спровођења интерних поступака који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, а нарочито поступака за познавање и праћење странке, достављање података о сумњивим трансакцијама и лицима надлежним органима, вођење евиденција,	ПУ		

	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.		унутрашњу контролу и других поступака које је банка, односно друга слична институција, донела у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма; 3) опис система спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма у држави седишта, односно у држави у којој је регистрована банка, односно друга слична институција; 4) писмену изјаву одговорног лица банке да је банка или друга слична институција у држави седишта односно у држави у којој је регистрована, под надзором надлежног државног органа и да је дужна да примењује прописе те државе који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма; 5) прибави додатне податке како би: разумео природу и намену кореспондентског односа који успоставља и природу пословања респондента, утврдио квалитет његовог надзора, и оценио његову репутацију, утврдио да ли је вођен кривични поступак за прање новца или финансирање тероризма или је банка или друга финансијска институција била кажњавана због тежих повреда прописа за спречавање прања новца и финансирања тероризма, утврдио да ли банка односно друга слична институција не послује као квази банка, да нема успостављен пословни однос и да не врши трансакције са квази банком, и оценио мере и радње које респондент примењује у вези са спречавањем прања новца и финансирањем тероризма.			
--	---	--	--	--	--	--

			Обвезник је дужан да пре успостављања кореспондентског односа са респондентом прибави писмено одобрење члана највишег руководства у обвезнику из члана 52. став 3. закона, а ако је тај однос успостављен, не може се наставити без писменог одобрења тог члана највишег руководства у обвезнику. Податке из става 1. тач. 1)-4) овог члана обвезник прибавља увидом у исправе и пословну документацију коју обвезнику доставља банка или друга слична институција са седиштем у иностраној држави, а податке из става 1. тачка 5) овог члана увидом у јавне или друге доступне изворе. Обвезник не сме успоставити или наставити кореспондентски однос са респондентом која има седиште у иностраној држави ако: 1) претходно није прибавила податке из става 1. овог члана; 2) запослени код обвезника задужен за успостављање кореспондентског односа претходно није прибавио писмено одобрење члана највишег руководства у обвезнику из члана 52. став 3. закона ; 3) банка или друга слична институција са седиштем у иностраној држави нема успостављен систем за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма или није дужна да примењује прописе у области спречавања и откривања прања новца и финансирања			
--	--	--	--	--	--	--

			тероризма у складу са прописима стране државе у којој има седиште, односно у којој је регистрована или је обвезник оценио да радње и мере које респондент примењује у вези са спречавањем прања новца и финансирањем тероризма нису одговарајуће; 4) банка или друга слична институција са седиштем у страној држави послује као квази банка, односно успоставља кореспондентске или друге пословне односе или обавља трансакције са квази банкама. Обвезник је дужан да, у уговору на основу којег се успоставља кореспондентски однос, посебно утврди и документује обавезе сваке уговорне стране у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма. тај уговор обвезник је дужан да чува у складу са законом. Обвезник не може успоставити кореспондентски однос са страном банком или другом сличном институцијом на основу ког та институција може користити рачун код обвезника тако што ће својим странкама омогућити директно коришћење овог рачуна.			
20	With respect to transactions or business relationships with politically exposed persons, Member States shall, in addition to the customer due diligence measures laid down in Article 13, require obliged entities to: (a) have in place appropriate risk management	38	Функционер Члан 38. Обвезник је дужан да утврди поступак по	ПУ		

	systems, including risk-based procedures, to determine whether the customer or the beneficial owner of the customer is a politically exposed person; (b) apply the following measures in cases of business relationships with politically exposed persons: (i) obtain senior management approval for establishing or continuing business relationships with such persons; (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; (iii) conduct enhanced, ongoing monitoring of those business relationships.		коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер. Тај поступак се утврђује интерним актом обвезника, у складу са смерницама које доноси орган из члана 104. овог закона, надлежан за надзор над применом овог закона код тог обвезника. Ако је странка или стварни власник странке функционер, осим радњи и мера из члана 7. став 1. овог закона, обвезник је дужан да: 1) прибави податке о пореклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, односно трансакције, и то из исправа и друге документације, коју подноси странка. Ако те податке није могуће прибавити на описани начин, обвезник ће о њиховом пореклу узети писмену изјаву непосредно од странке; 2) прибави податке о целокупној имовини коју поседује функционер, и то из јавно доступних и других извора, као и непосредно од странке; 3) обезбеди да запослени код обвезника који води поступак успостављања пословног односа са функционером пре успостављања тог односа прибави писмену сагласност члана највишег руководства из члана 52. став 3. овог закона; 4) прати, са дужном пажњом, трансакције		
--	---	--	--	--	--

			и друге пословне активности функционера у току трајања пословног односа. Ако обвезник утврди да је странка или стварни власник странке постао функционер у току пословног односа дужан је да примени радње и мере из става 2. тач. 1), 2) и 4) овог члана, а за наставак пословног односа са тим лицем мора се прибавити писмена сагласност члана највишег руководства из члана 52. став 3. овог закона. Одредбе ст. 1–3. овог члана примењују се и у односу на члана уже породице функционера, као и на ближег сарадника функционера. МЕЂУНАРОДНА ОРГАНИЗАЦИЈА КОЈА ВРШИ МИСИЈУ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ ДУЖНА ЈЕ ДА ОБЈАВИ И АЖУРИРА ЛИСТУ ИСТАКНУТИХ ЈАВНИХ ФУНКЦИОНЕРА У ТОЈ МЕЂУНАРОДНОЈ ОРГАНИЗАЦИЈИ, У СКЛАДУ С ЧЛАНОМ 3. ТАЧКА 26) ОВОГ ЗАКОНА, А ТУ ЛИСТУ ДОСТАВЉА ОДМАХ ПО ОБЈАВИ И АЖУРИРАЊУ И УПРАВИ.			
20a	1. Each Member State shall issue and keep up to date a list indicating the exact functions which, according to national laws, regulations and administrative provisions, qualify as prominent public functions for the purposes of point (9) of Article 3. Member States shall request each	38.5	МЕЂУНАРОДНА ОРГАНИЗАЦИЈА КОЈА ВРШИ МИСИЈУ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ ДУЖНА ЈЕ ДА ОБЈАВИ И АЖУРИРА ЛИСТУ ИСТАКНУТИХ ЈАВНИХ ФУНКЦИОНЕРА У ТОЈ МЕЂУНАРОДНОЈ ОРГАНИЗАЦИЈИ, У СКЛАДУ С ЧЛАНОМ 3. ТАЧКА 26)			

	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. 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. 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. 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).		ОВОГ ЗАКОНА, А ТУ ЛИСТУ ДОСТАВЉА ОДМАХ ПО ОБЈАВИ И АЖУРИРАЊУ И УПРАВИ.			
21	Member States shall require obliged entities to take reasonable measures to determine whether the beneficiaries of a life or other investment-related insurance policy and/or, where required, the beneficial owner of the beneficiary are politically exposed persons. Those measures shall be taken no later than at the time of the payout or at the time of the assignment, in whole or in part, of the policy. Where there are higher risks identified, in addition to applying the customer due	26.4-6	Обвезник је дужан да утврди да ли је корисник осигурања и стварни власник корисника осигурања функционер, и уколико утврди да јесте, да предузме мере из члана 38. овог закона. Уколико је корисник осигурања сврстан у категорију високог ризика од прања новца или финансирања тероризма, обвезник је дужан да предузме разумне мере да утврди стварног власника тог корисника,	ПУ		

	diligence measures laid down in Article 13, Member States shall require obliged entities to: (a) inform senior management before payout of policy proceeds; (b) conduct enhanced scrutiny of the entire business relationship with the policyholder.		и то најкасније у тренутку исплате осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања. Ако у вези са полисом осигурања утврди висок ризик од прања новца и финансирања тероризма, обвезник је дужан да поред радњи и мера из члана 7 овог закона, предузме следеће мере: обавести члана највишег руководства пре исплате осигуране суме и изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке.			
22	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.	3.1.22-25	22) функционер је функционер друге државе, функционер међународне организације и функционер републике србије; 23) функционер друге државе је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у другој држави, и то: (1) шеф државе и/или владе, члан владе и његов заменик, (2) изабрани представник законодавног тела, (3) судија врховног и уставног суда или другог судског органа на високом нивоу, против чије пресуде, осим у изузетним случајевима, није могуће користити редовни или ванредни правни лек, (4) члан рачунског суда, односно врховне ревизорске институције и чланови органа управљања централне банке,	ПУ		

		(5) амбасадор, отправник послова и високи официр оружаних снага, (6) члан управног и надзорног органа правног лица које је у већинском власништву стране државе, (7) члан органа управљања политичке странке; 24) функционер међународне организације је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у међународној организацији, као што је: директор, заменик директора, члан органа управљања, или другу еквивалентну функцију у међународној организацији; 25) функционер републике србије је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у земљи, и то: (1) председник државе, председник владе, министар, државни секретар, посебни саветник министра, помоћник министра, секретар министарства, директор органа у саставу министарства и његови помоћници, и директор посебне организације, као и његов заменик и његови помоћници, (2) народни посланик, (3) судије врховног касационог, привредног апелационог и уставног суда, (4) председник, потпредседник и члан савета државне ревизорске институције, (5) гувернер, вицегувернер и члан савета гувернера народне банке србије, (6) лице на високом положају у			
--	--	---	--	--	--

			дипломатско-конзуларним представништвима (амбасадор, генерални конзул, отправник послова), (7) члан органа управљања у јавном предузећу или привредном друштву у већинском власништву државе, (8) члан органа управљања политичке странке;			
23	The measures referred to in Articles 20 and 21 shall also apply to family members or persons known to be close associates of politically exposed persons.	38.4	Одредбе ст. 1-3. овог члана примењују се и у односу на члана уже породице функционера, као и на ближег сарадника функционера.	ПУ		
24	Member States shall prohibit credit institutions and financial institutions from entering into, or continuing, a correspondent relationship with a shell bank. They shall require that those institutions take appropriate measures to ensure that they do not engage in or continue correspondent relationships with a credit institution or financial institution that is known to allow its accounts to be used by a shell bank.	45	Обвезник не сме успостављати нити наставити кореспондентске односе са банком која послује или која би могла пословати као квази банка, или са другом сличном институцијом за коју се основано може претпоставити да би могла дозволити коришћење	ПУ		

25	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.	30.1	(1) Код успостављања пословног односа, обвезник може, под условима утврђеним овим законом, поверити вршење радњи и мера из члана 7. став 1. тач. 1)-5) овог закона трећем лицу.	ПУ	
		30.5	(5) Поверавањем вршења појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу обвезник се не ослобађа одговорности за правилно вршење радњи и мера познавања и праћења странке у складу са овим законом.		
26	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: (a) apply customer due diligence requirements and record-keeping requirements that are consistent with those laid down in this Directive; and (b) have their compliance with the requirements of this Directive supervised in a manner consistent with Section 2 of Chapter VI. 2. Member States shall prohibit obliged entities from relying on third parties	30.2	(2) Треће лице из става 1. овог члана је: 1) обвезник из члана 4. став 1. тач. 1), 3), 4), 7), 9)-11), 13) и 16) друштва за осигурање која имају дозволу за обављање животних осигурања и заступници у животном осигурању; 2) лице из тачке 1) овог става из друге државе, ако подлеже обавезној законској регистрацији за обављање делатности, примењује радње и мере познавања и праћења странке, води евиденције на начин који је једнак или сличан начину који је прописан овим законом, и адекватно је надзирано у вршењу послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма;	ПУ	

	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	31.2	3) обвезник из члана 4. став 1. тачка 2) овог закона, само ако обавља послове заступника у пружању платних услуга и у вези с тим заступањем. (2) Обвезник не сме да повери вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу из државе која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма.			
27	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). 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.	32	Прибављање података и документације од трећег лица Члан 32. Обвезник је дужан да обезбеди да му треће лице које у складу са одредбама овог закона уместо обвезника изврши поједине радње и мере познавања и праћења странке, без одлагања достави прибављене податке о странци који су обвезнику неопходни за успостављање пословног односа по овом закону. Обвезник је дужан да обезбеди да му треће лице, на његов захтев, без одлагања достави копије исправа и друге документације на основу којих је извршило радње и мере познавања и праћења странке и прибавило тражене податке о странци. Прибављене копије исправа и документације обвезник чува у складу са овим законом.	ПУ		

			Ако обвезник посумња у веродостојност извршених радњи и мера познавања и праћења странке, или у истинитост прибављених података и документације о странци, дужан је да предузме додатне мере за отклањање разлога за сумњу у веродостојност документације. Ако и поред додатних мера из става 3. овог члана обвезник сумња у веродостојност документације, дужан је да размотри да ли постоји сумња на прање новца или финансирање тероризма. Обвезник је дужан да сачини службену белешку о предузетим мерама из овог члана. Обвезник чува службену белешку у складу са законом. Ако обвезник и поред предузетих додатних мера не отклони сумњу у веродостојност документације, као и на прање новца или финансирање тероризма, дужан је да размотри да ли ће убудуће поверавати вршење радњи и мера познавања и праћења странке овом лицу. Обвезник је дужан да сачини службену белешку о предузетим мерама из овог става. Обвезник чува службену белешку у складу са законом.			
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	48	Обавеза спровођења радњи и мера у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника Члан 48.	ПУ		

	an obliged entity to comply with the provisions adopted pursuant to Articles 26 and 27 through its group programme, where all of the following conditions are met: (a) the obliged entity relies on information provided by a third party that is part of the same group; (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; (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.		Обвезник је дужан да обезбеди да се радње и мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, једнаке онима прописаним овим законом, у истом обиму спроводе и у његовим пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица, у његовом већинском власништву, без обзира на то да ли је њихово место пословања у републици србији или у страним државама. Обвезник који је члан финансијске групе примењује програме и процедуре који важе за целу групу, укључујући процедуре за размену информација за потребе познавања и праћења странке, смањења и отклањања ризика од прања новца и финансирања тероризма, поступке за управљање усклађеношћу пословања у вези са овим ризицима на нивоу групе, поступак утврђивања и провере услова при запошљавању код обвезника, како би се обезбедили високи стандарди при запошљавању, поступак спровођења редовног стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених у складу с програмом годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, обавезе вршења редовне унутрашње контроле и организовања независне унутрашње ревизије у складу са законом, као и других радњи и мера у циљу			
--	--	--	---	--	--	--

		спречавања прања новца и финансирања тероризма. Орган из члана 104. овог закона који врши надзор над обвезницима који су финансијске институције може ближе уредити садржину програма из става 2. овог члана. Обвезник који је члан финансијске групе чије највише матично друштво има седиште у иностранству може примењивати програм ове групе само ако се тим програмом обезбеђује испуњење свих његових обавеза у складу са овим законом, другим прописима и међународним стандардима у области спречавања прања новца и финансирања тероризма и ако тај програм није супротан прописима републике србије. Обвезник који је члан финансијске групе може са другим члановима те групе да размењује податке и информације о трансакцијама и лицима за које постоје основи сумње на прање новца и финансирање тероризма и које су као такве пријављене управи, осим ако управа не захтева другачије поступање. Подаци и информације из става 5. овог члана односе се и на информације, податке и анализе о трансакцијама или активностима које изгледају неуобичајено (ако су анализе сачињене), пријаве сумњивих трансакција, информације и податке који су основ за пријаву			
--	--	---	--	--	--

		сумњивих трансакција и информације о томе да ли је та трансакција већ пријављена надлежном органу као сумњива. Ако се пословна јединица или подређено друштво правног лица налази у држави која не примењује међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма обвезник је дужан да обезбеди појачану контролу спровођења радњи и мера из става 1. овог члана. Уколико одговарајуће мере наведене у ставу 7. овог члана нису довољне, у нарочито оправданим случајевима, орган из члана 104. овог закона и управа одлучују о примени посебних мера надзора. Орган из члана 104. овог закона може ближе уредити посебне мере из става 8. овог члана. Ако прописима стране државе није допуштено спровођење радњи и мера за спречавање и откривање прања новца или финансирања тероризма у обиму прописаном овим законом, обвезник је дужан да о томе одмах обавести управу и орган из члана 104. овог закона, ради доношења одговарајућих мера за отклањање ризика од прања новца или финансирања тероризма. Одговарајуће мере из става 10. овог члана			
--	--	--	--	--	--

			укључују и мере којима се обвезнику налаже да обезбеди додатне контроле пословних јединица и подређених друштава у већинском власништву тог обвезника које послују у иностранству, као и делимичан или потпун престанак активности преко те пословне јединице или подређеног друштва. Обвезник је дужан да своје пословне јединице или подређена друштва правног лица у већинском власништву у страној држави правовремено и редовно упознаје са поступцима који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, а нарочито у делу који се односи на радње и мере познавања и праћења странке, достављања података управи, вођења евиденција, унутрашње контроле и других околности повезаних са спречавањем и откривањем прања новца или финансирања тероризма. Обвезник је дужан да интерним актима пропише начин вршења контроле примене процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма у својим пословним јединицама и подређеним друштвима у већинском власништву тог обвезника.			
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	Member States shall ensure that corporate and other legal entities incorporated within their territory are required to obtain and hold adequate, accurate and current information on their beneficial ownership, including the details of the beneficial interests held. Member States shall ensure that breaches of this Article are subject to effective, proportionate and dissuasive measures or sanctions. 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. 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. 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. 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.	7.6	СТРАНКА ЈЕ ДУЖНА ДА ОБВЕЗНИЦИМА, КАДА ПРЕДУЗИМАЈУ РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА ПРУЖИ И ДОСТАВИ СВЕ ТАЧНЕ, АДЕКВАТНЕ И АЖУРНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ ПОТРЕБНЕ ЗА УТВРЂИВАЊЕ И ПРОВЕРУ ИДЕНТИТЕТА СТРАНКЕ, ЗАКОНСКОГ ЗАСТУПНИКА И ПУНОМОЋНИКА СТРАНКЕ И СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ. Утврђивање стварног власника правног лица и лица страног права Члан 25. Обвезник је дужан да утврди идентитет стварног власника странке која је правно лице или лице страног права у складу са чланом 3. став 1. тач. 11) и 12) овог закона и прибави податке из члана 99. став 1. тачка 13) овог закона. Обвезник је дужан да податке из става 1. овог члана прибави увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, која не сме бити старија од шест месеци од дана издавања, чију копију чува у складу са законом. Подаци се могу прибавити и непосредним увидом у званични јавни регистар у складу са одредбама члана 20. ст. 4. и 7. овог закона	ПУ	Законом о евиденцији стварних власника "Службени гласник РС", бр. 41 од 31. маја 2018, 91 од 24. децембра 2019, 105 од 8. новембра 2021, 17 од 2. марта 2023.), уређује се упуштања ње, садржина, основи евидентирања и начин вођења Централне евиденције стварних власника правних лица других субјеката регистрованих у Републици Србији у складу са
		25			

Member States shall notify to the Commission the characteristics of those national mechanisms. The information on beneficial ownership contained in that database may be collected in accordance with national systems. 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. 5. Member States shall ensure that the information on the beneficial ownership is accessible in all cases to: (a) competent authorities and FIUs, without any restriction; (b) obliged entities, within the framework of customer due diligence in accordance with Chapter II; (c) any member of the general public. 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	у ком случају је обвезник дужан да обезбеди копију извода из тог регистра коју чува у складу са законом. Копијом документације из овог става сматра се и дигитализовани документ из овог става. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом. Ако из званичног јавног регистра, односно регистра који води надлежни орган државе седишта, није могуће прибавити све податке о стварном власнику странке, обвезник је дужан да податке који недостају прибави из оригиналног документа или оверене копије документа или друге пословне документације, коју му доставља заступник, прокуриста или пуномоћник странке. Податке које из објективних разлога није могуће прибавити на начин утврђен у овом члану, обвезник може прибавити и увидом у комерцијалне или друге доступне базе и изворе података или из писмене изјаве заступника, прокуристе или пуномоћника и стварног власника странке. У поступку утврђивања идентитета стварног власника, обвезник	законом, као и друа питања од значаја за евидентира ње стварних власника.	
---	---	--	--

residence and nationality of the beneficial owner as well as the nature and extent of the beneficial interest held. 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. 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. 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. 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		може да прибави копију личног документа стварног власника странке, односно очитани извод тог документа. Ако обвезник, након предузимања свих радњи прописаних овим чланом није у могућности да утврди стварног власника, дужан је да утврди идентитет једног или више физичких лица која обављају функцију највишег руководства у странци. Обвезник је дужан да документује радње и мере предузете на основу овог члана. Обвезник је дужан да предузме разумне мере да провери идентитет стварног власника странке, тако да у сваком тренутку зна власничку и управљачку структуру странке и да зна ко су стварни власници странке. Ако податке о стварном власнику странке прибавља из евиденције која је успостављена на основу посебног закона којим се уређује централна евиденција стварних власника, обвезник се не ослобађа обавезе предузимања радњи и мера за утврђивање стварног власника из овог закона које је дужан да спроведе на основу процене ризика странке. УКОЛИКО ПРИЛИКОМ СПРОВОЂЕЊА РАДЊИ И МЕРА ИЗ ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК УТВРДИ ДА СЕ ПОДАЦИ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНKE НЕ СЛАЖУ СА ПОДАЦИМА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНKE ЕВИДЕНТИРАНИМ У ЦЕНТРАЛНОЈ ЕВИДЕНЦИЈИ СТВАРНИХ ВЛАСНИКА НА ДАЉИ ПОСТУПАК ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОДРЕДБЕ		
--	--	--	--	--

offences and terrorist financing, tracing and seizing or freezing and confiscating criminal assets. 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. 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. 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		ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЦЕНТРАЛНА ЕВИДЕНЦИЈА СТВАРНИХ ВЛАСНИКА У ДЕЛУ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ПОСТУПАК УСКЛАЂИВАЊА ПОДАТАКА О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ.			
---	--	---	--	--	--

shall publish annual statistical data on the number of exemptions granted and reasons stated and report the data to the Commission. 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. 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. 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. The information referred to in paragraph 1 shall be available through the national registers and through the system of interconnection of registers for at least five years and no more than 10 years after the					
---	--	--	--	--	--

	corporate or other legal entity has been struck off from the register. Member States shall cooperate among themselves and with the Commission in order to implement the different types of access in accordance with this Article. (*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).				
31	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. 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: (a) the settlor(s); (b) the trustee(s); (c) the protector(s) (if any); (d) the beneficiaries or class of beneficiaries; (e) any other natural person exercising effective control of the trust. Member States shall ensure that breaches of	25	Утврђивање стварног власника правног лица и лица страног права Члан 25. Обвезник је дужан да утврди идентитет стварног власника странке која је правно лице или лице страног права у складу са чланом 3. став 1. тач. 11) и 12) овог закона и прибави податке из члана 99. став 1. тачка 13) овог закона. Обвезник је дужан да податке из става 1. овог члана прибави увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, која не сме бити старија од шест месеци од дана издавања, чију копију чува у складу са законом. Подаци се могу прибавити и непосредним увидом у званични јавни регистар у складу са одредбама члана 20. ст. 4. и 7. овог закона у ком случају је обвезник дужан да обезбеди копију извода из тог регистра коју чува у складу са законом. Копијом документације из овог става сматра се и	ПУ	

this Article are subject to effective, proportionate and dissuasive measures or sanctions. 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. 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. 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. Where the place of establishment or residence of the trustee of the trust or person holding an equivalent position in similar legal arrangement is outside the Union, the information referred to in paragraph 1 shall be held in a central register set up by the Member State where the trustee of the trust or person holding an		дигитализовани документ из овог става. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом. Ако из званичног јавног регистра, односно регистра који води надлежни орган државе седишта, није могуће прибавити све податке о стварном власнику странке, обвезник је дужан да податке који недостају прибави из оригиналног документа или оверене копије документа или друге пословне документације, коју му доставља заступник, прокуриста или пуномоћник странке. Податке које из објективних разлога није могуће прибавити на начин утврђен у овом члану, обвезник може прибавити и увидом у комерцијалне или друге доступне базе и изворе података или из писмене изјаве заступника, прокуристе или пуномоћника и стварног власника странке. У поступку утврђивања идентитета стварног власника, обвезник може да прибави копију личног документа стварног власника странке, односно читани извод тог документа. Ако обвезник, након предузимања		
---	--	--	--	--

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. 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. 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: (a) competent authorities and FIUs, without any restriction; (b) obliged entities, within the framework of customer due diligence in accordance with Chapter II; (c) any natural or legal person that can demonstrate a legitimate interest; (d) any natural or legal person that files a written request in relation to a trust or similar legal arrangement which holds or owns a controlling interest in any corporate or other legal entity other than those referred to in Article 30(1), through direct		свих радњи прописаних овим чланом није у могућности да утврди стварног власника, дужан је да утврди идентитет једног или више физичких лица која обављају функцију највишег руководства у странци. Обвезник је дужан да документује радње и мере предузете на основу овог члана. Обвезник је дужан да предузме разумне мере да провери идентитет стварног власника странке, тако да у сваком тренутку зна власничку и управљачку структуру странке и да зна ко су стварни власници странке. Ако податке о стварном власнику странке прибавља из евиденције која је успостављена на основу посебног закона којим се уређује централна евиденција стварних власника, обвезник се не ослобађа обавезе предузимања радњи и мера за утврђивање стварног власника из овог закона које је дужан да спроведе на основу процене ризика странке. УКОЛИКО ПРИЛИКОМ СПРОВОЂЕЊА РАДЊИ И МЕРА ИЗ ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК УТВРДИ ДА СЕ ПОДАЦИ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ НЕ СЛАЖУ СА ПОДАЦИМА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ ЕВИДЕНТИРАНИМ У ЦЕНТРАЛНОЈ ЕВИДЕНЦИЈИ СТВАРНИХ ВЛАСНИКА НА ДАЉИ ПОСТУПАК ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЦЕНТРАЛНА ЕВИДЕНЦИЈА СТВАРНИХ ВЛАСНИКА У ДЕЛУ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ПОСТУПАК		
---	--	--	--	--

administrative costs of making the information available, including costs of maintenance and developments of the register. 5. Member States shall require that the information held in the central register referred to in paragraph 3a is adequate, 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. 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. 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.		ОБРАЗЛОЖЕНИ ЗАХТЕВ ИЛИ НА СВОЈУ ИНИЦИЈАТИВУ.			
---	--	---	--	--	--

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. 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. Where a Member State decides to establish an exemption in accordance with the first subparagraph, it shall not restrict access to information by competent authorities and FIUs.' 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. 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 rules. 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. 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.					
31a	Implementing acts Where necessary in addition to the implementing acts adopted by the Commission in accordance with Article 24 of Directive (EU) 2017/1132 and in accordance with the scope of Article 30 and 31 of this Directive, the Commission shall adopt by means of implementing acts		////////			

technical specifications and procedures necessary to provide for the interconnection of Member States' central registers as referred to in Article 30(10) and Article 31(9), with regard to: (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) 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; (c) the technical details on how the information on beneficial owners is to be made available; (d) the technical conditions of availability of services provided by the system of interconnection of registers; (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); (f) the payment modalities where access to beneficial ownership information is subject to the payment of a fee according to Article 30(5a) and Article 31(4a) taking into account available payment facilities such as remote payment transactions. Those implementing acts shall be adopted in accordance with the examination procedure referred to in Article 64a(2). 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.';					
32.1 32.2	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.	72	Управа за спречавање прања новца образује се као орган управе у саставу министарства надлежног за послове финансија. Управа обавља финансијско-информационе послове: прикупља, обрађује, анализира и прослеђује надлежним органима информације, податке и документацију коју прибавља у складу са овим законом и врши друге послове који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма у складу са законом.	ПУ		
32.3	Each FIU shall be operationally independent and autonomous, which means that the FIU shall have the authority and capacity to carry out its functions freely, including the ability to take autonomous decisions to analyse, request and disseminate specific information. The FIU as the central national unit shall be responsible for receiving and analysing suspicious transaction reports and other information relevant to money laundering, associated predicate offences or terrorist financing. The	72.2	Управа обавља финансијско-информационе послове: прикупља, обрађује, анализира и прослеђује надлежним органима информације, податке и документацију коју прибавља у складу са овим законом и врши друге послове који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања	ПУ		

		77.1	информације и документацију који су потребни за откривање и доказивање прања новца или финансирања тероризма, а који се односе на лица која су учествовала или сарађивала у трансакцијама или пословима лица у вези са којима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. Органи и организације из става 1. овог члана дужни су да Управи, у писменој форми, доставе тражене податке, у року од осам дана од дана пријема захтева или да омогуће Управи директан електронски приступ подацима и информацијама, без накнаде. Управа може, у хитним случајевима захтевати достављање података у року краћем од рока из става 3. овог члана. Ако у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или претходном кривичном делу Управа може започети поступак прикупљања података, информација и документације у складу са овим законом, као и извршити друге радње и мере из своје надлежности и на основу писмене и образложене иницијативе суда, јавног тужиоца, полиције, Безбедносно-информативне агенције, Војнобезбедносне агенције, Војнообавештајне агенције, Пореске управе, Управе царина, Народне банке			
--	--	------	--	--	--	--

		81.1	Србије, Комисије за хартије од вредности, надлежних инспекција и државних органа надлежних за државну ревизију и борбу против корупције. Податке и информације и документацију у вези са трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма Управа може да достави органима страних држава надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма на њихов писмени и образложени захтев или на своју иницијативу.			
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.	77	Иницијатива за покретање поступка у Управи Члан 77. Ако у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или претходном кривичном делу Управа може започети поступак прикупљања података, информација и документације у складу са овим законом, као и извршити друге радње и мере из своје надлежности и на основу писмене и образложене иницијативе суда, јавног тужиоца, полиције, Безбедносно-информативне агенције, Војнобезбедносне агенције, Војнообавештајне агенције, Пореске управе, Управе царина, Народне банке Србије, Комисије за хартије од вредности,	ПУ		

		надлежних инспекција и државних органа надлежних за државну ревизију и борбу против корупције. Ако у вези са одређеним трансакцијама постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или претходном кривичном делу, државни орган из става 1. овог члана може да тражи од Управе податке и информације потребне за доказивање тих кривичних дела. УПРАВА НИЈЕ ДУЖНА ДА ОДГОВОРИ НА ЗАХТЕВ ДРЖАВНОГ ОРГАНА ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА АКО ПОСТОЈЕ ОБЈЕКТИВНИ РАЗЛОЗИ ЗА ПРЕТПОСТАВКУ ДА БИ ДОСТАВЉАЊЕ ТАКВИХ ПОДАТАКА И ИНФОРМАЦИЈА НЕГАТИВНО УТИЦАЛО НА ТЕКУЋЕ ИСТРАГЕ ИЛИ АНАЛИЗЕ, ИЛИ АКО БИ, У ИЗУЗЕТНИМ ОКОЛНОСТИМА, ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ИНФОРМАЦИЈА И ПОДАТАКА БИЛО ОЧИГЛЕДНО НЕСРАЗМЕРНО ЛЕГИТИМНИМ ИНТЕРЕСИМА ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ БЕЗ ЗНАЧАЈА ЗА СВРХЕ ЗА КОЈЕ ЈЕ ЗАТРАЖЕНО. Управа је дужна да одбије покретање поступка на основу иницијативе из става 1. овог члана или захтева из става 2. овог члана ако у њој нису образложени основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и у случајевима када је очигледно да такви основи сумње не постоје. УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА У СЛУЧАЈУ			
--	--	---	--	--	--

			ИЗ СТАВА 3. И 4. ОВОГ ЧЛАНА ПИСМЕНИМ ПУТЕМ ОБАВЕСТИ ПОДНОСИОЦА О РАЗЛОЗИМА ЗБОГ КОЈИХ НИЈЕ ПОКРЕНУЛА ПОСТУПАК НА ОСНОВУ ИНИЦИЈАТИВЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, ОДНОСНО ОДГОВОРИЛА НА ЗАХТЕВ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА.			
32.6	Member States shall require competent authorities to provide feedback to the FIU about the use made of the information provided in accordance with this Article and about the outcome of the investigations or inspections performed on the basis of that information.	71.1	Анализа ефикасности и делотворности система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се најмање једном годишње.			
		71.3	Органи из члана 104. овог закона, министарство надлежно за унутрашње послове, министарство надлежно за послове правосуђа, јавна тужилаштва и судови дужни су да Управи, ради обједињавања података и анализе из става 1. овог члана, редовно достављају податке и информације о поступцима у вези са прекршајима, привредним преступима и кривичним делима који се односе на прање новца и финансирање тероризма, о њиховим извршиоцима, као и о одузимању имовине стечене извршењем кривичног дела.	ПУ		
		71.8	Надлежни државни органи којима је Управа доставила обавештење из члана 78. овог закона, дужни су да Управи доставе податке о предузетим мерама и донетим одлукама.			

32.7	Member States shall ensure that the FIU is empowered to take urgent action, directly or indirectly, where there is a suspicion that a transaction is related to money laundering or terrorist financing, to suspend or withhold consent to a transaction that is proceeding, in order to 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.	75.1-2	Управа може издати писмени налог обвезнику којим се привремено обуставља извршење трансакције, укључујући и приступ сефу, ако оцени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоји основана сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма ПРАЊУ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ, о чему обавештава надлежне органе ради предузимања мера из њихове надлежности. Директор Управе може, у хитним случајевима, усмено издати налог којим се привремено обуставља извршење трансакције, укључујући и приступ сефу који мора, у писменој форми, потврдити најкасније следећег радног дана.	ПУ		
		82.1	Управа може, под условима одређеним овим законом и под условом узајамности, издати писмени налог којим се привремено обуставља извршење трансакције на основу писменог и образложеног захтева државног органа стране државе надлежног за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОГ КРИВИЧНОГ ДЕЛА.			
32.8	The FIU's analysis function shall consist of the following: (a)an operational analysis which focuses on individual cases and specific targets or on appropriate selected information, depending on	72.2	Управа за спречавање прања новца образује се као орган управе у саставу министарства надлежног за послове финансија. Управа обавља финансијско-	ПУ		

	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.	84.1.10 84.1.11	информационе послове: прикупља, обрађује, анализира и прослеђује надлежним органима информације, податке и документацију коју прибавља у складу са овим законом и врши друге послове који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма у складу са законом. 10) објављује статистичке податке у вези са прањем новца и финансирањем тероризма. 11) обавештава јавност о појавним облицима прања новца и финансирања тероризма.			
32.9	Without prejudice to Article 34(2), in the context of its functions, each FIU shall be able to request, obtain and use information from any obliged entity for the purpose set in paragraph 1 of this Article, even if no prior report is filed pursuant to Article 33(1)(a) or 34(1).					
32a	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		Јединствени регистар сефова ЧЛАН 103А Народна банка србије у електронском облику води јединствени регистар сефова. Јединствени регистар сефова садржи следеће податке о кориснику сефа који је	ПУ		

(*7), and safe-deposit boxes held by a credit institution within their territory. Member States shall notify the Commission of the characteristics of those national mechanisms. 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. 3. The following information shall be accessible and searchable through the centralised mechanisms referred to in paragraph 1: — 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; — 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;		физичко лице: 1) датум закључења и престанка уговора о сефу, као и период на који је тај уговор закључен; 2) име и презиме корисника сефа; 3) јединствени матични број грађана, односно другу одговарајућу идентификациону ознаку за корисника који нема држављанство републике србије (нпр. број пасоша или евиденциони број који одређује надлежни државни орган); 4) адресу пребивалишта, односно боравишта корисника сефа; 5) податке из тач. 2) до 4) овог става о лицима која су овлашћена да приступају сефу корисника. јединствени регистар сефова садржи следеће податке о кориснику сефа који је правно лице: 1) датум закључења и престанка уговора о сефу, као и период на који је тај уговор закључен; 2) пословно име или скраћено пословно име корисника сефа; 3) адресу седишта корисника сефа;			
--	--	---	--	--	--

	— for the bank or payment account: the IBAN number and the date of account opening and closing; — 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. 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. 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).		4) матични број корисника сефа; 5) порески идентификациони број корисника сефа; 6) друге податке које пропише народна банка србије. Банке које корисницима стављају на употребу сефове дужне су да народној банци србије редовно достављају податке из ст. 2. и 3. овог члана и одговарају за тачност тих података. Народна банка србије одговара за истовестност података из става 4. овог члана с подацима у јединственом регистру сефова. Подаци из јединственог регистра сефова нису јавно доступни и на њих се примењују прописи којима се уређују банкарска тајна и заштита података о личности. Народна банка србије прописује ближе услове и начин вођења јединственог регистра сефова, начин и рокове достављања података који се воде у том регистру, као и начин остваривања увида у те податке. Јединствени регистар корисника новчане дознаке			
--	---	--	--	--	--	--

			Члан 103б Народна банка србије у електронском облику води јединствени регистар корисника платне услуге извршавања новчане дознаке (у даљем тексту: јединствени регистар корисника новчане дознаке). Јединствени регистар корисника новчане дознаке садржи следеће податке о кориснику услуге извршавања новчане дознаке (у тексту: корисник новчане дознаке): 1) име и презиме корисника новчане дознаке; 2) јединствени матични број грађана, односно другу одговарајућу идентификациону ознаку за корисника новчане дознаке који нема држављанство републике србије (нпр. број пасоша или евиденциони број који одређује надлежни државни орган); 3) адресу пребивалишта, односно боравишта корисника новчане дознаке. Банке и друга лица која, у складу са законом, пружају платну услугу извршавања новчане дознаке дужни су да народној банци србије редовно достављају податке из става 2. овог члана и одговарају за тачност тих података. Народна банка србије одговара за истовестност података из става 3. овог члана с подацима у јединственом регистру			
--	--	--	---	--	--	--

			корисника новчане дознаке. Подаци из јединственог регистра корисника новчане дознаке нису јавно доступни и на њих се примењују одредбе закона којим се уређује пружање платних услуга које се односе на пословну тајну, као и одредбе прописа којима се уређује заштита података о личности. Народна банка србије прописује ближе услове и начин вођења јединственог регистра корисника новчане дознаке, начин достављања података који се воде у том регистру, као и начин остваривања увида у те податке.			
32b	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. 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.'					
33	Member States shall require obliged entities,	73.1	Тражење података од обвезника	ПУ		

		47.2	директан електронски приступ тим подацима, информацијама или документацији, без накнаде. Управа може у захтеву одредити и краћи рок за достављање података, информација и документације ако је то неопходно ради доношења одлуке о привременом обустављању извршења трансакције или у другим хитним случајевима. (2) Обвезник је дужан да Управи достави податке из члана 99. став 1. овог закона увек када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, и то пре извршења трансакције, и да у извештају наведе рок у коме та трансакција треба да се изврши. У случају хитности, такво обавештење може се дати и телефоном, али се накнадно мора доставити Управи у писменом облику најкасније следећег радног дана.			
		47.3	(3) Обавеза обавештавања о трансакцијама из става 2. овог члана односи се и на планирану трансакцију, без обзира на то да ли је извршена.			
		ПРАВИЛНИК о методологији за извршавање послова у складу са	III. НАЧИН ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА УПРАВИ ОД СТРАНЕ ОБВЕЗНИКА И НАДЛЕЖНИХ ОРГАНА ИЗ ЧЛАНА 71. ЗАКОНА Члан 13. Податке о трансакцијама и странкама из члана 47. ст. 1–4. Закона, обвезник			

		Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма	доставља Управи на један од следећих начина: 1) телефоном; 2) факсом; 3) препорученом пошљицом; 4) доставом преко курира; 5) електронским путем преко заштићене апликације на основу споразума са Управом. Члан 14. Податке из члана 47. ст. 1–4. Закона, обвезник доставља на Обрасцу за пријаву готовинских и сумњивих трансакција и сумњивих активности (Образац 1), који је, са упутством за његово попуњавање, одштампан уз овај правилник и чини његов саставни део. Члан 15. Обвезник податке може доставити телефоном или факсом само у случају када се односе на трансакцију или странку за коју постоје основи сумње да се ради о прању новца и финансирању тероризма. У случају из става 1. овог члана обвезник је дужан да податке достави Управи најкасније првог наредног радног дана на један од начина из члана 13. тач. 3)–5) овог правилника. Члан 16.			
--	--	---	---	--	--	--

		Податке о готовинским трансакцијама обвезник доставља на један од начина из члана 13. тач. 3)–5) овог правилника одмах по извршењу трансакције, а најкасније у року од три дана од дана извршења трансакције. Ако последњи дан рока из става 1. овог члана пада на дан државног празника или у дан када Управа не ради, рок истиче протеком првог наредног радног дана. Члан 17. Обвезници могу достављати податке Управи електронским путем на основу споразума са Управом, на основу којег Управа издаје сертификат. Ако обвезник не може електронским путем да достави податке из овог правилника, дужан је да податке достави на алтернативном медијуму (компакт диск, УСБ диск и др.) или у писменој форми. Управа потврђује пријем података из овог правилника у писменој или електронској форми. Члан 18. Обвезник доставља податке, информације и документацију из члана 73. Закона слањем Управи у табеларном приказу на Обрасцу за доставу података од стране обвезника (Обрасцу 2), који је одштампан			
--	--	--	--	--	--

			уз овај правилник и чини његов саставни део. Образац за доставу података од стране обвезника се налази на интернет страници Управе и попуњава се у електронској форми. Достављање података, информација и документације се врши електронским путем или на алтернативном медијуму (компакт диск, УСБ диск и др.). Члан 19. Органи из члана 104. Закона, Министарство унутрашњих послова, Министарство правде, јавна тужилаштва и судови достављају Управи податке и информације из члана 71. Закона у табеларном приказу на Обрасцу за доставу података из евиденција које воде надлежни органи (Образац 3), који је одштампан уз овај правилник и чини његов саставни део. Образац за доставу података из евиденција које воде надлежни органи се налази на интернет страници Управе и попуњава се у електронској форми. Достављање података и информација се врши електронским путем или на алтернативном медијуму (компакт диск, УСБ диск и др.).			
34	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	47.5	ДРУШТВО ЗА РЕВИЗИЈУ И САМОСТАЛНИ РЕВИЗОР, ПРЕДУЗЕТНИЦИ И ПРАВНА ЛИЦА КОЈА СЕ БАВЕ ПРУЖАЊЕМ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ УСЛУГА И	ДУ	Норма у ставу 1. Прописа ЕУ није изричито	

	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.			
	2. Member States shall not apply the obligations laid down in Article 33(1) to notaries, other independent legal professionals, auditors, external accountants and tax advisors only to the strict extent that such exemption relates to information that they receive from, or obtain on, one of their clients, in the course of ascertaining the legal position of their client, or performing their task of defending or representing that client in, or concerning, judicial proceedings, including providing advice on instituting or avoiding such proceedings, whether such information is received or obtained before, during or after such proceedings.			
	3. Self-regulatory bodies designated by Member States shall publish an annual report containing information about:			
	(a) measures taken under Articles 58, 59 and 60;			
	(b) number of reports of breaches received as referred to in Article 61, where applicable;			
	(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;			
	(d) where applicable number and description of measures carried out under			
73.5		ПОРЕСКИ САВЕТНИЦИ НИСУ ДУЖНИ ДА ПОСТУПАЈУ У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЧЛАНА У ВЕЗИ СА ПОДАТКОМ КОЈИ ДОБИЈУ ОД СТРАНКЕ ИЛИ О СТРАЊЦИ ПРИ УТВРЂИВАЊУ ЊЕНОГ ПРАВНОГ ПОЛОЖАЈА ИЛИ ЊЕНОМ УЧЕШЋУ У СВОЈСТВУ СТРУЧНОГ САВЕТНИКА У СУДСКОМ ПОСТУПКУ ИЛИ У ВЕЗИ СА СУДСКИМ ПОСТУПКОМ БЕЗ ОБЗИРА ДА ЛИ ЈЕ ТАЈ ПОДАТАК ПРИБАВЉЕН ПРЕ, У ТОКУ ИЛИ НАКОН СУДСКОГ ПОСТУПКА.		имплементирана у закон. Наведена норма није императивн ог карактера.
		ПОД УСЛОВИМА ИЗ ЧЛАНА 47. СТАВ 5. ЗАКОНА, ДРУШТВО ЗА РЕВИЗУЈУ И САМОСТАЛНИ РЕВИЗОР, ПРЕДУЗЕТНИЦИ И ПРАВНА ЛИЦА КОЈА СЕ БАВЕ ПРУЖАЊЕМ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ УСЛУГА НИСУ ДУЖНА ДА ДОСТАВЕ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ НА ЗАХТЕВ УПРАВЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА. У ТОМ СЛУЧАЈУ ДУЖНИ СУ ДА УПРАВУ БЕЗ ОДЛАГАЊА, А НАЈКАСНИЈЕ У РОКУ ОД 15 ДАНА ОД ДАНА ПРИЈЕМА ЗАХТЕВА, ПИСМЕНО ОБАВЕСТИ О РАЗЛОЗИМА ЗБОГ КОЈИХ НИСУ ПОСТУПИЛИ У СКЛАДУ СА ЗАХТЕВОМ УПРАВЕ.		
60.1-2		Адвокат није дужан да поступа у складу са одредбама члана 58. ст. 1. и 2. овог закона		

	Article 47 and 48 to monitor compliance by obliged entities with their obligations under: (i) Articles 10 to 24 (customer due diligence); (ii) Articles 33, 34 and 35 (suspicious transaction reporting); (iii) Article 40 (record-keeping); and (iv) Articles 45 and 46 (internal controls).		у вези са податком који добије од странке или о странци при утврђивању њеног правног положаја или њеном заступању у судском поступку или у вези са судским поступком, што подразумева и давање савета о покретању или избегавању тог поступка, без обзира да ли је тај податак прибављен пре, у току или након судског поступка. Под условима из става 1. овог члана адвокат није дужан да достави податке, информације и документацију на захтев Управе из члана 59. овог закона. У том случају дужан је да Управу без одлагања, а најкасније у року од 15 дана од дана пријема захтева, писмено обавести о разлозима због којих није поступио у складу са захтевом Управе.			
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 from the FIU or the competent authorities in accordance with the law of the relevant Member State. 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.	47.2 47.5	(2) Обвезник је дужан да Управи достави податке из члана 99. став 1. овог закона увек када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, и то пре извршења трансакције, и да у извештају наведе рок у коме та трансакција треба да се изврши. У случају хитности, такво обавештење може се дати и телефоном, али се накнадно мора доставити Управи у писменом облику најкасније следећег радног дана. (5) Ако обвезник, у случајевима из ст. 2. и 3. овог члана, због природе трансакције, због тога што трансакција није извршена, могућности да се тиме осујети	ПУ		

			прикупљање и провера информација о стварном власнику или из других оправданих разлога не може да поступи у складу са ставом 2. овог члана, дужан је да Управи достави податке чим то буде могуће, а најкасније одмах по сазнању за основе сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. Обвезник је дужан да писмено образложи разлоге због којих није поступио на прописани начин.			
36	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. 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.	112.1	Органи надлежни за вршење надзора дужни су да у писменој форми обавесте Управу, ако у вршењу послова из свог делокруга утврде, односно открију чињенице које су или које би могле да буду у вези са прањем новца или финансирањем тероризма.	ПУ		
37	Disclosure of information in good faith by an obliged entity or by an employee or director of such an obliged entity in accordance with Articles 33 and 34 shall not constitute a breach of any restriction on disclosure of information imposed by contract or by any legislative, regulatory or administrative provision, and shall not involve the obliged entity or its directors or employees in liability of any kind even in circumstances where they were not precisely aware of the underlying criminal activity and regardless of whether illegal	92	Обвезник, односно његови запослени нису одговорни за штету, осим ако се докаже да је штета проузрокована намерно или крајњом непажњом, учињену странкама и трећим лицима ако, у складу са овим законом: 1) прибављају и обрађују податке, информације и документацију о странкама; 2) доставе Управи податке, информације и документацију о својим странкама; 3) изврше налог Управе за привремено	ПУ		

	activity actually occurred.		обустављање извршења трансакције или за праћење финансијског пословања странке; 4) привремено обуставе извршење трансакције у складу са одредбом члана 75. став 8. овог закона. Обвезник односно његови запослени не одговарају дисциплински или кривично за кршење обавезе чувања пословне, банкарске и професионалне тајне ако: 1) податке, информације и документацију доставе Управи у складу са овим законом; 2) обрађују податке, информације и документацију у циљу провере странака и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.			
38	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. 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	93.1-.2	ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕДУЗМЕ НЕОПХОДНЕ МЕРЕ КАКО БИ ЗАШТИТИО ОВЛАШЋЕНО ЛИЦЕ И ЗАПОСЛЕНЕ КОЈИ СПРОВОДЕ ОДРЕДБЕ ОВОГ ЗАКОНА ОД ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕТЊАМА, НАСИЛНИМ ИЛИ РЕПРЕСИВНИМ РАДЊАМА ИЛИ БИЛО КОЈИМ ДРУГИМ НЕПРИЈАТЕЉСКИМ РАДЊАМА, А НАРОЧИТО ОД НЕПОВОЉНИХ ИЛИ ДИСКРИМИНАТОРСКИХ РАДЊИ УСМЕРЕНИХ НА ЊИХОВ ФИЗИЧКИ ИЛИ ПСИХИЧКИ ИНТЕГРИТЕТ НА РАДНОМ МЕСТУ. ОВЛАШЋЕНО ЛИЦЕ И ЗАПОСЛЕНИ ПРЕМА КОМЕ ЈЕ ПРЕДУЗЕТА БИЛО КОЈА РАДЊА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЗБОГ СПРОВОЂЕЊА ОДРЕДБИ	ПУ		

	the FIU, Member States shall also ensure that such individuals have the right to an effective remedy to safeguard their rights under this paragraph	113.4	ОВОГ ЗАКОНА ИМАЈУ ПРАВО НА СУДСКУ ЗАШТИТУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПО ПРИЈАВИ ИЗ СТАВА 3. ОВОГ ЧЛАНА ПОСТУПА У СКЛАДУ С НАЧЕЛОМ ПОВЕРЉИВОСТИ И ЗАШТИТЕ ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ, КАО И ДА ЗАШТИТИ ЗАПОСЛЕНОГ КОЈИ ЈЕ ПРИЈАВИО ТУ ПОВРЕДУ ОД ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕТЊАМА ИЛИ ЗАСТРАШИВАЊУ, А ПОСЕБНО ОД НЕПОВОЉНИХ ИЛИ ДИСКРИМИНАТОРНИХ МЕРА У ВЕЗИ С РАДНИМ ОДНОСОМ. НА ЗАШТИТУ ТОГ ЗАПОСЛЕНОГ ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА УЗБУЊИВАЧА.			
39	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. 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. 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	90	Забрана дојављивања Члан 90. Обвезник, односно његови запослени, укључујући и чланове управног, надзорног и другог органа управљања, као и друга лица којима су доступни подаци из члана 99. овог закона, не смеју странци или трећем лицу открити: 1) да су достављени или су у поступку достављања Управи подаци, информације и документација о странци или о трансакцији за које постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма; 2) да је Управа, на основу чл. 75. и 82. овог закона, издала налог за привремено	ПУ		

provided that they belong to the same group, or between those entities and their branches and majority owned subsidiaries established in third countries, provided that those branches and majority-owned subsidiaries fully comply with the group-wide policies and procedures, including procedures for sharing information within the group, in accordance with Article 45, and that the group-wide policies and procedures comply with the requirements set out in this Directive. 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. 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	обустављање извршења трансакције, укључујући и приступ сефу; 3) да је Управа, на основу члана 76. овог закона, издала налог за праћење финансијског пословања странке; 4) да је против странке или трећег лица покренут или би могао бити покренут поступак у вези са праћем новца или финансирањем тероризма. Забрана из става 1. овог члана не односи се на случајеве: 1) када су подаци, информације и документација које у складу са овим законом прикупља и води обвезник потребни за утврђивање чињеница у кривичном поступку и ако те податке тражи надлежни суд у складу са законом; 2) ако податке из тачке 1. овог става тражи орган из члана 104. овог закона у поступку надзора над применом одредаба овог закона; 3) ако предузеће за ревизију, овлашћени ревизор, правно или физичко лице које пружа рачуноводствене услуге или услуге пореског саветовања покуша да одврати странку од незаконите делатности; 4) када обвезник поступа у складу са чланом 48. став 2. овог закона; 5) код размене информација између два или више обвезника, ОСИМ ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 8), 12), 16А), у случајевима који се односе на исту странку и исту трансакцију, под условом да су то обвезници из Републике Србије или треће државе која прописује обавезе у вези са спречавањем прања новца и финансирања тероризма које су	
---	---	--

	protection. 6. Where the obliged entities referred to in point (3)(a) and (b) of Article 2(1) seek to dissuade a client from engaging in illegal activity, that shall not constitute disclosure within the meaning of paragraph 1 of this Article.	91	еквивалентне обавезама прописаним овим законом, да се баве истом делатношћу, као и да подлежу обавезама чувања професионалне тајне и података о личности. Тајност података Члан 91. Подаци, информације и документација које Управа прикупи у складу са овим законом представљају тајне податке у смислу закона који уређује одређивање и заштиту тајних података. Достављање података, информација и документације из става 1. овог члана надлежним државним органима и страним државним органима надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се у складу са одредбама закона који уређује одређивање и заштиту тајних података и прописима донесеним на основу овог ТОГ закона. Када обвезник доставља податке, информације и документацију управи, кореспондентској банци у складу са чланом 36. овог закона, у складу са чл. 11-15. овог закона, трећем лицу у складу са чл. 30-32. овог закона, пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву тог		
--	--	----	--	--	--

			обвезника у складу са чланом 48. овог закона, не сматра се да је повредио обавезу чувања пословне, банкарске или професионалне тајне. Приликом размене податка из става 3. овог члана обвезник је дужан да посебно води рачуна о спровођењу забране дојављивања из члана 90. овог закона. Обвезник је дужан да примењује одредбе овог закона без обзира на обавезу чувања професионалне тајне.			
40	Member States shall require obliged entities to retain the following documents and information in accordance with national law for the purpose of preventing, detecting and investigating, by the FIU or by other competent authorities, possible money laundering or terrorist financing: (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	95	Рок за чување података код обвезника Члан 95. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ У ВЕЗИ СА СТРАНКОМ, УСПОСТАВЉЕНИМ ПОСЛОВНИМ ОДНОСОМ СА СТРАНКОМ, ИЗВРШЕНОМ АНАЛИЗОМ РИЗИКА И ИЗВРШЕНОМ ТРАНСАКЦИЈОМ, ПРИБАВЉЕНЕ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, КАО И ДОСИЈЕ СТРАНКЕ, ПОСЛОВНУ КОРЕСПОНДЕНЦИЈУ И РЕЗУЛТАТЕ БИЛО КОЈЕ АНАЛИЗЕ КОЈУ ЈЕ ИЗВРШИО У ВЕЗИ СА СТРАНКОМ ЧУВА ДЕСЕТ ГОДИНА ОД ДАНА ОКОНЧАЊА ПОСЛОВНОГ ОДНОСА, ИЗВРШЕНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ, ОДНОСНО ОД ПОСЛЕДЊЕГ ПРИСТУПА СЕФУ	ПУ		

date of an occasional transaction; (b)the supporting evidence and records of transactions, consisting of the original documents or copies admissible in judicial proceedings under the applicable national law, which are necessary to identify transactions, for a period of five years after the end of a business relationship with their customer or after the date of an occasional transaction. Upon expiry of the retention periods referred to in the first subparagraph, Member States shall ensure that obliged entities delete personal data, unless otherwise provided for by national law, which shall determine under which circumstances obliged entities may or shall further retain data. Member States may allow or require further retention after they have carried out a thorough assessment of the 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. 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. 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		ИЛИ УЛАСКА У ИГРАЧНИЦУ. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА У РОКУ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЧУВА И ВИДЕО-ЗВУЧНИ ЗАПИС УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА КОЈИ ЈЕ НАСТАО У ПОСТУПКУ ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ У СКЛАДУ СА ПРОПИСОМ ИЗ ЧЛАНА 18. СТАВ 8, ЧЛАНА 19. СТАВ 7. И ЧЛАНА 21. СТАВ 7. ОВОГ ЗАКОНА. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ О ОВЛАШЋЕНОМ ЛИЦУ, ЗАМЕНИКУ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА, СТРУЧНОМ ОСПОСОБЉАВАЊУ ЗАПОСЛЕНИХ И ИЗВРШЕНИМ УНУТРАШЊИМ КОНТРОЛАМА ЧУВА ПЕТ ГОДИНА ОД ДАНА ПРЕСТАНКА ДУЖНОСТИ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА, ИЗВРШЕНОГ СТРУЧНОГ ОСПОСОБЉАВАЊА ИЛИ ИЗВРШЕНЕ УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СА ПОДАЦИМА ИЗ СТ. 1–3. ОВОГ ЧЛАНА ПОСТУПА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ, И ДУЖАН ЈЕ ДА ТЕ ПОДАТКЕ ИЗБРИШЕ НАКОН ИСТЕКА РОКА ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА. ИЗУЗЕТНО ОД СТАВА 4. ОВОГ ЧЛАНА, ОБВЕЗНИК ПОДАТКЕ ИЗ ТОГ		
---	--	--	--	--

	entity may retain that information or those documents, in accordance with national law, for a period of five years from 25 June 2015. Member States may, without prejudice to national criminal law on evidence applicable to ongoing criminal investigations and legal proceedings, allow or require the retention of such information or documents for a further period of five years where the necessity and proportionality of such further retention has been established for the prevention, detection, investigation or prosecution of suspected money laundering or terrorist financing.		СТАВА МОЖЕ ЧУВАТИ, ОДНОСНО НА ДРУГИ НАЧИН ОБРАЂИВАТИ НАКОН ИСТЕКА РОКА ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА, САМО ПОД УСЛОВОМ ДА СЕ РАДИ О ПОДАЦИМА КОЈЕ КОРИСТЕ НАДЛЕЖНИ ДРЖАВНИ ОРГАНИ У ПОСЕБНЕ СВРХЕ У СМИСЛУ ЗАКОНА ИЗ ТОГ СТАВА. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ЧУВА ПОДАТКЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ И ДА ИХ ЗА НАМЕНЕ ОДРЕЂЕНЕ ОВИМ ЗАКОНОМ ДОСТАВИ УРЕДНО И БЕЗ ОДЛАГАЊА НА ЗАХТЕВ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА, УПРАВЕ ИЛИ ДРУГОГ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА, ПРИ ЧЕМУ ЈЕ ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ ДА СЕ ТА ДОСТАВА ИЗВРШИ КОРИШЋЕЊЕМ СИГУРНИХ НАЧИНА КОМУНИКАЦИЈЕ И ТАКО ДА СЕ ОБЕЗБЕДИ ПУНА ПОВЕРЉИВОСТ ЗАХТЕВА НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА.			
41	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. 2. Personal data shall be processed by obliged	94	Коришћење података, информација и документације Члан 94. Управа, други надлежни државни орган или ималац јавних овлашћења, обвезник и	ПУ	Ова област је регулисана Закон о заштити података о личности.	

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. 3. Obligated entities shall provide new clients with the information required pursuant to Article 10 of Directive 95/46/EC before establishing a business relationship or carrying out an occasional transaction. That information shall, in particular, include a general notice concerning the legal obligations of obliged entities under this Directive to process personal data for the purposes of the prevention of money laundering and terrorist financing as referred to in Article 1 of this Directive. 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: (a) enable the obliged entity or competent national authority to fulfil its tasks properly for the purposes of this Directive; or (b) avoid obstructing official or legal inquiries, analyses, investigations or procedures for the purposes of this Directive and to ensure that		њихови запослени могу податке, информације и документацију прибављену на основу овог закона користити само за намене одређене законом.			
--	--	---	--	--	--

	the prevention, investigation and detection of money laundering and terrorist financing is not jeopardised.					
42	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.	Члан 11. Правилник о методологији за извршавање послова у складу са законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма	Члан 11. Обвезник је дужан да води евиденцију о подацима и информацијама прикупљеним у складу са Законом и овим правилником у електронском облику, као и о документацији која се односи на те податке и информације по хронолошком реду и на начин који омогућава адекватан приступ тим подацима, информацијама и документацији. Обвезник је дужан да обезбеди одговарајуће претраживање евиденције о подацима и информацијама која се води у електронском облику најмање по следећим критеријумима: име, презиме, назив правног лица, датум трансакције, износ трансакције, валута трансакције и држава са којом се врши трансакција. Обвезник, својим актима, одређује начин и место чувања и лица која имају приступ подацима, информацијама и документацији из става 1. овог члана.	ПУ		
43	The processing of personal data on the basis of this Directive for the purposes of the prevention of money laundering and terrorist financing as referred to in Article 1 shall be considered to be a matter of public		////		Ова област је регулисана Законом о заштити	

	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).				података о личности.	
44	1. Member States shall, for the purposes of contributing to the preparation of risk assessment pursuant to Article 7, ensure that they are able to review the effectiveness of their systems to combat money laundering or terrorist financing by maintaining comprehensive statistics on matters relevant to the effectiveness of such systems. 2. The statistics referred to in paragraph 1 shall include: (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) 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	71	Анализа ефикасности и делотворности система Члан 71. Анализа ефикасности и делотворности система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се најмање једном годишње. РАДИ ОБАВЉАЊА ПОСЛОВА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА И ЗА ПОТРЕБЕ ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ИЗ ЧЛАНА 70. СТАВ 2. ОВОГ ЗАКОНА, УПРАВА ВОДИ СЛЕДЕЋЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ: 1) О ЛИЦИМА И ТРАНСАКЦИЈАМА ИЗ ЧЛАНА 47. ОВОГ ЗАКОНА; 2) О ИЗДАТИМ НАЛОЗИМА ЗА ПРИВРЕМЕНО ОБУСТАВЉАЊЕ ИЗВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈЕ ИЗ ЧЛ. 75. И 82. ОВОГ ЗАКОНА; 3) О ИЗДАТИМ НАЛОЗИМА ЗА	ПУ		

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; (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; (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; (e) human resources allocated to competent authorities responsible for AML/CFT supervision as well as human resources allocated to the FIU to fulfil the tasks specified in Article 32; (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. 3. Member States shall ensure that a consolidated review of their statistics is published on an annual basis. 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.	ПРАЋЕЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ПОСЛОВАЊА СТРАНКЕ ИЗ ЧЛАНА 76. ОВОГ ЗАКОНА; 4) О ПРИМЉЕНИМ ИНИЦИЈАТИВАМА ИЗ ЧЛАНА 77. ОВОГ ЗАКОНА; 5) О ПОДАЦИМА ПРОСЛЕЂЕНИМ НАДЛЕЖНИМ ДРЖАВНИМ ОРГАНИМА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 78. ОВОГ ЗАКОНА; 6) О ПОДАЦИМА ПРИМЉЕНИМ И ДОСТАВЉЕНИМ У СКЛАДУ СА ЧЛ. 80. И 81. ОВОГ ЗАКОНА; 7) О ПОДАЦИМА О ПРЕКРШАЈИМА, ПРИВРЕДНИМ ПРЕСТУПИМА И КРИВИЧНИМ ДЕЛИМА КОЈА СЕ ОДНОСЕ НА ПРАЊЕ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА; 8) О НЕДОСТАЦИМА, НЕЗАКОНИТОСТИМА И ИЗРЕЧЕНИМ МЕРАМА У НАДЗОРУ ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА; 9) О ОБАВЕШТЕЊИМА ИЗ ЧЛАНА 112. ОВОГ ЗАКОНА; 10) О ВЕЛИЧИНИ И ЗНАЧАЈУ РАЗЛИЧИТИХ СЕКТОРА У КОЈИМА ОБВЕЗНИЦИ ПОСЛУЈУ, УКЉУЧУЈУЋИ ПОДАТКЕ О БРОЈУ ФИЗИЧКИХ И ПРАВНИХ ЛИЦА У ОВИМ СЕКТОРИМА И ЕКОНОМСКОМ		
--	---	--	--

		ЗНАЧАЈУ СВАКОГ СЕКТОРА; 11) О БРОЈУ И ПРОЦЕНТУ ПРИЈАВА КОЈЕ СУ ДОВЕЛЕ ДО ДАЉЕ ИСТРАГЕ, ЗАЈЕДНО СА ГОДИШЊИМ ИЗВЕШТАЈЕМ ЗА ОБВЕЗНИКЕ О КОРИСНОСТИ ЊИХОВИХ ПРИЈАВА И ОЦЕНАМА ИЗВЕШТАЈА КОЈЕ СУ ДОСТАВИЛИ; 12) О БРОЈУ ЗАХТЕВА ЗА ПРИБАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА ИЛИ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ КОЈИ СУ УПУЋЕНИ НАДЛЕЖНИМ ОРГАНИМА СТРАНИХ ДРЖАВА, ОДНОСНО КОЈИ СУ ПРИМЉЕНИ ОД НАДЛЕЖНИХ ОРГАНА СТРАНИХ ДРЖАВА, ЗАЈЕДНО СА БРОЈЕМ ТИХ ЗАХТЕВА КОЈИ СУ ОДБИЈЕНИ ИЛИ НА КОЈЕ ЈЕ ДЕЛИМИЧНО ИЛИ У ПОТПУНОСТИ ОДГОВОРЕНО; 13) О ЉУДСКИМ РЕСУРСИМА ОПРЕДЕЉЕНИМ КОД ОРГАНА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА ЗА ПОТРЕБЕ НАДЗОРА НАД ПРИМЕНОМ ОДРЕДАБА ОВОГ ЗАКОНА, КАО И ПОДАТКЕ О ЉУДСКИМ РЕСУРСИМА ОПРЕДЕЉЕНИМ КОД УПРАВЕ ЗА ПОТРЕБЕ СПРЕЧАВАЊА И ОТКРИВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ. Органи из члана 104. овог закона,			
--	--	--	--	--	--

		министарство надлежно за унутрашње послове, министарство надлежно за послове правосуђа, јавна тужилаштва и судови дужни су да Управи, ради обједињавања података и анализе из става 1. овог члана, редовно достављају податке и информације о поступцима у вези са прекршајима, привредним преступима и кривичним делима који се односе на прање новца и финансирање тероризма, о њиховим извршиоцима, као и о одузимању имовине стечене извршењем кривичног дела. Органи из члана 104. овог закона и министарство надлежно за унутрашње послове, дужни су да Управи достављају следеће податке: 1) датум подношења пријаве, односно захтева за покретање прекршајног поступка; 2) име, презиме, датум и место рођења, јединствени матични број грађана (у даљем тексту: ЈМБГ), односно пословно име и седиште лица против кога је поднета пријава, односно захтев; 3) правна квалификација дела и место, време и начин извршења радње дела; 4) правна квалификација претходног дела и место, време и начин извршења радње тог дела.			
--	--	--	--	--	--

		Републичко јавно тужилаштво и друго надлежно тужилаштво, дужно је да Управи достави следеће податке: 1) датум подизања оптужнице; 2) име, презиме, датум и место рођења, ЈМБГ, односно пословно име и седиште оптуженог лица; 3) правна квалификација дела, место, време и начин извршења радње дела; 4) правна квалификација претходног дела, место, време и начин извршења радње тог дела. Судови су дужни да Управи доставе следеће податке: 1) име, презиме, датум и место рођења, ЈМБГ, односно пословно име и седиште лица против којих је покренут поступак; 2) правна квалификација дела, врста и износ привремено или трајно одузете имовинске користи; 3) врста и висина казне; 4) последња одлука донета у поступку у тренутку извештавања; 5) о примљеним и послатим замолницама у вези са кривичним делима из става 3.			
--	--	--	--	--	--

			овог члана или претходним делима; 6) о свим примљеним и послатим захтевима за привремено или трајно одузимање имовинске користи, без обзира на врсту кривичног дела. Министарство надлежно за послове правосуђа дужно је да Управи достави податке о примљеним и послатим захтевима за међународну правну помоћ у вези са кривичним делима из става 3. овог члана, као и податке о привремено и трајно одузетој имовини. Надлежни државни органи којима је Управа доставила обавештење из члана 78. овог закона, дужни су да Управи доставе податке о предузетим мерама и донетим одлукама. Органи из става 3. овог члана дужни су да податке из ст. 4–7. овог члана достављају Управи једном годишње, а најкасније до краја фебруара текуће године за претходну годину, као и на њен захтев. Начин достављања података и информација из става 3. овог члана уређује Министар на предлог Управе.			
45.1	Member States shall require obliged entities that are part of a group to implement group-wide policies and procedures, including data protection policies and policies and procedures for sharing information within the group for AML/CFT purposes. Those policies and	48	Обавеза спровођења радњи и мера у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника	ПУ		
45.2						

45.3 45.4	procedures shall be implemented effectively at the level of branches and majority-owned subsidiaries in Member States and third countries. 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. 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. 4. The Member States and the ESAs shall inform each other of instances in which the law of a third country does not permit the implementation of the policies and procedures required under paragraph 1. In such cases, coordinated actions may be taken to pursue a solution. In the assessing which third countries do not permit the implementation of the policies and 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.		Члан 48. Обвезник је дужан да обезбеди да се радње и мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, једнаке онима прописаним овим законом, у истом обиму спроводе и у његовим пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица, у његовом већинском власништву, без обзира на то да ли је њихово место пословања у Републици Србији или у страним државама. Обвезник који је члан финансијске групе примењује програме и процедуре који важе за целу групу, укључујући процедуре за размену информација за потребе познавања и праћења странке, смањења и отклањања ризика од прања новца и финансирања тероризма, поступке за управљање усклађеношћу пословања у вези са овим ризицима на нивоу групе, поступак утврђивања и провере услова при запошљавању код обвезника, како би се обезбедили високи стандарди при запошљавању, поступак спровођења редовног стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених у складу с програмом годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, обавезе вршења редовне унутрашње контроле и организовања независне		
-------------------------	--	--	--	--	--

		унутрашње ревизије у складу са законом, као и других радњи и мера у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма. Орган из члана 104. овог закона који врши надзор над обвезницима који су финансијске институције може ближе уредити садржину програма из става 2. овог члана. Обвезник који је члан финансијске групе чије највише матично друштво има седиште у иностранству може примењивати програм ове групе само ако се тим програмом обезбеђује испуњење свих његових обавеза у складу са овим законом, другим прописима и међународним стандардима у области спречавања прања новца и финансирања тероризма и ако тај програм није супротан прописима Републике Србије. Обвезник који је члан финансијске групе може са другим члановима те групе да размењује податке и информације о трансакцијама и лицима за које постоје основи сумње на прање новца и финансирање тероризма и које су као такве пријављене Управи, осим ако Управа не захтева другачије поступање. Подаци и информације из става 5. овог члана односе се и на информације, податке и анализе о трансакцијама или активностима које изгледају неуобичајено			
--	--	--	--	--	--

		(ако су анализе сачињене), пријаве сумњивих трансакција, информације и податке који су основ за пријаву сумњивих трансакција и информације о томе да ли је та трансакција већ пријављена надлежном органу као сумњива. Ако се пословна јединица или подређено друштво правног лица налази у држави која не примењује међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма обвезник је дужан да обезбеди појачану контролу спровођења радњи и мера из става 1. овог члана. Уколико одговарајуће мере наведене у ставу 7. овог члана нису довољне, у нарочито оправданим случајевима, орган из члана 104. овог закона и Управа одлучују о примени посебних мера надзора. Орган из члана 104. овог закона може ближе уредити посебне мере из става 8. овог члана. Ако прописима стране државе није допуштено спровођење радњи и мера за спречавање и откривање прања новца или финансирања тероризма у обиму прописаном овим законом, обвезник је дужан да о томе одмах обавести Управу и орган из члана 104. овог закона, ради доношења одговарајућих мера за			
--	--	--	--	--	--

		отклањање ризика од прања новца или финансирања тероризма. Одговарајуће мере из става 10. овог члана укључују и мере којима се обвезнику налаже да обезбеди додатне контроле пословних јединица и подређених друштава у већинском власништву тог обвезника које послују у иностранству, као и делимичан или потпун престанак активности преко те пословне јединице или подређеног друштва. Обвезник је дужан да своје пословне јединице или подређена друштва правног лица у већинском власништву у страној држави правовремено и редовно упознаје са поступцима који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, а нарочито у делу који се односи на радње и мере познавања и праћења странке, достављања података Управи, вођења евиденција, унутрашње контроле и других околности повезаних са спречавањем и откривањем прања новца или финансирања тероризма. Обвезник је дужан да интерним актима пропише начин вршења контроле примене процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма у својим пословним јединицама и подређеним друштвима у већинском власништву тог обвезника. Одредбе овог члана сходно се примењују			
--	--	--	--	--	--

			и на обвезника који је члан нефинансијске групе у смислу закона којим се уређује делатност тог обвезника.			
45.5	5. Member States shall require that, where a third country's law does not permit the implementation of the policies and procedures required under paragraph 1, obliged entities ensure that branches and majority-owned subsidiaries in that third country apply additional measures to effectively handle the risk of money laundering or terrorist financing, and inform the competent authorities of their home Member State. If the additional 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	Ако се пословна јединица или подређено друштво правног лица налази у држави која не примењује међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма обвезник је дужан да обезбеди појачану контролу спровођења радњи и мера из става 1. овог члана.	ПУ		
45.6			Уколико одговарајуће мере наведене у ставу 7. овог члана нису довољне, у нарочито оправданим случајевима, орган из члана 104. овог закона и управа одлучују о примени посебних мера надзора.			
45.7			орган из члана 104. овог закона може ближе уредити посебне мере из става 8. овог члана. Ако прописима стране државе није допуштено спровођење радњи и мера за спречавање и откривање прања новца или финансирања тероризма у обиму прописаном овим законом, обвезник је дужан да о томе одмах обавести управу и орган из члана 104. овог закона, ради доношења одговарајућих мера за отклањање ризика од прања новца или финансирања тероризма.			

	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.		Одговарајуће мере из става 10. овог члана укључују и мере којима се обвезнику налаже да обезбеди додатне контроле пословних јединица и подређених друштава у већинском власништву тог обвезника које послују у иностранству, као и делимичан или потпун престанак активности преко те пословне јединице или подређеног друштва.			
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	Обвезник који је члан финансијске групе може са другим члановима те групе да размењује податке и информације о трансакцијама и лицима за које постоје основи сумње на прање новца и финансирање тероризма и које су као такве пријављене управи, осим ако управа не захтева другачије поступање. Подаци и информације из става 5. овог члана односе се и на информације, податке и анализе о трансакцијама или активностима које изгледају неуобичајено (ако су анализе сачињене), пријаве сумњивих трансакција, информације и податке који су основ за пријаву сумњивих трансакција и информације о томе да ли је та трансакција већ пријављена надлежном органу као сумњива.	ПУ		
45.9	9. Member States may require electronic money issuers as defined in point (3) of Article					

45.10	2 of Directive 2009/110/EC and payment service providers as defined in point (9) of Article 4 of Directive 2007/64/EC established on their territory in forms other than a branch, and whose head office is situated in another Member State, to appoint a central contact point in their territory to ensure, on behalf of the appointing institution, compliance with AML/CFT rules and to facilitate supervision by competent authorities, including by providing competent authorities with documents and information on request.					
45.11	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. The ESAs shall submit the draft regulatory technical standards referred to in the first subparagraph to the Commission by 26 June 2017. 11. Power is delegated to the Commission to adopt the regulatory technical standards referred to in paragraph 10 of this Article in accordance with Articles 10 to 14 of Regulations (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010 and (EU) No 1095/2010.					
46	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.	5	Радње и мере за спречавање и откривање прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење предузимају се пре, у току и након вршења трансакције или	ПУ		

	Those measures shall include participation of their employees in special ongoing training programmes to help them recognise operations which may be related to money laundering or terrorist financing and to instruct them as to how to proceed in such cases. 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. 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. 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. 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.		успостављања пословног односа. Радње и мере из става 1. овог члана обухватају: 1) познавање странке и праћење њеног пословања (у даљем тексту: познавање и праћење странке); 2) достављање информација, података и документације Управи; 3) одређивање лица задуженог за извршавање обавеза из овог закона (у даљем тексту: овлашћено лице) и његовог заменика, као и обезбеђивање услова за њихов рад; 4) редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених; 5) обезбеђивање редовне унутрашње контроле извршавања обавеза из овог закона, као и интерне ревизије ако је то у складу са обимом и природом пословања обвезника; 6) израду списка показатеља (индикатора) за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење; 7) вођење евиденција, заштиту и чување			
--	--	--	---	--	--	--

		6	података из тих евиденција; 8) спровођење мера из овог закона у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника у земљи и у страним државама; 9) извршавање других радњи и мера на основу овог закона. Обвезник је дужан да у вези са ставом 1. овог члана сачини одговарајућа унутрашња акта којима ће ради ефикасног управљања ризиком од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење обухватити радње и мере дефинисане у овом члану. Унутрашња акта морају бити сразмерна природи и величини обвезника и морају бити одобрена од стране највишег руководства (1)Обвезник је дужан да изради и редовно ажурира анализу ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење (у даљем тексту: анализа ризика) у складу са овим законом, смерницама које доноси орган надлежан за вршење надзора над применом овог закона и проценом ризика од прања новца и финансирања тероризма израђеном на националном нивоу. (2)Анализа ризика из става 1. овог члана мора да буде сразмерна природи и обиму			
--	--	---	--	--	--	--

		52.4	пословања, као и величини обвезника, мора да узме у обзир основне врсте ризика (ризик странке, географски ризик, ризик трансакције и ризик услуге) и друге врсте ризика које је обвезник идентификовао због специфичности пословања			
		53.1	(4) Обвезник Управи доставља податке о личном имену и називу радног места овлашћеног лица и његовог заменика, као и податке о личном имену и називу радног места члана највишег руководства одговорног за примену овог закона, као и сваку промену тих података најкасније у року од 15 дана од дана именовања. (1) Обвезник је дужан да обезбеди редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма.			
		53.2	(2) Стручно образовање, оспособљавање и усавршавање односи се на упознавање са одредбама овог закона и прописа донетих на основу њега и интерних аката, са стручном литературом о спречавању и откривању прања новца и финансирања тероризма, са листом индикатора за препознавање странака и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма,			

		52.3	као и са одредбама прописа којима се уређује ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење и прописа којима се уређује заштита података о личности. (3)Обвезник је дужан да изради програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма најкасније до краја марта за текућу годину.			
		79.1	Управа је дужна да обвезника и органе надлежне за вршење надзора из члана 104. овог закона који су је обавестили о лицу или трансакцији у вези са којима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, обавештава о резултатима до којих су њихова обавештења довела.			
47	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. 2. Member States shall require competent authorities to ensure that the persons who hold	4.1.2 4.1.17 4.4	Обвезници, у смислу овог закона, јесу: 2) овлашћени мењачи и привредни субјекти који мењачке послове обављају на основу посебног закона којим се уређује њихова делатност; 17) пружаоци услуга повезаних с дигиталном имовином; ОБВЕЗНИЦИ СУ И ПРУЖАОЦИ УСЛУГА ТРАСТУ ИЛИ ПРИВРЕДНОМ			

	a management function in the entities referred to in paragraph 1, or are the beneficial owners of such entities, are fit and proper persons. 3. With respect to the obliged entities referred to in point (3)(a), (b) and (d) of Article 2(1), Member States shall ensure that competent authorities take the necessary measures to prevent criminals convicted in relevant areas or their associates from holding a management function in or being the beneficial owners of those obliged entities.		ДРУШТВУ АКО У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ, НА ОСНОВУ ОВЛАШЋЕЊА УТВРЂЕНИМ ПОСЕБНИМ ЗАКОНОМ, ОБАВЉАЈУ ПРОФЕСИОНАЛНЕ АКТИВНОСТИ, ОДНОСНО ДЕЛАТНОСТ ИЛИ ПОСЛОВЕ, А НИСУ ОБУХВАЋЕНИ СТ. 1. ДО 3. ОВОГ ЧЛАНА. ПРУЖАОЦИ УСЛУГА ТРАСТУ ИЛИ ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ ОБУХВАТАЈУ, АКО ЈЕ ТО ПОСЕБНИМ ЗАКОНОМ УТВРЂЕНО, СВАКО ЛИЦЕ КОЈЕ У ОКВИРУ СВОЈЕ ПРОФЕСИОНАЛНЕ АКТИВНОСТИ, ДЕЛАТНОСТИ ИЛИ ПОСЛОВА, ПРУЖА ЈЕДНУ ИЛИ ВИШЕ ОД СЛЕДЕЋИХ УСЛУГА: (1) ОСНИВАЊЕ ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА ИЛИ ДРУГИХ ПРАВНИХ ЛИЦА, (2) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈА ИЛИ ИМЕНОВАЊЕ ДРУГОГ ЛИЦА ДА ОБАВЉА ФУНКЦИЈУ ПОВЕРЕНИКА ТРАСТА ИЛИ СЛИЧНОГ СУБЈЕКТА СТРАНОГ ПРАВА, ФУНКЦИЈУ ДИРЕКТОРА ИЛИ СЕКРЕТАРА ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА, ПАРТНЕРА У ДРУШТВУ ИЛИ СЛИЧНОГ ПОЛОЖАЈА У СТРУКТУРИ ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА, ДРУГИХ ПРАВНИХ ЛИЦА ИЛИ АРАНЖМАНА, (3) ПРУЖАЊЕ УСЛУГА СЕДИШТА, ПОСЛОВНЕ АДРЕСЕ, ИЛИ ДРУГЕ АДРЕСЕ ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЈУ И ДРУГИХ ПОВЕЗАНИХ УСЛУГА ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ ИЛИ ДРУГОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ ИЛИ		
--	---	--	--	--	--

		109a.4-5	АРАНЖМАНУ, (4) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ИЛИ ОМОГУЋАВАЊЕ ДРУГОМ ЛИЦУ ДА ОБАВЉА ФУНКЦИЈУ ПОВЕРЕНИКА ФОНДА ИЛИ СЛИЧНОГ СУБЈЕКТА СТРАНОГ ПРАВА КОЈИ ПРИМА, УПРАВЉА ИЛИ ДЕЛИ ИМОВИНУ ЗА ОДРЕЂЕНУ НАМЕНУ, ОСИМ ДРУШТВА ЗА УПРАВЉАЊЕ ИНВЕСТИЦИОНИМ, ОДНОСНО ПЕНЗИОНИМ ФОНДОВИМА, (5) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ИЛИ ПОСТАВЉАЊЕ ДРУГОГ ЛИЦА ДА ОБАВЉА ФУНКЦИЈУ НОМИНАЛНОГ АКЦИОНАРА У ИМЕ ДРУГОГ ЛИЦА, ОСИМ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА ЧИЈЕ СЕ АКЦИЈЕ КОТИРАЈУ НА РЕГУЛИСАНОМ ТРЖИШТУ КОЈЕ ПОДЛЕЖЕ ОБЈАВЉИВАЊУ ПОДАТАКА У СКЛАДУ СА ПРАВОМ ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ ИЛИ ЕКВИВАЛЕНТНИМ МЕЂУНАРОДНИМ СТАНДАРДИМА; (6) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ИЛИ ИМЕНОВАЊЕ ДРУГОГ ЛИЦА ДА УПРАВЉА ТРАСТОМ КОЈИ ЈЕ ОСНОВАН ИЗРИЧИТОМ ИЗЈАВОМ ПРИВРЕДНИМ ДРУШТВОМ, ДРУГИМ ПРАВНИМ ЛИЦЕМ ИЛИ АРАНЖМАНОМ ОРГАНИ НАДЛЕЖНИ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА НАД ОБВЕЗНИЦИМА ИЗ ЧЛАНА 4. СТ. 2. И 3. ОВОГ ЗАКОНА ДУЖНИ СУ ДА ПРЕДУЗМУ НЕОПХОДНЕ МЕРЕ РАДИ		
--	--	----------	---	--	--

			СПРЕЧАВАЊА ДА ЛИЦА КОЈА СУ ОСУЂЕНА ЗА КРИВИЧНА ДЕЛА У РЕЛЕВАНТНИМ ОБЛАСТИМА И ЊИХОВИ САРАДНИЦИ БУДУ ЧЛАНОВИ ОРГАНА УПРАВЉАЊА ИЛИ СТВАРНИ ВЛАСНИЦИ ОБВЕЗНИКА, АКО ЈЕ ПОСЕБНИМ ЗАКОНОМ УРЕЂЕНА МОГУЋНОСТ ПОСЛОВАЊА ТИХ ОБВЕЗНИКА У ФОРМИ ПРАВНОГ ЛИЦА. ПОЈАМ САРАДНИКА ИЗ СТАВА 4. ОВОГ ЧЛАНА ИМА ЗНАЧЕЊЕ УТВРЂЕНО ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ РАЧУНОВОДСТВО.			
48	1. Member States shall require the competent authorities to monitor effectively, and to take the measures necessary to ensure, compliance with this Directive. 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	104	Надзор над применом овог закона од стране обвезника, адвоката и јавних бележника дужни су да врше: 1) Управа; 2) Народна банка Србије; 3) Комисија за хартије од вредности; 4) орган надлежан за надзор у области пореског саветовања; 4а) орган надлежан за надзор у области игара на срећу; 5) министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине; 6) Адвокатска комора Србије; 7) министарство надлежно за послове	ПУ		

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 situation in the case of breaches 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. 3. In the case of credit institutions, financial institutions, and providers of gambling services, competent authorities shall have enhanced supervisory powers. 4. Member States shall ensure that competent authorities of the Member State in which the obliged entity operates		поштанског саобраћаја; 8) Јавнобележничка комора. АКО ОРГАН ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА У ВРШЕЊУ НАДЗОРА УТВРДИ ПОСТОЈАЊЕ НЕПРАВИЛНОСТИ ИЛИ НЕЗАКОНИТОСТИ У ПРИМЕНИ ОВОГ ЗАКОНА И ПРОПИСА ДОНЕТИХ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА, ОВЛАШЋЕН ЈЕ ДА ПРЕДУЗМЕ ЈЕДНУ ИЛИ ВИШЕ ОД СЛЕДЕЋИХ МЕРА: 1) ДА ОБЈАВИ НА СВОЈОЈ ПРЕЗЕНТАЦИЈИ ЈАВНО ОБАВЕШТЕЊЕ КОЈИМ ЈЕ ОДРЕЂЕНО ФИЗИЧКО И/ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ КОД КОЈЕГ ЈЕ УТВРЂЕНО ПОСТОЈАЊЕ ТИХ НЕПРАВИЛНОСТИ ИЛИ НЕЗАКОНИТОСТИ, КАО И ВРСТА, ОДНОСНО ПРИРОДА ПОВРЕДА ЗАКОНА И/ИЛИ ДРУГИХ ПРОПИСА; 2) ДА ЗАХТЕВА ДА СЕ ПРЕСТАНЕ С ТАКВИМ ПОНАШАЊЕМ И УЗДРЖИ ОД ЊЕГОВОГ ПОНАВЉАЊА, ОДНОСНО ЗАХТЕВА ОТКЛАЊАЊЕ НЕЗАКОНИТОСТИ, НЕПРАВИЛНОСТИ И НЕДОСТАКА У РОКУ КОЈИ САМ ОДРЕДИ; 3) ДА ПОДНЕСЕ ЗАХТЕВ НАДЛЕЖНОМ ОРГАНУ ЗА ПОКРЕТАЊЕ ОДГОВАРАЈУЋЕГ ПОСТУПКА, УКЉУЧУЈУЋИ КРИВИЧНИ ПОСТУПАК, И О ТОМЕ		
--	--	---	--	--

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. 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) 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. In the case of credit and financial institutions that are part of a group,		БЕЗ ОДЛАГАЊА ОБАВЕСТИ УПРАВУ; 4) ДА ПРИВРЕМЕНО ЗАБРАНИ ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ЛИЦУ КОЈЕ ЈЕ ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА ОБВЕЗНИКА ИЛИ ПРИВРЕМЕНО ЗАБРАНИ БИЛО КОЈЕМ ДРУГОМ ФИЗИЧКОМ ЛИЦУ ОДГОВОРНОМ ЗА ПОВРЕДУ ДА БУДЕ ИМЕНОВАН НА ТУ ФУНКЦИЈУ ИЛИ ВРШИ ТЕ ФУНКЦИЈЕ КОД ОБВЕЗНИКА; 5) ДА, У СЛУЧАЈУ ОЗБИЉНИХ, СИСТЕМСКИХ ИЛИ ПОНАВЉАЈУЋИХ НЕЗАКОНИТОСТИ ИЛИ НЕПРАВИЛНОСТИ, ИЗРЕКНЕ НОВЧАНУ КАЗНУ КАО УПРАВНУ МЕРУ ДО ДВОСТРУКО ВЕЋЕГ ИЗНОСА ОД ИЗНОСА КОРИСТИ КОЈА ЈЕ ОСТВАРЕНА ПОВРЕДОМ ОВОГ ЗАКОНА, А АКО СЕ ТА КОРИСТ НЕ МОЖЕ УТВРДИТИ, У ИЗНОСУ ДО 120 МИЛИОНА ДИНАРА; 6) ПРЕДУЗМЕ ДРУГЕ МЕРЕ И РАДЊЕ ЗА КОЈЕ ЈЕ ЗАКОНОМ ОВЛАШЋЕН. ИЗУЗЕТНО ОД СТАВА 2. ТАЧКА 5) ОВОГ ЧЛАНА, НОВЧАНА КАЗНА КОЈА СЕ ИЗРИЧЕ ОБВЕЗНИКУ КОЈИ ЈЕ ФИНАНСИЈСКА ИНСТИТУЦИЈА МОЖЕ СЕ УТВРДИТИ У ИЗНОСУ ДО 600 МИЛИОНА ДИНАРА ИЛИ У ИЗНОСУ ДО 10% УКУПНОГ ПРИХОДА ТОГ ОБВЕЗНИКА ОСТВАРЕНОГ У ПРЕТХОДНОЈ ГОДИНИ, ОДНОСНО 600		
--	--	--	--	--

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. 6. Member States shall ensure that when applying a risk-based approach to supervision, the competent authorities: (a) have a clear understanding of the risks of money laundering and terrorist financing present in their Member State; (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 (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. 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. 8. Member States shall ensure that competent authorities take into account the degree of		МИЛИОНА ДИНАРА АКО ЈЕ ТАЈ ОБВЕЗНИК ФИЗИЧКО ЛИЦЕ. Орган из става 1. овог члана, уколико на основу закона даје дозволе за рад обвезника, односно овлашћења за обављање послова обвезника, може привремено или трајно да забрани обављање делатности обвезника, односно да обвезнику одузме дозволу или овлашћење за обављање послова, у нарочито оправданим случајевима., УКЉУЧУЈУЋИ НАЛОГ ОБВЕЗНИКУ ДА УКИНЕ ВРШЕЊЕ ПОСЛОВА У СВОЈИМ ОГРАНЦИМА ИЛИ ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА У ТРЕЋИМ ДРЖАВАМА, ОДНОСНО ОДБИЈЕ ИЛИ НЕ ДОЗВОЛИ ОТВАРАЊЕ ОГРАНКА ИЛИ ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ У ТРЕЋОЈ ДРЖАВИ. Орган из става 1. овог члана приликом вршења надзора спроводи приступ заснован на процени ризика. У вршењу надзора орган из става 1. овог члана је дужан да: 1) има јасну слику о ризицима од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење у Републици Србији; 2) има директан и индиректан приступ свим релевантним информацијама о специфичним домаћим и међународним		
---	--	--	--	--

	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. 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. 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.	111	ризицима везаним за странке и услуге обвезника; 3) прилагођава динамику надзора и мере предузете у надзору са ризиком од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење код обвезника, као и са процењеним ризиком у Републици Србији. Процењени ризик од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење код обвезника из става 4. овог члана, укључујући и ризик од непримењивања радњи и мера на основу овог закона и закона којим се уређује ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење, орган из става 1. овог члана преиспитује периодично, као и када код обвезника дође до значајне промене управљачке или организационе структуре или начина рада обвезника. ОРГАН ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА УЗИМА У ОБЗИР ДИСКРЕЦИОНУ ОЦЕНУ ОБВЕЗНИКА КОД ПРОЦЕЊИВАЊА РИЗИКА ИЗ СТАВА 6. ОВОГ ЧЛАНА, ТЕ МОЖЕ, АКО ОЦЕНИ ДА ЈЕ ПОТРЕБНО, НА ОДГОВАРАЈУЋИ НАЧИН РЕВИДИРАТИ ТУ ПРОЦЕНУ И АДЕКВАТНОСТ И ПРИМЕНУ УНУТРАШЊИХ ПОЛИТИКА, АКТА,			
--	--	-----	---	--	--	--

		112	КОНТРОЛА И ПРОЦЕДУРА. ОРГАНИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА И ДРУГИ ОРГАНИ НАДЛЕЖНИ ЗА ПРИМЕНУ ОВОГ ЗАКОНА МОРАЈУ ИМАТИ НА РАСПОЛАГАЊУ ОДГОВАРАЈУЋЕ ФИНАНСИЈСКЕ, ЉУДСКЕ И ТЕХНИЧКЕ РЕСУРСЕ ЗА ОБАВЉАЊЕ ЊИХОВИХ ПОСЛОВА УТВРЂЕНИХ ОВИМ ЗАКОНОМ. ОВИ ОРГАНИ СУ ДУЖНИ ДА ОБЕЗБЕДЕ ДА СЕ ЗА ОБАВЉАЊЕ ТИХ ПОСЛОВА АНГАЖУЈУ ЗАПОСЛЕНИ ВИСОКОГ ИНТЕГРИТЕТА И ОДГОВАРАЈУЋЕГ ЗНАЊА И ИСКУСТВА, КАО И ДА ОНИ ОДРЖАВАЈУ И ПОСТУПАЈУ У СКЛАДУ С НАЈВИШИМ ПРОФЕСИОНАЛНИМ СТАНДАРДИМА, УКЉУЧУЈУЋИ ПРОПИСЕ И СТАНДАРДЕ О ПОВЕРЉИВОСТИ ПОДАТАКА, ЗАШТИТИ ПОДАТАКА И СПРЕЧАВАЊУ СУКОБА ИНТЕРЕСА. Обавештавање о предузетим мерама у надзору Члан 111. Органи из члана 104. овог закона дужни су да о предузетим мерама у извршеном надзору, о утврђеним неправилностима и незаконитостима, као и о другим значајним чињеницама у вези са надзором одмах, у писменој форми, обавесте Управу, као и да доставе примерак			
--	--	-----	---	--	--	--

		112a	донетог акта. Обавештење из става 1. овог члана садржи податке из члана 102. став 2. овог закона. Орган који је утврдио неправилности и незаконитости о томе обавештава и друге органе из члана 104. ако су од значаја за њихов рад. Органи надлежни за вршење надзора дужни су да један другом на захтев доставе све податке и информације потребне за вршење надзора над применом овог закона. Члан 112. Органи надлежни за вршење надзора дужни су да у писменој форми обавесте Управу, ако у вршењу послова из свог делокруга утврде, односно открију чињенице које су или које би могле да буду у вези са прањем новца или финансирањем тероризма. Међународна сарадња органа надлежних за вршење надзора члан 112a Орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона може, на своју			
--	--	------	---	--	--	--

		иницијативу или на основу писменог и образложеног захтева органа стране државе надлежног за вршење надзора, размењивати податке, информације и документацију у вези са: 1) прописима из области у којој послује обвезник над којим тај орган врши надзор, као и другим релевантним прописима за вршење надзора; 2) сектором у коме послује обвезник над којим тај орган врши надзор; 3) вршењем надзора над обвезником; 4) трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма или другим кривичним делом на основу кога је стечен приход који може бити употребљен за прање новца или финансирање тероризма. Начин достављања података, информација и документације органи из става 1. овог члана могу уредити међусобним закључивањем споразума. Органи надлежни за вршење надзора из става 1. овог члана, у складу са начелима узајамности и чувања поверљивих информација, могу међусобно да траже помоћ да у оквиру својих овлашћења спроведу надзор над обвезником који је део групе, а који послује у држави од које			
--	--	---	--	--	--

		се помоћ тражи. Органи из става 1. овог члана податке, информације и документацију користе само: 1) за обављање својих дужности у складу са овим законом; 2) у случају жалбе или других правних средстава која се изјављују против одлуке органа надлежног за вршење надзора, укључујући судске поступке. Орган надлежан за вршење надзора из става 1. овог члана који је утврдио неправилности и незаконитости из члана 111. став 1. овог закона о томе обавештава и друге органе из члана 104. овог закона ако су те неправилности, односно незаконитости од значаја за њихов рад. Орган надлежан за вршење надзора из става 1. овог члана не може откривати и размењивати са трећим лицима податке, информације и документацију које је добио у оквиру сарадње из овог члана без изричите сагласности органа надлежног за надзор који му је те информације, податке или документацију доставио, нити их може користити у другу сврху осим оне за коју му је тај орган дао сагласност – изузев у оправданим околностима у складу са законом, при чему ће о томе одмах обавестити тај орган.			
--	--	--	--	--	--

			Обавеза чувања професионалне тајне, односно поверљивости података у складу са одредбама посебних прописа којима се уређују овлашћења и функције органа надлежног за вршење надзора из става 1. овог члана примењује се на сва лица која раде или су радила у том органу.			
49	Member States shall ensure that policy makers, the FIUs, supervisors and other competent authorities involved in AML/CFT, as well as tax authorities and law enforcement authorities when acting within the scope of this Directive, have effective mechanisms to enable them to cooperate and coordinate domestically concerning the development and implementation of policies and activities to combat money laundering and terrorist financing, including with a view to fulfilling their obligation under Article 7.	70.1	Сарадња надлежних органа и процена ризика на националном нивоу Члан 70. Влада образује координационо тело ради остваривања ефикасне сарадње и координације послова надлежних органа који се врше у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма.			
		74.1	Управа може, ради оцене да ли у вези са одређеним трансакцијама или одређеним лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, да од државних органа, организација и лица којима су поверена јавна овлашћења, захтева податке, информације и документацију који су потребни за откривање и доказивање прања новца или финансирања тероризма.	ПУ		
		78	Ако Управа на основу добијених података, информација и документације, оцени да у вези са одређеном трансакцијом или лицем постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, дужна је да у писменој форми о томе обавести			

		114	надлежне државне органе, ради предузимања мера из њихове надлежности, као и да им достави прикупљену документацију. Орган из члана 104. овог закона може, самостално или у сарадњи са другим органима, да донесе препоруке, односно смернице за примену одредаба овог закона.			
50	The competent authorities shall provide the ESAs with all the information necessary to allow them to carry out their duties under this Directive.					
50a	Subsection IIa Cooperation between competent authorities of the Member States Article 50a Member States shall not prohibit or place unreasonable or unduly restrictive conditions on the exchange of information or assistance between competent authorities for the purposes of this Directive. In particular Member States shall ensure that competent authorities do not refuse a request for assistance on the grounds that: (a) the request is also considered to involve tax matters; (b) national law requires obliged entities to maintain secrecy or confidentiality, except in those cases where the relevant information that is sought is protected by legal privilege or where legal professional	81	ПОДАТКЕ И ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ У ВЕЗИ СА ТРАНСАКЦИЈАМА ИЛИ ЛИЦИМА И ЊИХОВИМ СТВАРНИМ ВЛАСНИЦИМА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ, УПРАВА МОЖЕ ДА ДОСТАВИ ОРГАНИМА СТРАНИХ ДРЖАВА НАДЛЕЖНИМ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА НА ЊИХОВ ПИСМЕНИ И ОБРАЗЛОЖЕНИ ЗАХТЕВ ИЛИ НА СВОЈУ ИНИЦИЈАТИВУ. ЗАХТЕВ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА МОРА ДА САДРЖИ СВЕ РЕЛЕВАНТНЕ ЧИЊЕНИЦЕ, ОСНОВЕ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА,	ПУ		

	secrecy applies, as described in Article 34(2); (c) there is an inquiry, investigation or proceeding underway in the requested Member State, unless the assistance would impede that inquiry, investigation or proceeding; (d) the nature or status of the requesting counterpart competent authority is different from that of requested competent authority.		ФИНАСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ, РАЗЛОГЕ ПОДНОШЕЊА ЗАХТЕВА И СВРХЕ У КОЈЕ ЋЕ СЕ ТРАЖЕНИ ПОДАЦИ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈА КОРИСТИТИ. ПОДАТКЕ О ЛИЦИМА И ТРАНСАКЦИЈАМА ПРИМЉЕНИМ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 47. СТАВ 2. ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА ДРЖАВУ ЧЛАНИЦУ ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА ИХ БЕЗ ОДЛАГАЊА И БЕСПЛАТНО ДОСТАВИ НАДЛЕЖНОМ ОРГАНУ ТЕ ДРЖАВЕ ЧЛАНИЦЕ. ПРИЛИКОМ ДАВАЊА ОДГОВОРА НА ЗАХТЕВ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА СТРАНЕ ДРЖАВЕ УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА БЛАГОВРЕМЕНО ПОСТУПИ У СКЛАДУ СА СВИМ ОВЛАШЋЕЊИМА КОЈИМА РАСПОЛАЖЕ ЗА ПРИЈЕМ И АНАЛИЗУ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ. УПРАВА МОЖЕ ДА ОДБИЈЕ ИСПУЊЕЊЕ ЗАХТЕВА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ИЛИ УСКРАТИ ДАВАЊЕ САГЛАСНОСТИ ЗА ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ИЗ СТАВА 7. ОВОГ ЧЛАНА АКО: 1) БИ ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ БИЛО НЕСРАЗМЕРНО ЛЕГИТИМНИМ ИНТЕРЕСИМА ФИЗИЧКОГ ИЛИ		
--	---	--	--	--	--

			ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ; 2) БИ ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ УГРОЗИЛО ИЛИ МОГЛО ДА УГРОЗИ ТОК КРИВИЧНОГ ПОСТУПКА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ; 3) ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ НИЈЕ У СКЛАДУ СА ОСНОВНИМ ПРИНЦИПИМА ПРАВНОГ СИСТЕМА РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ. УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА О ОДБИЈАЊУ ЗАХТЕВА ИЛИ УСКРАЂИВАЊУ ДАВАЊА САГЛАСНОСТИ ЗА ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА ПИСМЕНИМ ПУТЕМ ОБАВЕСТИ ДРЖАВНИ ОРГАН СТРАНЕ ДРЖАВЕ КОЈИ ЈЕ ТРАЖИО ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ, КАО И ДА У ТОМ ОБАВЕШТЕЊУ НАВЕДЕ РАЗЛОГЕ ОДБИЈАЊА ЗАХТЕВА. УПРАВА МОЖЕ ДА ОДРЕДИ УСЛОВЕ И ОГРАНИЧЕЊА ПОД КОЈИМА ОРГАН СТРАНЕ ДРЖАВЕ МОЖЕ КОРИСТИТИ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА, А САГЛАСНОСТ УПРАВЕ ЗА ДАЉЕ ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИКУПЉЕНИХ ИНФОРМАЦИЈА ДРУГОМ ОРГАНУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ			
--	--	--	--	--	--	--

		112a	ВРШИ СЕ БЛАГОВРЕМЕНО И У НАЈВЕЋОЈ МОГУЋОЈ МЕРИ. РАЗМЕНА ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА ВРШИ СЕ ЕЛЕКТРОНСКИМ ПУТЕМ, ПРЕКО ПЛАТФОРМЕ ЕГМОНТ ГРУПЕ ИЛИ ПРЕКО ДРУГОГ СИСТЕМА МЕЂУНАРОДНЕ КОМУНИКАЦИЈЕ КОЈИ ПРУЖА ИСТИ ИЛИ ВЕЋИ НИВО ЗАШТИТЕ И ПОВЕРЉИВОСТИ ПОДАТАКА ИЛИ НА ДРУГИ ОДГОВАРАЈУЋИ НАЧИН У СКЛАДУ СА МЕЂУНАРОДНИМ СПОРАЗУМОМ. НА ЗАШТИТУ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ КОЈЕ СЕ РАЗМЕЊУЈУ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЧЛАНОМ ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ. УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА ОДРЕДИ НАЈМАЊЕ ЈЕДНО ЛИЦЕ КАО КОНТАКТ ТАЧКУ ЗА РАЗМЕНУ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ У СКЛАДУ СА ОДРЕБАМА ОВОГ ЧЛАНА. Орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона може, на своју иницијативу или на основу писменог и			
--	--	------	---	--	--	--

		образложеног захтева органа стране државе надлежног за вршење надзора, размењивати податке, информације и документацију у вези са: 1) прописима из области у којој послује обвезник над којим тај орган врши надзор, као и другим релевантним прописима за вршење надзора; 2) сектором у коме послује обвезник над којим тај орган врши надзор; 3) вршењем надзора над обвезником; 4) трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма или другим кривичним делом на основу кога је стечен приход који може бити употребљен за прање новца или финансирање тероризма. Начин достављања података, информација и документације органи из става 1. овог члана могу уредити међусобним закључивањем споразума. Органи надлежни за вршење надзора из става 1. овог члана, у складу са начелима узајамности и чувања поверљивих информација, могу међусобно да траже помоћ да у оквиру својих овлашћења спроведу надзор над обвезником који је део групе, а који послује у држави од које			
--	--	--	--	--	--

		се помоћ тражи. Органи из става 1. овог члана податке, информације и документацију користе само: 1) за обављање својих дужности у складу са овим законом; 2) у случају жалбе или других правних средстава која се изјављују против одлуке органа надлежног за вршење надзора, укључујући судске поступке. Орган надлежан за вршење надзора из става 1. овог члана који је утврдио неправилности и незаконитости из члана 111. став 1. овог закона о томе обавештава и друге органе из члана 104. овог закона ако су те неправилности, односно незаконитости од значаја за њихов рад. Орган надлежан за вршење надзора из става 1. овог члана не може откривати и размењивати са трећим лицима податке, информације и документацију које је добио у оквиру сарадње из овог члана без изричите сагласности органа надлежног за надзор који му је те информације, податке или документацију доставио, нити их може користити у другу сврху осим оне за коју му је тај орган дао сагласност – изузев у оправданим околностима у складу са законом, при чему ће о томе одмах обавестити тај орган.			
--	--	--	--	--	--

			Обавеза чувања професионалне тајне, односно поверљивости података у складу са одредбама посебних прописа којима се уређују овлашћења и функције органа надлежног за вршење надзора из става 1. овог члана примењује се на сва лица која раде или су радила у том органу.			
51	The Commission may lend such assistance as may be needed to facilitate coordination, including the exchange of information between FIUs within the Union. It may regularly convene meetings of the EU FIUs' Platform composed of representatives from Member States' FIUs, in order to facilitate cooperation among FIUs, exchange views and provide advice on implementation issues relevant for FIUs and reporting entities as well as on cooperation-related issues such as effective FIU cooperation, the identification of suspicious transactions with a cross-border dimension, the standardisation of reporting formats through the FIU.net or its successor, the joint analysis of cross-border cases, and the identification of trends and factors relevant to assessing the risks of money laundering and terrorist financing at national and supranational level.					
52	Member States shall ensure that FIUs cooperate with each other to the greatest extent possible, regardless of their organisational status.	81	ПОДАТКЕ И ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ У ВЕЗИ СА ТРАНСАКЦИЈАМА ИЛИ ЛИЦИМА И ЊИХОВИМ СТВАРНИМ ВЛАСНИЦИМА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ, УПРАВА МОЖЕ	ПУ		

		ДА ДОСТАВИ ОРГАНИМА СТРАНИХ ДРЖАВА НАДЛЕЖНИМ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА НА ЊИХОВ ПИСМЕНИ И ОБРАЗЛОЖЕНИ ЗАХТЕВ ИЛИ НА СВОЈУ ИНИЦИЈАТИВУ. ЗАХТЕВ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА МОРА ДА САДРЖИ СВЕ РЕЛЕВАНТНЕ ЧИЊЕНИЦЕ, ОСНОВЕ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ, РАЗЛОГЕ ПОДНОШЕЊА ЗАХТЕВА И СВРХЕ У КОЈЕ ЋЕ СЕ ТРАЖЕНИ ПОДАЦИ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈА КОРИСТИТИ. ПОДАТКЕ О ЛИЦИМА И ТРАНСАКЦИЈАМА ПРИМЉЕНИМ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 47. СТАВ 2. ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА ДРЖАВУ ЧЛАНИЦУ ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА ИХ БЕЗ ОДЛАГАЊА И БЕСПЛАТНО ДОСТАВИ НАДЛЕЖНОМ ОРГАНУ ТЕ ДРЖАВЕ ЧЛАНИЦЕ. ПРИЛИКОМ ДАВАЊА ОДГОВОРА НА ЗАХТЕВ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА СТРАНЕ ДРЖАВЕ УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА БЛАГОВРЕМЕНО ПОСТУПИ У СКЛАДУ СА СВИМ ОВЛАШЋЕЊИМА КОЈИМА РАСПОЛАЖЕ ЗА ПРИЈЕМ И АНАЛИЗУ ПОДАТАКА,			
--	--	---	--	--	--

		ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ. УПРАВА МОЖЕ ДА ОДБИЈЕ ИСПУЊЕЊЕ ЗАХТЕВА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ИЛИ УСКРАТИ ДАВАЊЕ САГЛАСНОСТИ ЗА ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ИЗ СТАВА 7. ОВОГ ЧЛАНА АКО: 1) БИ ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ БИЛО НЕСРАЗМЕРНО ЛЕГИТИМНИМ ИНТЕРЕСИМА ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ; 2) БИ ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ УГРОЗИЛО ИЛИ МОГЛО ДА УГРОЗИ ТОК КРИВИЧНОГ ПОСТУПКА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ; 3) ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ НИЈЕ У СКЛАДУ СА ОСНОВНИМ ПРИНЦИПИМА ПРАВНОГ СИСТЕМА РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ. УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА О ОДБИЈАЊУ ЗАХТЕВА ИЛИ УСКРАЂИВАЊУ ДАВАЊА САГЛАСНОСТИ ЗА ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА ПИСМЕНИМ ПУТЕМ ОБАВЕСТИ ДРЖАВНИ ОРГАН СТРАНЕ ДРЖАВЕ КОЈИ ЈЕ ТРАЖИО ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ, КАО И ДА У ТОМ ОБАВЕШТЕЊУ			
--	--	--	--	--	--

		НАВЕДЕ РАЗЛОГЕ ОДБИЈАЊА ЗАХТЕВА. УПРАВА МОЖЕ ДА ОДРЕДИ УСЛОВЕ И ОГРАНИЧЕЊА ПОД КОЈИМА ОРГАН СТРАНЕ ДРЖАВЕ МОЖЕ КОРИСТИТИ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА, А САГЛАСНОСТ УПРАВЕ ЗА ДАЉЕ ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИКУПЉЕНИХ ИНФОРМАЦИЈА ДРУГОМ ОРГАНУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ ВРШИ СЕ БЛАГОВРЕМЕНО И У НАЈВЕЋОЈ МОГУЋОЈ МЕРИ. РАЗМЕНА ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА ВРШИ СЕ ЕЛЕКТРОНСКИМ ПУТЕМ, ПРЕКО ПЛАТФОРМЕ ЕГМОНТ ГРУПЕ ИЛИ ПРЕКО ДРУГОГ СИСТЕМА МЕЂУНАРОДНЕ КОМУНИКАЦИЈЕ КОЈИ ПРУЖА ИСТИ ИЛИ ВЕЋИ НИВО ЗАШТИТЕ И ПОВЕРЉИВОСТИ ПОДАТАКА ИЛИ НА ДРУГИ ОДГОВАРАЈУЋИ НАЧИН У СКЛАДУ СА МЕЂУНАРОДНИМ СПОРАЗУМОМ. НА ЗАШТИТУ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ КОЈЕ СЕ РАЗМЕЊУЈУ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЧЛАНОМ ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.			
--	--	--	--	--	--

			УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА ОДРЕДИ НАЈМАЊЕ ЈЕДНО ЛИЦЕ КАО КОНТАКТ ТАЧКУ ЗА РАЗМЕНУ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ У СКЛАДУ СА ОДРЕБАМА ОВОГ ЧЛАНА.			
53	1. Member States shall ensure that FIUs exchange, spontaneously or upon request, any information that may be relevant for the processing or analysis of information by the FIU related to money laundering or terrorist financing and the natural or legal person involved, 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. 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. 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. 2. Member States shall ensure that the FIU to whom the request is made is required to use the whole range of its available powers which it would normally use domestically for receiving and analysing information when it replies to a request for information referred to in paragraph 1 from another FIU. The FIU to	80	Тражење података од страних држава Члан 80. Управа може да тражи податке, информације и документацију потребну за спречавање и откривање прања новца или финансирања тероризма од надлежних органа страних држава. Податке, информације и документацију прибављену на основу става 1. овог члана Управа може користити само за намене одређене овим законом. Податке, информације и документацију прибављену на основу става 1. овог члана Управа не може да проследи другом државном органу без претходне сагласности државног органа стране државе надлежног за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, који је те податке доставио Управи. Податке, информације и документацију прибављене на основу става 1. овог члана	ПУ		

	whom the request is made shall respond in a timely manner. When an FIU seeks to obtain additional information from an obliged entity established in another Member State which operates on its territory, the request shall be addressed to the FIU of the Member State in whose territory the obliged entity is established. That FIU shall obtain information in accordance with Article 33(1) and transfer the answers promptly. 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.	81	Управа не може да користи супротно условима и ограничењима која је одредио државни орган стране државе који је те податке доставио Управи. ПОДАТКЕ И ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ У ВЕЗИ СА ТРАНСАКЦИЈАМА ИЛИ ЛИЦИМА И ЊИХОВИМ СТВАРНИМ ВЛАСНИЦИМА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ, УПРАВА МОЖЕ ДА ДОСТАВИ ОРГАНИМА СТРАНИХ ДРЖАВА НАДЛЕЖНИМ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА НА ЊИХОВ ПИСМЕНИ И ОБРАЗЛОЖЕНИ ЗАХТЕВ ИЛИ НА СВОЈУ ИНИЦИЈАТИВУ. ЗАХТЕВ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА МОРА ДА САДРЖИ СВЕ РЕЛЕВАНТНЕ ЧИЊЕНИЦЕ, ОСНОВЕ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ, РАЗЛОГЕ ПОДНОШЕЊА ЗАХТЕВА И СВРХЕ У КОЈЕ ЋЕ СЕ ТРАЖЕНИ ПОДАЦИ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈА КОРИСТИТИ. ПОДАТКЕ О ЛИЦИМА И ТРАНСАКЦИЈАМА ПРИМЉЕНИМ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 47. СТАВ 2. ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА		
--	---	----	--	--	--

		ДРЖАВУ ЧЛАНИЦУ ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА ИХ БЕЗ ОДЛАГАЊА И БЕСПЛАТНО ДОСТАВИ НАДЛЕЖНОМ ОРГАНУ ТЕ ДРЖАВЕ ЧЛАНИЦЕ. ПРИЛИКОМ ДАВАЊА ОДГОВОРА НА ЗАХТЕВ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА СТРАНЕ ДРЖАВЕ УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА БЛАГОВРЕМЕНО ПОСТУПИ У СКЛАДУ СА СВИМ ОВЛАШЋЕЊИМА КОЈИМА РАСПОЛАЖЕ ЗА ПРИЈЕМ И АНАЛИЗУ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ. УПРАВА МОЖЕ ДА ОДБИЈЕ ИСПУЊЕЊЕ ЗАХТЕВА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ИЛИ УСКРАТИ ДАВАЊЕ САГЛАСНОСТИ ЗА ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ИЗ СТАВА 7. ОВОГ ЧЛАНА АКО: 1) БИ ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ БИЛО НЕСРАЗМЕРНО ЛЕГИТИМНИМ ИНТЕРЕСИМА ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ; 2) БИ ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ УГРОЗИЛО ИЛИ МОГЛО ДА УГРОЗИ ТОК КРИВИЧНОГ ПОСТУПКА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ; 3) ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ НИЈЕ У СКЛАДУ СА ОСНОВНИМ			
--	--	---	--	--	--

		ПРИНЦИПИМА ПРАВНОГ СИСТЕМА РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ. УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА О ОДБИЈАЊУ ЗАХТЕВА ИЛИ УСКРАЂИВАЊУ ДАВАЊА САГЛАСНОСТИ ЗА ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА ПИСМЕНИМ ПУТЕМ ОБАВЕСТИ ДРЖАВНИ ОРГАН СТРАНЕ ДРЖАВЕ КОЈИ ЈЕ ТРАЖИО ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ, КАО И ДА У ТОМ ОБАВЕШТЕЊУ НАВЕДЕ РАЗЛОГЕ ОДБИЈАЊА ЗАХТЕВА. УПРАВА МОЖЕ ДА ОДРЕДИ УСЛОВЕ И ОГРАНИЧЕЊА ПОД КОЈИМА ОРГАН СТРАНЕ ДРЖАВЕ МОЖЕ КОРИСТИТИ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА, А САГЛАСНОСТ УПРАВЕ ЗА ДАЉЕ ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИКУПЉЕНИХ ИНФОРМАЦИЈА ДРУГОМ ОРГАНУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ ВРШИ СЕ БЛАГОВРЕМЕНО И У НАЈВЕЋОЈ МОГУЋОЈ МЕРИ. РАЗМЕНА ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА ВРШИ СЕ ЕЛЕКТРОНСКИМ ПУТЕМ, ПРЕКО ПЛАТФОРМЕ ЕГМОНТ ГРУПЕ ИЛИ ПРЕКО ДРУГОГ СИСТЕМА МЕЂУНАРОДНЕ КОМУНИКАЦИЈЕ КОЈИ ПРУЖА ИСТИ ИЛИ ВЕЋИ НИВО ЗАШТИТЕ И ПОВЕРЉИВОСТИ ПОДАТАКА ИЛИ НА ДРУГИ			
--	--	---	--	--	--

			ОДГОВАРАЈУЋИ НАЧИН У СКЛАДУ СА МЕЂУНАРОДНИМ СПОРАЗУМОМ. НА ЗАШТИТУ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ КОЈЕ СЕ РАЗМЕЊУЈУ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЧЛАНОМ ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ. УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА ОДРЕДИ НАЈМАЊЕ ЈЕДНО ЛИЦЕ КАО КОНТАКТ ТАЧКУ ЗА РАЗМЕНУ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ У СКЛАДУ СА ОДРЕБАМА ОВОГ ЧЛАНА.			
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. 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.	81.4	УПРАВА МОЖЕ ДА ОДБИЈЕ ИСПУЊЕЊЕ ЗАХТЕВА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ИЛИ УСКРАТИ ДАВАЊЕ САГЛАСНОСТИ ЗА ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ИЗ СТАВА 6. ОВОГ ЧЛАНА АКО: 1) БИ ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ БИЛО НЕСРАЗМЕРНО ЛЕГИТИМНИМ ИНТЕРЕСИМА ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ; 2) БИ ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ УГРОЗИЛО ИЛИ МОГЛО ДА УГРОЗИ ТОК КРИВИЧНОГ ПОСТУПКА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ;	ПУ		

		81.9	3) ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ НИЈЕ У СКЛАДУ СА ОСНОВНИМ ПРИНЦИПИМА ПРАВНОГ СИСТЕМА РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ. УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА ОДРЕДИ НАЈМАЊЕ ЈЕДНО ЛИЦЕ КАО КОНТАКТ ТАЧКУ ЗА РАЗМЕНУ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ У СКЛАДУ СА ОДРЕБАМА ОВОГ ЧЛАНА.			
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 made subject to the prior consent by the FIU providing the information. 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	81.3	ПРИЛИКОМ ДАВАЊА ОДГОВОРА НА ЗАХТЕВ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА СТРАНЕ ДРЖАВЕ УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА БЛАГОВРЕМЕНО ПОСТУПИ У СКЛАДУ СА СВИМ ОВЛАШЋЕЊИМА КОЈИМА РАСПОЛАЖЕ ЗА ПРИЈЕМ И АНАЛИЗУ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ УПРАВА МОЖЕ ДА ОДБИЈЕ ИСПУЊЕЊЕ ЗАХТЕВА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ИЛИ УСКРАТИ ДАВАЊЕ САГЛАСНОСТИ ЗА ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ИЗ СТАВА 6. ОВОГ ЧЛАНА АКО: 1) БИ ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ БИЛО НЕСРАЗМЕРНО ЛЕГИТИМНИМ ИНТЕРЕСИМА ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ РЕПУБЛИКЕ	ПУ		

	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.	81.7	СРБИЈЕ; 2) БИ ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ УГРОЗИЛО ИЛИ МОГЛО ДА УГРОЗИ ТОК КРИВИЧНОГ ПОСТУПКА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ; 3) ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ НИЈЕ У СКЛАДУ СА ОСНОВНИМ ПРИНЦИПИМА ПРАВНОГ СИСТЕМА РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ. УПРАВА МОЖЕ ДА ОДРЕДИ УСЛОВЕ И ОГРАНИЧЕЊА ПОД КОЈИМА ОРГАН СТРАНЕ ДРЖАВЕ МОЖЕ КОРИСТИТИ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА, А САГЛАСНОСТ УПРАВЕ ЗА ДАЉЕ ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИКУПЉЕНИХ ИНФОРМАЦИЈА ДРУГОМ ОРГАНУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ ВРШИ СЕ БЛАГОВРЕМЕНО И У НАЈВЕЋОЈ МОГУЋОЈ МЕРИ.			
56	Member States shall require their FIUs to use protected channels of communication between themselves and encourage the use of the FIU.net or its successor. 2. Member States shall ensure that, in order to fulfil their tasks as laid down in this Directive, their FIUs cooperate in the application of state-of-the-art technologies in accordance with their national law. Those technologies shall allow FIUs to match their data with that of other FIUs in an anonymous	81.8	РАЗМЕНА ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА ВРШИ СЕ ЕЛЕКТРОНСКИМ ПУТЕМ, ПРЕКО ПЛАТФОРМЕ ЕГМОНТ ГРУПЕ ИЛИ ПРЕКО ДРУГОГ СИСТЕМА МЕЂУНАРОДНЕ КОМУНИКАЦИЈЕ КОЈИ ПРУЖА ИСТИ ИЛИ ВЕЋИ НИВО ЗАШТИТЕ И ПОВЕРЉИВОСТИ ПОДАТАКА ИЛИ НА ДРУГИ ОДГОВАРАЈУЋИ НАЧИН У СКЛАДУ			

	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.		СА МЕЂУНАРОДНИМ СПОРАЗУМОМ.			
57	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.					
57a	Subsection IIIa Cooperation between competent authorities supervising credit and financial institutions and other authorities bound by professional secrecy Article 57a 1. Member States shall require that all persons working for or who have worked for competent authorities supervising credit and financial institutions for compliance with this Directive and auditors or experts acting on behalf of such competent authorities shall be bound by the obligation of professional secrecy. Without prejudice to cases covered by criminal law, confidential information which the persons referred to in the first subparagraph receive in the course of their duties under this Directive may be disclosed only in summary or aggregate form, in such a way that individual credit and financial institutions cannot be identified. 2. Paragraph 1 shall not prevent the exchange of information between: (a) competent authorities supervising	112a	МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА ОРГАНА НАДЛЕЖНИХ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ЧЛАН 112А Орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона може, на своју иницијативу или на основу писменог и образложеног захтева органа стране државе надлежног за вршење надзора, размењивати податке, информације и документацију у вези са: 1) прописима из области у којој послује обвезник над којим тај орган врши надзор, као и другим релевантним прописима за вршење надзора; 2) сектором у коме послује обвезник над којим тај орган врши надзор; 3) вршењем надзора над обвезником; 4) трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма или другим кривичним делом на основу кога је стечен приход који може бити употребљен за прање новца или финансирање тероризма.	ПУ		

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) 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. 3. Competent authorities supervising credit and financial institutions receiving confidential information as referred to in paragraph 1, shall only use this information: (a) in the discharge of their duties under this Directive or under other legislative acts		Начин достављања података, информација и документације органи из става 1. овог члана могу уредити међусобним закључивањем споразума. Органи надлежни за вршење надзора из става 1. овог члана, у складу са начелима узајамности и чувања поверљивих информација, могу међусобно да траже помоћ да у оквиру својих овлашћења спроведу надзор над обвезником који је део групе, а који послује у држави од које се помоћ тражи. Органи из става 1. овог члана податке, информације и документацију користе само: 1) за обављање својих дужности у складу са овим законом; 2) у случају жалбе или других правних средстава која се изјављују против одлуке органа надлежног за вршење надзора, укључујући судске поступке. Орган надлежан за вршење надзора из става 1. овог члана који је утврдио неправилности и незаконитости из члана 111. став 1. овог закона о томе обавештава и друге органе из члана 104. овог закона ако су те неправилности, односно незаконитости од значаја за њихов рад. Орган надлежан за вршење надзора из става 1. овог члана не може откривати и размењивати са трећим лицима податке,			
--	--	---	--	--	--

in the field of AML/CFT, of prudential regulation and of supervising credit and financial institutions, including sanctioning; (b) in an appeal against a decision of the competent authority supervising credit and financial institutions, including court proceedings; (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. 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. 5. Member States may authorise their national competent authorities which supervise credit and financial institutions to conclude cooperation agreements providing for collaboration and exchanges of confidential information with the competent authorities of third countries that constitute counterparts of those national competent authorities. Such cooperation agreements shall be concluded on the basis of reciprocity and only if the information disclosed is subject to a guarantee of		информације и документацију које је добио у оквиру сарадње из овог члана без изричите сагласности органа надлежног за надзор који му је те информације, податке или документацију доставио, нити их може користити у другу сврху осим оне за коју му је тај орган дао сагласност – изузев у оправданим околностима у складу са законом, при чему ће о томе одмах обавестити тај орган. Обавеза чувања професионалне тајне, односно поверљивости података у складу са одредбама посебних прописа којима се уређују овлашћења и функције органа надлежног за вршење надзора из става 1. овог члана примењује се на сва лица која раде или су радила у том органу.		
--	--	---	--	--

	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.					
57b	1. Notwithstanding Article 57a(1) and (3) and without prejudice to Article 34(2), Member States may authorise the exchange of information between competent authorities in the same Member State or in different Member States, between the competent authorities and authorities entrusted with the supervision of financial sector entities and natural or legal persons acting in the exercise of their professional activities as referred to in point (3) of Article 2(1) and the authorities responsible by law for the supervision of financial markets in the discharge of their respective supervisory functions. The information received shall in any event be subject to professional secrecy requirements at least equivalent to those referred to in Article 57a(1). 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	112a	МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА ОРГАНА НАДЛЕЖНИХ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ЧЛАН 112А Орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона може, на своју иницијативу или на основу писменог и образложеног захтева органа стране државе надлежног за вршење надзора, размењивати податке, информације и документацију у вези са: 1) прописима из области у којој послује обвезник над којим тај орган врши надзор, као и другим релевантним прописима за вршење надзора; 2) сектором у коме послује обвезник над којим тај орган врши надзор; 3) вршењем надзора над обвезником; 4) трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма или другим кривичним делом на основу кога је стечен приход који може бити	ПУ		

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). 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: (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; (b) the information is strictly necessary for fulfilling the mandate referred to in point (a); (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); (d) where the information originates in		употребљен за прање новца или финансирање тероризма. Начин достављања података, информација и документације органи из става 1. овог члана могу уредити међусобним закључивањем споразума. Органи надлежни за вршење надзора из става 1. овог члана, у складу са начелима узајамности и чувања поверљивих информација, могу међусобно да траже помоћ да у оквиру својих овлашћења спроведу надзор над обвезником који је део групе, а који послује у држави од које се помоћ тражи. Органи из става 1. овог члана податке, информације и документацију користе само: 1) за обављање својих дужности у складу са овим законом; 2) у случају жалбе или других правних средстава која се изјављују против одлуке органа надлежног за вршење надзора, укључујући судске поступке. Орган надлежан за вршење надзора из става 1. овог члана који је утврдио неправилности и незаконитости из члана 111. став 1. овог закона о томе обавештава и друге органе из члана 104. овог закона ако су те неправилности, односно незаконитости од значаја за њихов рад. Орган надлежан за вршење надзора из		
--	--	---	--	--

	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. (*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)." (*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).		става 1. овог члана не може откривати и размењивати са трећим лицима податке, информације и документацију које је добио у оквиру сарадње из овог члана без изричите сагласности органа надлежног за надзор који му је те информације, податке или документацију доставио, нити их може користити у другу сврху осим оне за коју му је тај орган дао сагласност – изузев у оправданим околностима у складу са законом, при чему ће о томе одмах обавестити тај орган. Обавеза чувања професионалне тајне, односно поверљивости података у складу са одредбама посебних прописа којима се уређују овлашћења и функције органа надлежног за вршење надзора из става 1. овог члана примењује се на сва лица која раде или су радила у том органу.			
58	1. Member States shall ensure that obliged entities can be held liable for breaches of national provisions transposing this Directive in accordance with this Article and Articles 59 to 61. Any resulting sanction or measure shall be effective, proportionate and dissuasive. 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. Member States may decide not to lay down	117-120	Привредни преступи Члан 117. Новчаном казном у износу од 1.000.000 до 3.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако: 1) не утврди идентитет стварног власника странке (члан 25. став 1.); 2) НЕ ОБАВЕСТИ УПРАВУ О СЛУЧАЈЕВИМА КАДА У ВЕЗИ СА ТРАНСАКЦИЈОМ ИЛИ СТРАНКОМ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА, ИЛИ КАДА СТРАНКА ТРАЖИ САВЕТ У	ПУ		

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. Member States shall further ensure that where their competent authorities identify breaches which are subject to criminal sanctions, they inform the law enforcement authorities in a timely manner. 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. 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. 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: (a) directly; (b) in collaboration with other authorities; (c) under their responsibility by delegation to such other authorities; (d) by application to the competent judicial authorities. In the exercise of their powers to impose administrative sanctions and measures, competent authorities shall cooperate closely in order to ensure that those administrative	ВЕЗИ СА ПРАЊЕМ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА, ОДНОСНО НЕ ОБАВЕСТИ ЈЕ У ПРОПИСАНИМ РОКОВИМА И НА ПРОПИСАНИ НАЧИН (ЧЛАН 47. СТ. 2–7.); 3) не обезбеди овлашћеном лицу услове за вршење послова у складу са овим законом (члан 52. ст. 1. и 2.); 4) не достави Управи, на њен захтев, тражене податке, информације и документацију, односно не достави их у прописаним роковима и на прописан начин (члан 73.); 5) привремено не обустави извршење трансакције на основу налога Управе или се за време за које је извршење трансакције привремено обустављено не придржава налога Управе који се односе на ту трансакцију или на лице које врши ту трансакцију (члан 75.); 6) не поступи по налогу Управе да прати финансијско пословање странке, не обавештава Управу о свим трансакцијама и пословима које та странка врши, односно не обавештава је у прописаним роковима (члан 76.); 7) обвезник, односно његови запослени, укључујући и чланове управног, надзорног и другог органа управљања прекрше забрану дојављивања (члан 90.); 8) ПОДАТКЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ ПРИБАВЉЕНУ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ НЕ ЧУВА 10 ГОДИНА ОД ДАНА ОКОНЧАЊА ПОСЛОВНОГ ОДНОСА, ИЗВРШЕНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ, ОДНОСНО ОД ПОСЛЕДЊЕГ		
---	--	--	--

	sanctions or measures produce the desired results and coordinate their action when dealing with cross-border cases.		ПРИСТУПА СЕФУ ИЛИ УЛАСКА У ИГРАЧНИЦУ (ЧЛАН 95. СТ. 1. И 2.); Новчаном казном у износу од 50.000 до 200.000 динара казниће се за привредни преступ и одговорно лице у правном лицу. Члан 18. Новчаном казном у износу од 100.000 до 2.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако: 1) не изради анализу ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење (члан 6.); 2) успостави пословни однос са странком, а да претходно није извршило прописане радње и мере, односно ако је пословни однос успостављен, не раскине га (чл. 7. и 9.); 3) изврши трансакцију а да претходно није извршило прописане мере (чл. 7. и 10.); 4) не прикупи податке о платиоцу и примаоцу плаћања и не укључи их у образац или поруку који прате пренос новчаних средстава током целог пута кроз ланац плаћања (члан 11. став 1.); 5) не провери тачност прикупљених података, на начин прописан у чл. 17–23. овог закона, пре преноса новчаних средстава (члан 11. став 7.); 5а) не одбије пренос новчаних средстава ако није прикупио и проверио податке у складу са одредбама члана 11. овог закона (члан 11. став 12.); б) не провери да ли су подаци о платиоцу и примаоцу плаћања укључени у образац		
--	---	--	--	--	--

		или поруку које прате пренос новчаних средстава (члан 12. став 1.); 7) не сачини процедуре за проверу потпуности података из члана 11. овог закона (члан 12. став 2.); 8) не провери тачност прикупљених података о примаоцу плаћања (члан 12. ст. 3. и 4.); 9) не сачини процедуре о поступању у случају да пренос новчаних средстава не садржи потпуне информације из члана 11. овог закона (члан 13. став 1.); 10) не обавести Народну банку Србије о пружаоцу платних услуга који учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу са чланом 11. овог закона, као и о мерама које је предузео према овом лицу; не размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 11. овог закона, заједно с другим околностима, представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма и о томе не обавести Управу; или не сачини белешку, коју чува у складу са законом (члан 13. став 4.); 11) не обезбеди да сви подаци о платиоцу и примаоцу плаћања буду сачувани у обрасцу или поруци која прати пренос новчаних средстава (члан 14. став 1.); 12) не сачини, користећи приступ заснован на процени ризика, процедуре о поступању у случају да електронска порука којом се преносе новчана средства не садржи податке из члана 11. овог закона (члан 14. став 2.); 13) не одбије пренос новчаних средстава, привремено не обустави пренос новчаних			
--	--	---	--	--	--

		средстава и не затражи од платиочевог пружаоца платних услуга податке из члана 11. овог закона који недостају у електронској поруци којом се преносе новчана средства, изврши даљи пренос новчаних средстава и истовремено или накнадно не затражи од другог посредника у том преносу, односно од платиочевог пружаоца платних услуга податке који недостају (члан 14. став 3.); 13а) не прибави податке о свим лицима која учествују у трансакцији с дигиталном имовином, а ако у извршењу трансакције с дигиталном имовином учествује и други пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином, не обезбеди да ти подаци буду достављени том другом пружаоцу услуга у складу с чланом 15а овог закона (члан 15а став 1.); 13б) не провери тачност прикупљених података о иницијатору трансакције с дигиталном имовином провером идентитета тог лица на начин прописан чл. 17–23. овог закона (члан 15а ст. 6. и 7.); 13Б) НЕ ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ИНИЦИЈАТОРУ ТРАНСАКЦИЈЕ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ПРОВЕРОМ ИДЕНТИТЕТА ТОГ ЛИЦА НА НАЧИН ПРОПИСАН ЧЛ. 17–23. ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 15А СТ. 8. И 9.); 13в) не сачини процедуре за проверу потпуности података из члана 15а овог закона (члан 15а став 9.); 13В) НЕ САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ ЗА ПРОВЕРУ ПОТПУНОСТИ ПОДАТАКА			
--	--	---	--	--	--

		ИЗ ЧЛАНА 15А ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 15А СТАВ 11.); 13г) не провери да ли су му достављени подаци из члана 15а овог закона (члан 15б став 1.); 13д) не сачини процедуре за проверу потпуности података из члана 15а овог закона (члан 15б став 2.); 13ђ) не провери тачност прикупљених података о кориснику трансакције провером идентитета тог корисника на начин прописан чл. 17–23. овог закона (члан 15б ст. 3. и 4.); 13е) не сачини процедуре о поступању у случају да му не буду достављени тачни и потпуни подаци из члана 15а овог закона (члан 15в став 1.); 13ж) не обавести надзорни орган о пружаоцу услуга повезаних с дигиталном имовином који учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу са чланом 15а овог закона, као и о мерама које је предузео према овом лицу у складу са чланом 15в овог закона, не размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 15а овог закона, заједно с другим околностима, представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма и/или о томе не обавести Управу ако утврди да постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, односно не сачини белешку (члан 15в став 5.); 14) не утврди и провери идентитет странке која је физичко лице, законског заступника те странке, пуномоћника странке која је физичко лице и не прибави			
--	--	---	--	--	--

		све прописане податке или их не прибави на прописани начин (члан 17.); 15) утврди и провери идентитет странке на основу квалификованог електронског сертификата супротно одредбама члана 18. овог закона (члан 18. став 1.); 16) не утврди и провери идентитет странке која је предузетник (члан 19. став 1.); 17) не утврди и провери идентитет странке која је правно лице (члан 20. став 1.); 18) не утврди и провери идентитет заступника правног лица и лица страног права (члан 21. став 1.); 19) не утврди и провери идентитет прокуристе или пуномоћника правног лица, лица страног права и предузетника (члан 22.); 20) не утврди и провери идентитет лица грађанског права, лица овлашћеног за заступање тог другог лица или не прибави све прописане податке (члан 23.); 21) не утврди и провери идентитет странке у складу са чланом 24. овог закона (члан 24.); 22) не утврди идентитет стварног власника странке у складу са чланом 3. став 1. тач. 11) и 12) овог закона и не прибави податке о стварном власнику на прописани начин (члан 25.); 23) не провери идентитет стварног власника странке (члан 25. став 6.); 24) не утврди идентитет корисника осигурања (члан 26.); 25) не утврди да ли је корисник осигурања и стварни власник корисника осигурања			
--	--	--	--	--	--

		функционер (члан 26. став 4.); 26) не обавести члана највишег руководства пре исплате осигуране суме и не изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке (члан 26. став 6.); 27) не прикупи податке и информације о пореклу имовине (члан 28.); 28) повери вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу из државе коју су надлежне међународне институције означиле као државу која не примењује или не примењује на адекватан начин међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма (члан 31. став 2.); 29) успостави пословни однос са странком супротно одредбама члана 33. овог закона (члан 33.); 30) не изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке из чл. 35–41. овог закона у случајевима када, у складу са одредбама члана 6. овог закона, израђеном и ажурираном на основу процене ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца, финансирање тероризма или финансирање ширења оружја за масовно уништење (члан 35.			
--	--	--	--	--	--

		став 2.); 31) код успостављања кореспондентског односа са банком или другом сличном институцијом, која има седиште у страној држави која није на листи држава које примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма који су на нивоу стандарда европске уније или виши, не прибави прописане податке, информације и документацију, односно не прибави их на прописани начин (члан 36. ст. 1. и 3.); 32) у уговору на основу којег се успоставља кореспондентски однос, посебно не утврди и документује обавезе сваке уговорне стране у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма и ако тај уговор не чува у складу са законом (члан 36. став 5.); 33) успостави кореспондентски однос са страном банком или другом сличном институцијом на основу којег та страна институција може користити рачун код обвезника за директно пословање са својим странкама (члан 36. став 6.); 34) не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер (члан 38. став 1.); 35) не изврши мере и радње прописане чланом 38. ст. 2. и 3. уколико је странка или стварни власник странке функционер (члан 38. ст. 2. и 3.); 36) успостави пословни однос без физичког присуства странке а да претходно није извршило прописане додатне мере (члан 39.);			
--	--	--	--	--	--

		37) не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице (члан 40. став 1.); 38) не предузме додатне мере ако је странка или стварни власник странке из оф-шор државе (члан 40.); 39) не примени додатне мере када успоставља пословни однос или врши трансакције са странком из државе коју су надлежне међународне институције означиле као државу која не примењује или не примењује на адекватан начин међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма (члан 41. став 1.); 40) изврши поједностављене мере познавања и праћења странке супротно условима прописаним у члану 42. овог закона (члан 42.); 41) отвори, изда или води анонимни рачун, штедну књижицу на шифру или доносиоца, анонимне сефове, односно врши друге услуге, које посредно или непосредно омогућавају прикривање идентитета странке (члан 44.); 42) успостави или настави кореспондентски однос са банком која послује или би могла пословати као квази банка или са другом сличном институцијом за коју се основано може претпоставити да може дозволити коришћење својих рачуна квази банци (члан 45.); 43) прими готов новац за плаћање робе и непокретности или услуга у износу од 10.000 евра или више у динарској			
--	--	---	--	--	--

		противвредности, без обзира да ли се плаћање врши једнократно или у више међусобно повезаних готовинских трансакција (члан 46. став 1.); 44) не обавести Управу о свакој готовинској трансакцији у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности (члан 47. став 1.); 45) не обезбеди да се мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма прописане овим законом, у истом обиму спроводе и у његовим пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у његовом већинском власништву (члан 48.); 46) не именује овлашћено лице и његовог заменика за вршење послова у складу са овим законом (члан 49.); 47) не обезбеди да послове овлашћеног лица и заменика овлашћеног лица из члана 49. овог закона обавља лице које испуњава услове прописане чланом 50. овог закона (члан 50.); 48) не изради листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење (члан 69. став 1.); 49) не примењује листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење (члан 69. став 3.); 50) у листу индикатора не унесе индикаторе чије је уношење обавезно у			
--	--	---	--	--	--

		складу са законом и подзаконским актима донетим на основу овог закона (члан 69. став 1.); 51) ако податке, информације и документацију прибављену на основу овог закона не користи само за намене одређене законом (члан 94.); 51А) ПОДАТКЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ О ОВЛАШЋЕНОМ ЛИЦУ, ЗАМЕНИКУ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА, СТРУЧНОМ ОСПОСОБЉАВАЊУ ЗАПОСЛЕНИХ И ИЗВРШЕНИМ УНУТРАШЊИМ КОНТРОЛАМА НЕ ЧУВА ПЕТ ГОДИНА ОД ДАНА ПРЕСТАНКА ДУЖНОСТИ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА, ИЗВРШЕНОГ СТРУЧНОГ ОСПОСОБЉАВАЊА ИЛИ ИЗВРШЕНЕ УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ (ЧЛАН 95. СТАВ 3.); 51Б) СА ПОДАЦИМА ИЗ ЧЛАНА 95. СТ. 1. ДО 3. ОВОГ ЗАКОНА ПОСТУПА, ОДНОСНО АКО ТЕ ПОДАТКЕ ЧУВА ИЛИ ОБРАЂУЈЕ НА ДРУГИ НАЧИНЕ СУПРОТНО ОДРЕДБАМА ЧЛАНА 95. СТ. 4. И 5. ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 95. СТ. 4. И 5.); 51В) НЕ ДОСТАВИ УРЕДНО И БЕЗ ОДЛАГАЊА ПОДАТКЕ НА ЗАХТЕВ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА, УПРАВЕ ИЛИ ДРУГОГ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА ИЛИ ТУ ДОСТАВУ НЕ ИЗВРШИ КОРИШЋЕЊЕМ СИГУРНИХ НАЧИНА КОМУНИКАЦИЈЕ И ТАКО ДА СЕ ОБЕЗБЕДИ ПУНА ПОВЕРЉИВОСТ ЗАХТЕВА НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА			
--	--	---	--	--	--

		(ЧЛАН 95. СТАВ 6.) 52) не води евиденције података у складу са овим законом (члан 98. став 1.); 53) евиденције које води у складу са овим законом не садрже све прописане податке (члан 99. став 1.); Новчаном казном у износу од 10.000 до 150.000 динара казниће се и одговорно лице у правном лицу. Члан 119. Новчаном казном у износу од 50.000 до 1.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако: 1) не изради анализу ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење у складу са смерницама које доноси орган из члана 104. овог закона надлежан за надзор над применом закона код тог правног лица, односно та анализа не садржи процену ризика за сваку групу или врсту странке, пословног односа, услуге коју пружа у оквиру своје делатности или трансакције (члан 6. ст. 1. и 2.); 2) не сачини службену белешку или је не чува у складу са законом у случајевима када не може да изврши радње и мере из члана 7. став 1. тач. 1)–4) овог закона (члан 7. став 3.); 3) не прибави све прописане податке или их не прибави на прописани начин приликом утврђивања идентитета странке која је правно лице (члан 20. ст. 2–6.);			
--	--	--	--	--	--

		4) не прибави писмену изјаву странке уколико посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације (члан 20. став 7.); 5) не прибави све податке на прописани начин приликом утврђивања идентитета заступника странке која је правно лице (члан 21.); 6) не прибави све податке о лицу овлашћеном за заступање лица грађанског права на прописани начин (члан 23.); 7) не прибави прописане податке или их не прибави на прописани начин приликом утврђивања идентитета странке или њеног законског заступника или пуномоћника приликом уласка тог лица у играчницу или приступа сефу, као и писмену изјаву странке у играчници којом странка под материјалном и кривичном одговорношћу изјављује да у играма на срећу учествује за свој рачун и у своје име. (члан 24.); 8) не прати пословање странке са дужном пажњом у обиму и учесталости који одговарају степену ризика утврђеном у анализи ризика из члана 6. овог закона (члан 29.); 9) повери вршење мера познавања и праћења странке трећем лицу без претходне провере да ли то треће лице испуњава услове прописане овим законом или ако је то треће лице утврдило и проверило идентитет странке без њеног присуства (члан 30. ст. 3. и 4.); 10) повери вршење мера познавања и праћења странке трећем лицу када је странка оф-шор правно лице или			
--	--	--	--	--	--

		анонимно друштво или је странка оф-шор правно лице или квази банка (члан 31. ст. 1. и 3.); 11) не предузме додатне мере и радње за отклањање разлога за сумњу у веродостојност документације достављене од трећег лица и не сачини службену белешку о предузетим мерама и радњама (члан 32. ст. 3–5.); 12) уколико не размотри да ли ће убудуће поверавати вршење радњи и мера познавања и праћења странке и не сачини службену белешку о предузетим мерама (члан 32. став 6.); 13) успостави или настави кореспондентски однос са банком или другом сличном институцијом која има седиште у страниј држави супротно одредбама члана 36. ст. 2. и 4. овог закона (члан 36. ст. 2. и 4.); 14) не процени ризик од прања новца или финансирања тероризма у складу са чланом 37. ст. 1. и 2. и не предузме додатне мере којима се умањују процењени ризици и управља тим ризицима (члан 37.); 15) не обавести Управу о личном имену и називу радног места овлашћеног лица и његовог заменика, личном имену и називу радног места члана највишег руководства одговорног за примену овог закона као и сваку промену тих података у прописаним роковима (члан 52. став 3.); 16) не обезбеди редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове спречавања и откривања прања			
--	--	--	--	--	--

		новца и финансирања тероризма (члан 53. ст. 1. и 2.); 17) не изради програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених, односно не изради га у прописаним роковима (члан 53. став 3.); 18) не спроводи редовну унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ (члан 54.); 19) не утврди поступак којим се при заснивању радног односа на радном месту на коме се примењују одредбе овог закона, и прописа донетих на основу овог закона, кандидат за то радно место проверава да ли је осуђиван за кривична дела којима се прибавља противправна имовинска корист или кривична дела повезана са тероризмом или тај поступак не примењује (члан 55.); 20) не предузме неопходне мере како би заштитио овлашћено лице и запослене који спроводе одредбе овог закона од насилних радњи усмерених на њихов физички и психички интегритет (члан 93.). Новчаном казном у износу од 10.000 до 100.000 динара казниће се и одговорно лице у правном лицу ако изврши неку од радњи из става 1. овог члана.			
--	--	---	--	--	--

			ПОВЕЋАЊЕ ВИСИНЕ НОВЧАНИХ КАЗНИ ЗА ПРИВРЕДНЕ ПРЕСТУПЕ ЧЛАН 119А ЗА ПРИВРЕДНЕ ПРЕСТУПЕ ПРАВНИХ ЛИЦА И ОДГОВОРНИХ ЛИЦА У ТИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА ИЗ ЧЛ. 117. ДО 119. МОЖЕ СЕ ИЗРЕЋИ И ВИША НОВЧАНА КАЗНА ОД ПРОПИСАНЕ У СКЛАДУ С ЧЛАНОМ 18. СТАВ 2. ЗАКОНА О ПРИВРЕДНИМ ПРЕСТУПИМА. Прекршаји Члан 120. НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 150.000 ДО 500.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ПРЕДУЗЕТНИК АКО ИЗВРШИ НЕКУ ОД РАДЊИ ИЗ ЧЛАНА 117. ОВОГ ЗАКОНА. НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 100.000 ДО 300.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ПРЕДУЗЕТНИК АКО ИЗВРШИ НЕКУ ОД РАДЊИ ИЗ ЧЛАНА 118. ОВОГ ЗАКОНА. НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 60.000 ДО 200.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ПРЕДУЗЕТНИК АКО ИЗВРШИ НЕКУ ОД РАДЊИ ИЗ ЧЛАНА 119. ОВОГ ЗАКОНА. НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД			
--	--	--	--	--	--	--

		50.000 ДО 150.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ АКО ИЗВРШИ НЕКУ ОД РАДЊИ ИЗ ЧЛ. 117. И 118. ОВОГ ЗАКОНА. НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 50.000 ДО 150.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ПРИМИ ГОТОВ НОВАЦ НА ОСНОВУ УГОВОРА О ЗАЈМУ ИЛИ УГОВОРА О КУПОПРОДАЈИ НЕПОКРЕТНОСТИ У ИЗНОСУ ОД 10.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЋУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ГОТОВИНСКИХ ТРАНСАКЦИЈА ИЛИ ЈЕДНОМ ИЛИ ВИШЕ УГОВОРА У ПЕРИОДУ ОД ГОДИНУ ДАНА (ЧЛАН 46. СТАВ 2.). НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 50.000 ДО 150.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ АКО НАДЛЕЖНОМ ЦАРИНСКОМ ОРГАНУ НЕ ПРИЈАВИ ФИЗИЧКИ ПРЕНОСИВА СРЕДСТВА ПЛАЋАЊА У ИЗНОСУ ОД 10.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРИМА ИЛИ СТРАНОЈ ВАЛУТИ КОЈЕ ПРЕНОСИ ПРЕКО ДРЖАВНЕ ГРАНИЦЕ (ЧЛАН 86. СТАВ 1.). НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 50.000 ДО 150.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ АКО ПРИЈАВА ИЗ ЧЛАНА 86. ОВОГ ЗАКОНА НЕ САДРЖИ СВЕ			
--	--	---	--	--	--

		ПРОПИСАНЕ ПОДАТКЕ (ЧЛАН 86. СТАВ 2.). ЗА ПРЕКРШАЈ ИЗ СТ. 1. ДО 7. ОВОГ ЧЛАНА МОЖЕ СЕ ИЗРЕЋИ И ВИША КАЗНА ОД ПРОПИСАНЕ У СКЛАДУ С ЧЛАНОМ 39. СТАВ 4. ЗАКОНА О ПРЕКРШАЈИМА.ПРЕКРШАЈИ ЗА КОЈЕ ОДГОВАРА АДВОКАТ И ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК Члан 121. Новчаном казном у износу од 10.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај адвокат и јавни бележник ако: 1) не изради анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма у складу са чланом 6. овог закона (члан 57а став 1. тач. 1); 2) не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер у складу са чланом 38. овог закона (члан 57а став 1. тач.2); 3) не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице у складу са чланом 40. овог закона (члан 57а став 1. тач 3.); 4) не примени појачане радње и мере у складу са чланом 41. овог закона			
--	--	--	--	--	--

			када успоставља пословни однос или врши трансакцију када пословни однос није успостављен, са странком из државе која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма (члан 57а став 1. тач 4.); 5) не спроводи редовну унутрашњу контролу и не организује независну интерну ревизију у складу са чланом 54. овог закона (члан 57а став 1. тач 5.); 6) не процени ризик од прања новца и финансирања тероризма у односу на нову услугу коју пружа у оквиру своје делатности, нову пословну праксу, као и начине пружања нове услуге, и то пре увођења нове услуге, као и не процени ризик од коришћења савремених технологија у пружању постојећих или нових услуга у складу са чланом 37. овог закона (члан 57а став 1. тач.6); 7) не обавести управу о случајевима када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, или када странка тражи савет у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, односно не обавести је у прописаним роковима и на			
--	--	--	--	--	--	--

			прописани начин (члан 58.); 8) не достави управи, на њен захтев, тражене податке, информације и документацију, односно не достави их у прописаним роковима и на прописан начин (члан 59.); 9) не изради и не примењује листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца и финансирања тероризма (члан 61.); 10) податке, информације и документацију прибављену на основу овог закона не користи само за намене одређене законом (члан 57. став 8.); 11) не води евиденцију податка у складу са овим законом (члан 62.); 12) прекрши забрану дојављивања (члан 60a).			
59	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: (a) Articles 10 to 24 (customer due diligence); (b) Articles 33, 34 and 35 (suspicious transaction reporting); (c) Article 40 (record-keeping); and (d) Articles 45 and 46 (internal controls). 2. Member States shall ensure that in the	117	Привредни преступи Члан 117. Новчаном казном у износу од 1.000.000 до 3.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако: 1) не утврди идентитет стварног власника странке (члан 25. став 1.); 2) НЕ ОБАВЕСТИ УПРАВУ О СЛУЧАЈЕВИМА КАДА У ВЕЗИ СА ТРАНСАКЦИЈОМ ИЛИ СТРАНКОМ	ПУ		

cases referred to in paragraph 1, the administrative sanctions and measures that can be applied include at least the following: (a) a public statement which identifies the natural or legal person and the nature of the breach; (b) an order requiring the natural or legal person to cease the conduct and to desist from repetition of that conduct; (c) where an obliged entity is subject to an authorisation, withdrawal or suspension of the authorisation; (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; (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. 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: (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		ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА, ИЛИ КАДА СТРАНКА ТРАЖИ САВЕТ У ВЕЗИ СА ПРАЊЕМ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА, ОДНОСНО НЕ ОБАВЕСТИ ЈЕ У ПРОПИСАНИМ РОКОВИМА И НА ПРОПИСАНИ НАЧИН (ЧЛАН 47. СТ. 2–7.); 3) не обезбеди овлашћеном лицу услове за вршење послова у складу са овим законом (члан 52. ст. 1. и 2.); 4) не достави Управи, на њен захтев, тражене податке, информације и документацију, односно не достави их у прописаним роковима и на прописан начин (члан 73.); 5) привремено не обустави извршење трансакције на основу налога Управе или се за време за које је извршење трансакције привремено обустављено не придржава налога Управе који се односе на ту трансакцију или на лице које врши ту трансакцију (члан 75.); 6) не поступи по налогу Управе да прати финансијско пословање странке, не обавештава Управу о свим трансакцијама и пословима које та странка врши, односно не обавештава је у прописаним роковима (члан 76.); 7) обвезник, односно његови запослени, укључујући и чланове управног, надзорног и другог органа управљања прекрше забрану дојављивања (члан 90.); 8) ПОДАТКЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ ПРИБАВЉЕНУ У СКЛАДУ СА ОВИМ		
---	--	--	--	--

	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; (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. 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.	104.1-4	ЗАКОНОМ НЕ ЧУВА 10 ГОДИНА ОД ДАНА ОКОНЧАЊА ПОСЛОВНОГ ОДНОСА, ИЗВРШЕНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ, ОДНОСНО ОД ПОСЛЕДЊЕГ ПРИСТУПА СЕФУ ИЛИ УЛАСКА У ИГРАЧНИЦУ (ЧЛАН 95. СТ. 1. И 2.); Новчаном казном у износу од 50.000 до 200.000 динара казниће се за привредни преступ и одговорно лице у правном лицу. АКО ОРГАН ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА У ВРШЕЊУ НАДЗОРА УТВРДИ ПОСТОЈАЊЕ НЕПРАВИЛНОСТИ ИЛИ НЕЗАКОНИТОСТИ У ПРИМЕНИ ОВОГ ЗАКОНА, ДУЖАН ЈЕ ДА ПРЕДУЗМЕ ЈЕДНУ ОД СЛЕДЕЋИХ МЕРА: 1) ЗАХТЕВА ОТКЛАЊАЊЕ НЕПРАВИЛНОСТИ И НЕДОСТАКА У РОКУ КОЛИ САМ ОДРЕДИ; 2) ПОДНЕСЕ ЗАХТЕВ НАДЛЕЖНОМ ОРГАНУ ЗА ПОКРЕТАЊЕ ОДГОВАРАЈУЋЕГ ПОСТУПАКА, УКЉУЧУЈУЋИ КРИВИЧНИ ПОСТУПАК, И О ТОМЕ БЕЗ ОДЛАГАЊА ОБАВЕСТИ УПРАВУ; 3) ИЗРЕКНЕ НОВЧАНУ КАЗНУ КАО УПРАВНУ МЕРУ ДО ДВОСТРУКО ВЕЋЕГ ИЗНОСА ОД ИЗНОСА КОРИСТИ КОЈА ЈЕ ОСТВАРЕНА ПОВРЕДОМ ОВОГ ЗАКОНА, А АКО СЕ ТА КОРИСТ НЕ МОЖЕ УТВРДИТИ, У ИЗНОСУ ДО 120 МИЛИОНА ДИНАРА; 4) ПРЕДУЗМЕ ДРУГЕ МЕРЕ И РАДЊЕ ЗА КОЈЕ ЈЕ ЗАКОНОМ ОВЛАШЋЕН. ИЗУЗЕТНО ОД СТАВА 2. ТАЧКА 3)		
--	---	---------	--	--	--

			ОВОГ ЧЛАНА, НОВЧАНА КАЗНА КОЈА СЕ ИЗРИЧЕ ОБВЕЗНИКУ КОЛИ ЈЕ ФИНАНСИЈСКА ИНСТИТУЦИЈА МОЖЕ СЕ УТВРДИТИ У ИЗНОСУ ДО 600 МИЛИОНА ДИНАРА ИЛИ У ИЗНОСУ ДО 10% УКУПНОГ ПРИХОДА ТОГ ОБВЕЗНИКА ОСТВАРЕНОГ У ПРЕТХОДНОЈ ГОДИНИ. Орган из става 1. овог члана, уколико на основу закона даје дозволе за рад обвезника, односно овлашћења за обављање послова обвезника, може привремено или трајно да забрани обављање делатности обвезника, односно да обвезнику одузме дозволу или овлашћење за обављање послова, у нарочито оправданим случајевима., УКЉУЧУЈУЋИ НАЛОГ ОБВЕЗНИКУ ДА УКИНЕ ВРШЕЊЕ ПОСЛОВА У СВОЈИМ ОГРАНЦИМА ИЛИ ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА У ТРЕЋИМ ДРЖАВАМА, ОДНОСНО ОДБИЈЕ ИЛИ НЕ ДОЗВОЛИ ОТВАРАЊЕ ОГРАНКА ИЛИ ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ У ТРЕЋОЈ ДРЖАВИ.			
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 and nature of the breach and the identity of the	123	Орган из члана 104. овог закона је дужан да на својој званичној интернет страници објави обавештење о правноснажној одлуци којом се изриче казна или друга мера обвезнику за кршење одредаба овог закона, и то одмах након што је лице коме је изречена казна или друга мера обавештено о одлуци. Обавештење из става 1. овог члана садржи	ПУ		

persons responsible. Member States shall not be obliged to apply this subparagraph to decisions imposing measures that are of an investigatory nature. 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: (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; (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; (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: (i) that the stability of financial markets would not be put in jeopardy; or (ii) the proportionality of the publication of the		податке о врсти и природи кршења одредаба овог закона, као и о идентитету лица према коме је казна или друга мера изречена. Ако орган из става 1. овог члана процени да је мера објављивања идентитета лица према коме је казна или друга мера изречена, односно његових личних података несразмерна тежини кршења одредаба овог закона, или ако би објава угрозила стабилност финансијског тржишта Републике Србије или истраге која је у току, надзорни орган: 1) одлаже објављивање обавештења из става 1. овог члана до тренутка када разлози из овог става престану да постоје; 2) објављује обавештења из става 1. овог члана не наводећи личне податке о лицу коме је изречена казна или друга мера, у ком случају се објављивање личних података може одложити за разуман временски период, под условом да се предвиђа да ће у том периоду разлози за ненавођење личних података престати да постоје; 3) неће објавити обавештење из става 1. овог члана ако процени да поступање из тач. 1) и 2) овог става није довољно да осигура стабилност финансијског тржишта, као и када процени да је објављивање тог обавештења несразмерно		
--	--	--	--	--

decision with regard to measures which are deemed to be of a minor nature. 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. 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. 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: (a) the gravity and the duration of the breach; (b) the degree of responsibility of the natural or legal person held responsible; (c) the financial strength of the natural or legal person held responsible, as indicated for example by the total turnover of the legal person held responsible or the annual income of the natural person held responsible; (d) the benefit derived from the breach by the natural or legal person held responsible, insofar as it can be determined;	104A	тежини изречене казне или друге мере. Обавештење из става 1. овог члана мора да буде доступно на званичној интернет страници пет година након објављивања. Период у коме су лични подаци доступни на званичној интернет страници је једна година од дана објављивања. ОДМЕРАВАЊЕ МЕРА И КАЗНИ И ЊИХОВО ОБЈАВЉИВАЊЕ ЧЛАН 104А ПРИ ОДРЕЂИВАЊУ ВРСТЕ И ВИСИНЕ МЕРА И КАЗНИ ЗА ПОВРЕДЕ ОВОГ ЗАКОНА И ПОДЗАКОНСКИХ АКТА ДОНЕТИХ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА, ОРГАНИ ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА УЗИМАЈУ У ОБЗИР СВЕ РЕЛЕВАНТНЕ ОКОЛНОСТИ, УКЉУЧУЈУЋИ, АКО ЈЕ ПРИМЕНЉИВО: 1) ТЕЖИНУ И ТРАЈАЊЕ ПОВРЕДЕ; 2) СТЕПЕН ОДГОВОРНОСТИ ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ОДГОВОРНО ЗА ТУ ПОВРЕДУ; 3) ФИНАНСИЈСКУ СНАГУ ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ОДГОВОРНО ЗА ТУ ПОВРЕДУ, КОЈЕ МОЖЕ УЗЕТИ У ОБЗИР УКУПНЕ ПРИХОДЕ ОДГОВОРНОГ ПРАВНОГ			
---	------	--	--	--	--

	(e)the losses to third parties caused by the breach, insofar as they can be determined; (f)the level of cooperation of the natural or legal person held responsible with the competent authority; (g)previous breaches by the natural or legal person held responsible. 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: (a)power to represent the legal person; (b)authority to take decisions on behalf of the legal person; or (c)authority to exercise control within the legal person. 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.		ИЛИ ФИЗИЧКОГ ЛИЦА НА ГОДИШЊЕМ НИВОУ; 4) КОРИСТ ПРИБАВЉЕНУ ТОМ ПОВРЕДОМ, АКО ЈЕ ТО МОГУЋЕ УТВРДИТИ; 5) ГУБИТКЕ ИЛИ ШТЕТУ ЗА ТРЕЋА ЛИЦА КОЈИ СУ ПРОУЗРОКОВАНИ ТОМ ПОВРЕДОМ, АКО ЈЕ ТО МОГУЋЕ УТВРДИТИ; 6) СТЕПЕН САРАДЊЕ ОДГОВОРНОГ ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА С НАДЛЕЖНИМ ОРГАНОМ; 7) ПРЕТХОДНЕ ПОВРЕДЕ ОВОГ ЗАКОНА ИЛИ ДРУГИХ ПРОПИСА У ОБЛАСТИ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО ОДГОВОРНО ФИЗИЧКО ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ.			
61	1. Member States shall ensure that competent authorities, as well as, where applicable, self-regulatory bodies, establish effective and reliable mechanisms to encourage the reporting to competent authorities, as well as, where applicable self-regulatory bodies, of potential or actual breaches of the national provisions transposing this Directive.	113	Орган из члана 104. овог закона је дужан да успостави механизам којим се подстиче пријављивање том органу кршења одредаба овог закона од стране обвезника, односно запослених у обвезнику. Механизам из става 1. овог члана укључује најмање следеће:	ПУ		

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 2. The mechanisms referred to in paragraph 1 shall include at least: (a) specific procedures for the receipt of reports on breaches and their follow-up; (b) appropriate protection for employees or persons in a comparable position, of obliged entities who report breaches committed within the obliged entity; (c) appropriate protection for the accused person; (d) protection of personal data concerning both the person who reports the breaches and the natural person who is allegedly responsible for a breach, in compliance with the principles laid down in Directive 95/46/EC; (e) clear rules that ensure that confidentiality is guaranteed in all cases in relation to the person who reports the breaches committed within the obliged entity, unless disclosure is required by national law in the context of further investigations or subsequent judicial proceedings. 3. Member States shall require obliged entities to have in place appropriate procedures for their employees, or persons in a comparable position, to report breaches internally through a specific, independent and anonymous channel, proportionate to the nature and size of the obliged entity	113	1) поступак за примање пријава о кршењу одредаба овог закона и предузимање активности у вези с тим пријавама; 2) одговарајућу заштиту запосленог код обвезника који пријави кршење одредаба овог закона; 3) одговарајућу заштиту запосленог које је пријављено за кршење одредаба овог закона; 4) заштиту личних података запосленог који пријави кршење одредаба овог закона и запосленог које је пријављено за кршење одредаба овог закона; 5) правила која обезбеђују поверљивост у односу на запосленог који пријави кршење одредаба овог закона, осим ако је то неопходно у циљу истраге или судског поступка. Обвезник је дужан да интерним актом пропише процедуре за интерно пријављивање за кршење одредаба овог закона кроз посебан и анониман канал комуникације, а у складу са величином обвезника и природом његовог пословања. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПО ПРИЈАВИ ИЗ СТАВА 3. ОВОГ ЧЛАНА ПОСТУПА У СКЛАДУ С НАЧЕЛОМ ПОВЕРЉИВОСТИ И ЗАШТИТЕ ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ, КАО И ДА		
--	-----	--	--	--

	concerned.	94	ЗАШТИТИ ЗАПОСЛЕНОГ КОЈИ ЈЕ ПРИЈАВИО ТУ ПОВРЕДУ ОД ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕТЊАМА ИЛИ ЗАСТРАШИВАЊУ, А ПОСЕБНО ОД НЕПОВОЉНИХ ИЛИ ДИСКРИМИНАТОРНИХ МЕРА У ВЕЗИ С РАДНИМ ОДНОСОМ. НА ЗАШТИТУ ТОГ ЗАПОСЛЕНОГ ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА УЗБУЊИВАЧА. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕДУЗМЕ НЕОПХОДНЕ МЕРЕ КАКО БИ ЗАШТИТИО ОВЛАШЋЕНО ЛИЦЕ И ЗАПОСЛЕНЕ КОЈИ СПРОВОДЕ ОДРЕДБЕ ОВОГ ЗАКОНА ОД ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕТЊАМА, НАСИЛНИМ ИЛИ РЕПРЕСИВНИМ РАДЊАМА ИЛИ БИЛО КОЈИМ ДРУГИМ НЕПРИЈАТЕЉСКИМ РАДЊАМА, А НАРОЧИТО ОД НЕПОВОЉНИХ ИЛИ ДИСКРИМИНАТОРСКИХ РАДЊИ УСМЕРЕНИХ НА ЊИХОВ ФИЗИЧКИ ИЛИ ПСИХИЧКИ ИНТЕГРИТЕТ НА РАДНОМ МЕСТУ. ОВЛАШЋЕНО ЛИЦЕ И ЗАПОСЛЕНИ ПРЕМА КОМЕ ЈЕ ПРЕДУЗЕТА БИЛО КОЈА РАДЊА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЗБОГ СПРОВОЂЕЊА ОДРЕДБИ ОВОГ ЗАКОНА ИМАЈУ ПРАВО НА СУДСКУ ЗАШТИТУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.			
62	1. Member States shall ensure that their competent authorities inform the ESAs of all administrative sanctions and measures	71.3	(3) Органи из члана 104. овог закона, министарство надлежно за унутрашње послове, министарство надлежно за	ПУ		

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. 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. 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.	71.4 71.5	послове правосуђа, јавна тужилаштва и судови дужни су да Управи, ради обједињавања података и анализе из става 1. овог члана, редовно достављају податке и информације о поступцима у вези са прекршајима, привредним преступима и кривичним делима који се односе на прање новца и финансирање тероризма, о њиховим извршиоцима, као и о одузимању имовине стечене извршењем кривичног дела. (4) Органи из члана 104. овог закона и министарство надлежно за унутрашње послове, дужни су да Управи достављају следеће податке: 1) датум подношења пријаве, односно захтева за покретање прекршајног поступка; 2) име, презиме, датум и место рођења, јединствени матични број грађана (у даљем тексту: ЈМБГ), односно пословно име и седиште лица против кога је поднета пријава, односно захтев; 3) правна квалификација дела и место, време и начин извршења радње дела; 4) правна квалификација претходног дела и место, време и начин извршења радње тог дела. (5) Републичко јавно тужилаштво и друго надлежно тужилаштво, дужно је да Управи достави следеће податке: 1) датум подизања оптужнице; 2) име, презиме, датум и место рођења, ЈМБГ, односно пословно име и седиште	
---	--	--	--

		71.6	оптуженог лица; 3) правна квалификација дела, место, време и начин извршења радње дела; 4) правна квалификација претходног дела, место, време и начин извршења радње тог дела. (6) Судови су дужни да Управи доставе следеће податке: 1) име, презиме, датум и место рођења, ЈМБГ, односно пословно име и седиште лица против којих је покренут поступак; 2) правна квалификација дела, врста и износ привремено или трајно одузете имовинске користи; 3) врста и висина казне; 4) последња одлука донета у поступку у тренутку извештавања; 5) о примљеним и послатим замолницама у вези са кривичним делима из става 3. овог члана или претходним делима; 6) о свим примљеним и послатим захтевима за привремено или трајно одузимање имовинске користи, без обзира на врсту кривичног дела.			
		71.7	(7) Министарство надлежно за послове правосуђа дужно је да Управи достави податке о примљеним и послатим захтевима за међународну правну помоћ у вези са кривичним делима из става 3. овог члана, као и податке о привремено и трајно одузетој имовини.			
		111	Органи из члана 104. овог закона дужни			

			су да о предузетим мерама у извршеном надзору, о утврђеним неправилностима и незаконитостима, као и о другим значајним чињеницама у вези са надзором одмах, у писменој форми, обавесте Управу, као и да доставе примерак донетог акта.			
63-69 Final provision s						
64a	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). 2. Where reference is made to this paragraph, Article 5 of Regulation (EU) No 182/2011 shall apply. (*11) Regulation (EU) 2015/847 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on information accompanying transfers of funds and repealing Regulation (EC) No 1781/2006 (OJ L 141, 5.6.2015, p. 1)." (*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).					
65	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: (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) 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; (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; (d) an account of the international cooperation and information exchange between competent authorities and FIUs; (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; (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; (g) an evaluation of how fundamental rights and principles recognised by the Charter of Fundamental Rights of the European Union have been respected. 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. 2. By 1 June 2019, the Commission shall assess the framework for FIUs' cooperation with third countries and obstacles and opportunities to enhance cooperation between FIUs in the Union including the possibility of establishing a coordination and support mechanism. 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.					
67	1. Member States shall bring into force the laws, regulations and administrative provisions necessary to comply with this Directive by 26 June 2017. Member States shall apply Article 12(3) as of 10 July 2020. Member States shall set up the registers referred to in Article 30 by 10 January 2020 and the registers referred to in Article 31 by 10 March 2020 and the centralised automated mechanisms referred to in Article 32a by 10 September 2020. The Commission shall ensure the interconnection of registers referred to in Articles 30 and 31 in cooperation with the Member States by 10 March 2021. Member States shall immediately communicate the text of the measures referred to in this paragraph to the Commission. When Member States adopt those 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.					