

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. тачка 16) мења се и гласи:

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

После тачке 16) додају се тач. 16а) до 16д), које гласе:

„16а) адреса дигиталне имовине означава јединствену ознаку (енг. *identifier*) виртуелног места које садржи податке о одређеној дигиталној имовини, укључујући адресу са самосталним хостингом (енг. *self-hosted address*);

16б) адреса са самосталним хостингом (енг. *self-hosted address*) је адреса децентрализоване базе података (енг. *distributed ledger address*) која није повезана ни са једним од следећег:

(1) пружаоцем услуга повезаних с дигиталном имовином,

(2) лицем које нема седиште у Републици Србији, а пружа услуге сличне услугама пружаоца услуга повезаних с дигиталном имовином;

16в) адреса децентрализоване базе података (енг. *distributed ledger address*) означава алфанумеричку ознаку којом се на мрежи која употребљава технологију децентрализоване базе података (енг. *distributed ledger technology*) или сличну технологију означава адреса на коју се дигитална имовина може слати или примати;

16г) технологија децентрализоване базе података (енг. *distributed ledger technology* или *DLT*) означава технологију која омогућава функционисање и употребу децентрализованих база података;

16д) посредник у пружању услуга повезаних с дигиталном имовином означава пружаоца услуга повезаних с дигиталном имовином који није пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином иницијатора или корисника трансакције и који прима и преноси дигиталну имовину у име пружаоца услуга повезаних с дигиталном имовином иницијатора или корисника трансакције или другог посредника у пружању услуга повезаних с дигиталном имовином;”.

Тачка 32) мења се и гласи:

„32) збирни пренос (енг. *batch file transfer*) је скуп више појединачних преноса новчаних средстава груписаних ради њиховог заједничког преноса, укључујући и скуп појединачних преноса дигиталне имовине груписаних ради њиховог заједничког преноса;”.

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.

Додају се тач. 47) и 48), које гласе:

„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.

48) саморегулаторно тело је тело које заступа припаднике једне професије и има улогу у њиховом регулисању, у обављању одређених функција надзора или праћења и у обезбеђивању поштовања правила која се на њих односе.”.

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. после речи: „дужан да” додају се речи „у писменој форми”, а 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 чл. 44. и 45. Закона о платним услугама 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 збирног преноса дигиталне имовине од једног иницијатора, на појединачне преносе који су груписани не примењује се став 2. овог члана, под условом да су у збирном преносу садржани подаци из ст. 2. и 3. овог члана, да су ти подаци проверени у складу са ст. 9. и 10. овог члана и да појединачни преноси садрже адресу дигиталне имовине која се користи за извршење трансакције с дигиталном имовином, односно одговарајућу јединствену ознаку трансакције с дигиталном имовином.”.

Досадашњи ст. 5. до 9. постају ст. 7. до 11.

После досадашњег става 9, који постаје став 11, додаје се нови став 12, који гласи:

„У складу с чланом 15в овог закона, пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином корисника трансакције дужан је да својим унутрашњим актима утврди када ће вратити пренесену дигиталну имовину ако му не буду достављени тачни и потпуни подаци из овог члана.”.

Досадашњи став 10. постаје став 13.

После досадашњег става 10, који постаје став 13, додаје се став 14, који гласи:

„Одредбе чл. 15а до 15в сходно се примењују и на посредника у пружању услуга повезаних с дигиталном имовином.”.

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 огранака и подређених друштава у држави у тој држави;

4б) захтевати додатну или појачану спољну ревизију за финансијске групе у вези с било којим њеним огранком 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 даљим активностима које су предузете на основу тих пријава;

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: „из члана 4. став 1. тач. 1) - 7), тач. 9) - 11), тач. 13) - 16) и 17) - 18) и ст. 2. и 3. овог закона”.

После тачке 5) додаје се тачка 6) која гласи:

„6) код размене информација између обвезника из члана 4. став 1. тач. 9), 14) и 15) и ст. 2 и 3. овог закона и обвезника из трећих земаља које прописују обавезе еквивалентне обавезама утврђеним овим законом, који обављају професионалне активности, било као запослени или не, у оквиру истог правног лица или веће структуре којој то лице припада и која има заједничко власништво, управу или контролу усклађености.”.

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 пет година од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, односно од последњег приступа сефу или уласка у играчицу.

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.

Продужење периода чувања података из става 5. овог члана врши се на основу детаљне процене надлежних органа о неопходности и пропорционалности таквог продужења и утврђивања да је такво продужење оправдано у сврхе спречавања, откривања или истраге прања новца или финансирања тероризма. Продужени период чувања не сме да прелази додатних пет година.

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. додају се нови ст. 3. и 4, који гласе:

„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.

Надзор из става 1. овог члана обухвата и надзор над применом овог закона и прописа донетих на основу овог закона у огранцима и пословним јединицама обвезника у трећим државама, који се врши у сарадњи са надлежним органима тих трећих држава.”.

Досадашњи став 3. постаје став 5.

У досадашњем ставу 3, који постаје став 5, 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. 6. и 7.

После досадашњег става 5, који постаје став 7, додају се ст. 8. до 10, који гласе:

„Орган из става 1. овог члана узима у обзир дискрециону оцелу обвезника код процењивања ризика из става 7. овог члана, те може, ако оцели 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.

Органи из става 1. овог члана надлежни за вршење надзора над финансијским институцијама могу, у складу с чланом 112а овог закона и сразмерно њиховим потребама, са органима стране државе надлежним за вршење тог надзора, поред података из тог члана, размењивати и следеће податке, информације и документацију:

1) податке из пруденцијалног надзора, у складу с међународним стандардима који се односе на те финансијске институције, као што су подаци о пословању финансијске институције, њеном стварном власништву и управљању, као и о условима подобности за лица у тим институцијама (енг. *fit and properness*);

2) податке који се односе на спречавање прања новца и финансирања тероризма, као што су интерне процедуре и политике финансијске институције у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, подаци о мерама познавања и праћења странке, досијеи странака, подаци о рачунима и

трансакцијама и узорци из надзора над тим институцијама који се односи на спречавање прања новца и финансирања тероризма.”.

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. у ставу 3. после речи „посебан” додају се запета и речи „сигуран, независан”.

Додају се ст. 4 и 5, који гласе:

„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.

Орган из члана 104. овог закона је дужан да успостави поуздан и ефикасан механизам који на сигуран начин омогућава подношење притужбе запосленог због изложености ситуацијама наведеним у ставу 4. овог члана.”.

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 из члана 104. овог закона за повреде овог закона и подзаконских аката донетих на основу овог закона, а у складу с посебним законима из тих ставова може и предузети мере и изрећи казне из тих закона ако нису обухваћене овим законом.”.

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

У досадашњем ставу 9, који постаје став 10. речи: „става 8. овог члана” замењују се речима „става 9. овог члана”.

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 за повреде овог закона и подзаконских аката донетих на основу овог закона, а у складу с посебним законом из става 1. овог члана може и предузети мере и изрећи казне из тог закона ако нису обухваћене овим законом.”.

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 начин 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.