

Z A K O N

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

Član 1.

U Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS”, br. 113/17, 91/19, 153/20 i 92/23), u članu 3. stav 1. tačka 10) menja se i glasi:

„10) stvarni vlasnik je fizičko lice koje posredno ili neposredno ima u svojini ili kontroliše stranku, odnosno fizičko lice u čije ime i za čiji račun se vrši transakcija; stranka iz ove tačke uključuje i fizičko lice;”.

U tački 45) tačka na kraju zamenjuje se tačkom i zapetom.

Dodaje se tačka 46) koja glasi:

„46) finansiranje širenja oružja za masovno uništenje ima značenje utvrđeno zakonom kojim se uređuje ograničavanje raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje.”.

Član 2.

U članu 4. stav 2. tačka 1) dodaje se podtačka (6) koja glasi:

„(6) sačinjavanjem ugovora o zajmu;”.

Član 3.

U članu 5. stav 1. reči: „pranja novca i finansiranja terorizma” zamenjuju se rečima: „pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje”.

U stavu 2. tačka 6) reči: „pranju novca ili finansiranju terorizma” zamenjuju se rečima: „pranju novca, finansiranju terorizma ili finansiranju širenja oružja za masovno uništenje”.

U stavu 3. reči: „pranja novca i finansiranja terorizma” zamenjuju se rečima: „pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje”.

Član 4.

U članu 6. stav 1. reči: „pranja novca i finansiranja terorizma” zamenjuju se rečima: „pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje”.

Član 5.

U članu 11. dodaje se stav 12, koji glasi:

„Platiočev pružalac platnih usluga dužan je da odbije prenos novčanih sredstava ako nije prikupio i proverio podatke u skladu sa odredbama ovog člana.”.

Član 6.

U članu 35. stav 2. menja se i glasi:

„Osim u slučajevima iz stava 1. ovog člana, obveznik je dužan da izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke u slučajevima kada, u skladu sa analizom rizika iz člana 6. ovog zakona, izrađenom i ažuriranom na osnovu

procene rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje na nacionalnom nivou proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji ili bi mogao postojati visok stepen rizika za pranje novca, finansiranje terorizma ili finansiranje širenja oružja za masovno uništenje. Obveznik je dužan da svojim internim aktom definiše koje će pojačane radnje i mere, i u kom obimu, primenjivati u svakom konkretnom slučaju.”.

Član 7.

U članu 36. dodaje se stav 7, koji glasi:

„Odredbe ovog člana primenjuju se i na pružaoce usluga povezanih s digitalnom imovinom kada uspostavljaju te odnose s drugim institucijama i pružiocima usluga povezanih s digitalnom imovinom u zemlji i u inostranstvu, radi izvršavanja transakcija u vezi s tom imovinom.”.

Član 8.

U članu 41. stav 3. tačka 1) posle reči: „finansijskim” dodaju se reči: „i nefinansijskim”.

U tački 2) posle reči: „finansijskih” dodaju se reči: „i nefinansijskih”.

U tački 4) posle reči: „finansijskih” dodaju se reči: „i nefinansijskih”, a posle reči: „finansijskim” dodaju se reči: „i nefinansijskim”.

Član 9.

U članu 42. stav 2. menja se i glasi:

„Osim u slučajevima iz stava 1. ovog člana, obveznik može da izvrši pojednostavljene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke i u slučajevima kada, u skladu sa analizom rizika iz člana 6. ovog zakona, izrađenom i ažuriranom na osnovu procene rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje na nacionalnom nivou, proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji neznatan ili nizak stepen rizika za pranje novca, finansiranje terorizma ili finansiranje širenja oružja za masovno uništenje.”.

Stav 4. menja se i glasi:

„Ministar, na predlog Uprave, bliže uređuje način i razloge na osnovu kojih obveznik svrstava stranku, poslovni odnos, uslugu koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakciju u kategoriju niskog rizika od pranja novca, finansiranja terorizma ili finansiranja širenja oružja za masovno uništenje, u skladu sa rezultatima Procene rizika od pranja novca, Procene rizika od finansiranja terorizma i Procene rizika od finansiranja širenja oružja za masovno uništenje, a na osnovu kojih preduzima pojednostavljene radnje i mere.”.

Član 10.

Naziv člana 46. i član 46. menjaju se i glase:

„Ograničenje gotovinskog poslovanja i pozajmljivanja gotovog novca

Član 46.

Lice koje se bavi prodajom robe i nepokretnosti ili vršenjem usluga u Republici Srbiji ne sme od stranke ili trećeg lica da primi gotov novac za njihovo plaćanje u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih gotovinskih transakcija ili jednom

ili više ugovora u periodu od godinu dana, već se navedeni novčani iznos mora uplatiti na račun otvoren kod banke.

Ograničenje iz stava 1. ovog člana odnosi se i na fizičko lice koje prima gotov novac po osnovu ugovora o zajmu ili ugovora o kupoprodaji nepokretnosti.

Uplata gotovog novca u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, na račun lica iz st. 1. i 2. ovog člana, otvorenog kod banke se ne smatra primanjem gotovog novca u smislu ovog člana u odnosu na ta lica.”.

Član 11.

U članu 68. reči: „pranju novca ili finansiranju terorizma” zamenjuju se rečima: „pranju novca, finansiranju terorizma ili finansiranju širenja oružja za masovno uništenje”.

Član 12.

U članu 69. stav 1. reči: „pranju novca ili finansiranju terorizma” zamenjuju se rečima: „pranju novca, finansiranju terorizma ili finansiranju širenja oružja za masovno uništenje”.

U stavu 3. reči: „pranju novca ili finansiranju terorizma” zamenjuju se rečima: „pranju novca, finansiranju terorizma ili finansiranju širenja oružja za masovno uništenje”, a reči: „pranje novca ili finansiranje terorizma” zamenjuju se rečima: „pranje novca, finansiranje terorizma ili finansiranje širenja oružja za masovno uništenje”.

Član 13.

U članu 70. stav 2. menja se i glasi:

„Procena rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje na nacionalnom nivou izrađuje se u pismenoj formi i ažurira najmanje jednom u tri godine.”.

Član 14.

U članu 95. stav 1. posle reči: „pribavljene u skladu sa ovim zakonom,” dodaju se reči: „kao i dosije stranke, poslovnu korespondenciju i rezultate bilo koje analize koju je izvršio u vezi sa strankom”.

Dodaje se stav 5, koji glasi:

„Obveznik je dužan da čuva podatke iz ovog člana u skladu sa ovim zakonom i da ih za namene određene ovim zakonom dostavi uredno i bez odlaganja na zahtev organa nadležnog za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona, Uprave ili drugog nadležnog organa”.

Član 15.

U članu 99. stav 1. tačka 15) tačka na kraju zamenjuje se tačkom i zapetom.

Dodaju se tač. 16) i 17) koje glase:

„16) imena članova najvišeg rukovodstva pravnog lica, lica stranog prava, trasta ili lica građanskog prava s kojim se uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcija;

17) akta i drugu dokumentaciju na osnovu koje je osnovano i uređeno poslovanje pravnog lica, lica stranog prava, trasta ili lica građanskog prava s kojim se uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcija: statut, ugovori o osnivanju ili druga dokumentacija koja sadrži informacije o vlasništvu, upravljanju i kontroli nad tim licem.”.

Član 16.

U članu 104. stav 4. tač. 1) i 3) i stav 5. reči: „pranja novca i finansiranja terorizma” zamenjuju ce rečima: „pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje”.

Član 17.

U članu 110. stav 6. posle reči: „člana 46.” dodaju se reči: „stav 1.”.

Posle stava 6. dodaje se stav 7, koji glasi:

„Nadzorni organi iz člana 104. ovog zakona vrše nadzor nad primenom člana 46. stav 2. ovog zakona iz okvira svoje nadležnosti.”.

Dosadašnji st. 7. i 8. postaju st. 8. i 9.

Član 18.

U članu 115. dodaje se stav 9, koji glasi:

„U skladu sa stavom 8. ovog člana, a izuzetno od odredaba zakona kojim se uređuje digitalna imovina, za povrede ovog zakona i podzakonskih akata donetih na osnovu ovog zakona Narodna banka Srbije može izreći novčanu kaznu članu uprave, rukovodiocu, ovlašćenom licu i/ili njegovom zameniku kod obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 17) ovog zakona u iznosu većem od 1.000.000 dinara, i to do iznosa dvanaestostrukog iznosa prosečne mesečne zarade, odnosno naknade koje je to lice primilo za vršenje ove funkcije u poslednja tri meseca pre donošenja rešenja, odnosno prestanka funkcije kod tog obveznika ako u vreme donošenja rešenja to lice više nije obavljalo funkciju.”.

Član 19.

U članu 115a dodaju se st. 2. i 3, koji glase:

„Pored mera i kazni iz stava 1. ovog člana Komisija za hartije od vrednosti može ovlašćenom licu i/ili njegovom zameniku kod obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 17) za povrede čl. 117-120. ovog zakona, kao i za druga postupanja suprotna odredbama ovog zakona ili podzakonskih akata donetih na osnovu ovog zakona, izreći meru i/ili novčanu kaznu.

Izuzetno od odredaba zakona kojim se uređuje digitalna imovina, za povrede ovog zakona i podzakonskih akata donetih na osnovu ovog zakona Komisija za hartije od vrednosti može izreći novčanu kaznu članu uprave, rukovodiocu, ovlašćenom licu i/ili njegovom zameniku kod obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 17) ovog zakona, u iznosu većem od 1.000.000 dinara, do iznosa dvanaestostrukog iznosa prosečne mesečne zarade, odnosno naknade koje je to lice primilo za vršenje ove funkcije u poslednja tri meseca pre donošenja rešenja, odnosno prestanka funkcije kod tog obveznika ako u vreme donošenja rešenja to lice više nije obavljalo funkciju.”.

Član 20.

U članu 118. stav 1. tačka 1) reči: „pranja novca i finansiranja terorizma” zamenjuju ce rečima: „pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje”.

Posle tačke 5) dodaje se tačka 5a) koja glasi:

„5a) ne odbije prenos novčanih sredstava ako nije prikupio i proverio podatke u skladu sa odredbama člana 11. ovog zakona (član 11. stav 12.);”.

Tačka 30) menja se i glasi:

„30) ne izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke iz čl. 35-41. ovog zakona u slučajevima kada, u skladu sa odredbama člana 6. ovog zakona, izrađenom i ažuriranom na osnovu procene rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje na nacionalnom nivou proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji ili bi mogao postojati visok stepen rizika za pranje novca, finansiranje terorizma ili finansiranje širenja oružja za masovno uništenje (član 35. stav 2.);”.

U tački 43) reči: „član 46.” zamenjuju se rečima: „član 46. stav 1.”.

U tač. 48) i 49) reči: „pranju novca ili finansiranju terorizma” zamenjuju se rečima: „pranju novca, finansiranju terorizma ili finansiranju širenja oružja za masovno uništenje”.

Posle tačke 51) dodaje se tačka 51a) koja glasi:

„51a) ne dostavi uredno i bez odlaganja podatke na zahtev organa nadležnog za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona, Uprave ili drugog nadležnog organa (član 95. stav 5.);”.

Član 21.

U članu 119. stav 1. tačka 1) reči: „pranja novca i finansiranja terorizma” zamenjuju se rečima: „pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje”.

Član 22.

U članu 120. posle stava 4. dodaje se novi stav 5, koji glasi:

„Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 50.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice koje primi gotov novac na osnovu ugovora o zajmu ili ugovora o kupoprodaji nepokretnosti u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih gotovinskih transakcija ili jednom ili više ugovora u periodu od godinu dana (član 46. stav 2.).”.

Dosadašnji st. 5. i 6. postaju st. 6. i 7.

Član 23.

Propisi doneti na osnovu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS”, br. 113/17, 91/19, 153/20 i 92/23) uskladiće se sa odredbama ovog zakona u roku od tri meseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Obveznik u smislu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS”, br. 113/17, 91/19, 153/20 i 92/23) je dužan da svoja unutrašnja akta uskladi sa ovim zakonom u roku od šest meseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Član 24.

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

OBRAZLOŽENJE

I. USTAVNI OSNOV ZA DONOŠENJE ZAKONA

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

II. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA

Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS”, br. 113/17, 91/19, 153/20 i 92/23 – u daljem tekstu: Zakon) se uređuju radnje i mere koje se preduzimaju radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma. Obveznici tog zakona su finansijske i nefinansijske institucije, koje moraju da ispune sve obaveze koje se tiču sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, uključujući identifikaciju stranke na propisan način.

Razlog za donošenje Zakona o izmenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma je proširenje analize i nacionalne procene rizika ne samo od pranja novca i finansiranja terorizma, već i od finansiranja širenja oružja za masovno uništenje, kako bi obveznici primenili adekvatne radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje. Navedenim izmenama se vrši usklađivanje i sa najnovijim izmenama u međunarodnim standardima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koje propisuje međunarodno telo FATF (*Financial Action Task Force*) - 40 FATF Preporuka i otklanjanje konstantovanih nedostataka u poslednjem izveštaju o uzajamnoj evaluaciji Republike Srbije – peti krug (2016) i kasnijih izveštaja o pojačanom praćenju Republike Srbije (2018-2023).

S obzirom na to da je u toku šesti krug evaluacije Republike Srbije od strane Komiteta Manival (MONEYVAL), neophodno je izmenama i dopunama Zakona otkloniti konstatovane nedostatke u izveštajima Komiteta Manival u cilju dobijanja viših ocena o tehničkoj usklađenosti sistema u ovoj oblasti.

Najvažnija preporuka FATF - Preporuka 1 koja se odnosi na izradu procene rizika na nacionalnom nivou je pretrpela izmene u smislu proširivanja obima rizika koji su predmet procene tako da se pored rizika od pranja novca i finansiranja terorizma uvodi obaveza za države da procene i rizik od finansiranja širenja oružja za masovno uništenje, te su cilju usklađivanja sa navedenim novinama Preporuke 1 FATF-a i predložene izmene ovog zakona.

Pored dužnosti države da izradi nacionalnu procenu rizika, Preporuka 1 FATF-a obavezuje države i da redovno ažuriraju procenu rizika odnosno implementiraju rezultate procene u vidu strateškog dokumenta koji obavezuje učesnike sistema da preduzmu neophodne radnje i mere za ublažavanje utvrđenih rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje. Prema poslednjoj Nacionalnoj proceni rizika iz 2021. godine, utvrđen je visok rizik u sektoru nekretnina i ocenjeno da ovaj sektor predstavlja pogodno tle za „pranje novca” i kao takvo mora biti bolje kontrolisano. S tim u vezi, posebno je izvršena procena rizika u sektor nekretnina od strane Stručnog tima Koordinacionog tela za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma. Rezultat rada ovog stručnog tima, u kojem su učestvovali predstavnici organa iz preventivnog i represivnog sistema u ovoj oblasti, ali i predstavnici privatnog sektora, su preporuke za ublažavanje utvrđenih rizika u sektoru nepokretnosti. Jedna od tih preporuka odnosi se na ograničenje transakcija kupovine i plaćanja u gotovom novcu za fizička lica u sektoru nekretnina, te su u tom smislu i predložene izmene ovog zakona. Još jedan odgovor države na prepoznate rizike i utvrđene ranjivosti sistema u oblasti sprečavanja pranja novca jeste stajanje

na put integraciji „prljavog novca” stečenog izvršenjem krivičnog dela zelenašenja, te su iz tog razloga predložene izmene koje ograničavaju fizička lica da primaju gotov novac „na ruke” u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti po osnovu ugovora o zajmu, već navedeni iznos pozajmice mora biti uplaćen na račun otvoren kod banke.

Navedenim izmenama, pored prevencije i zaštite privrednog sistema od vršenja krivičnog dela pranja novca i drugih krivičnih dela organizovanog finansijskog kriminala, se doprinosi uspostavljanju veće pravne sigurnosti i privlačenju stranih investicija jer strani investitori u najvećoj meri ulažu svoja sredstva u okruženja koja su finansijska stabilna i u kojima se poštuju propisi o sprečavanju pranja novca.

III. OBJAŠNJENJE OSNOVNIH PRAVNIH INSTITUTA I POJEDINAČNIH REŠENJA

Članom 1. ovog zakona dodaje se novi pojam finansiranje širenja oružja za masovno uništenje i vrši upućivanje na definiciju predviđenu Zakonom o ograničavanju imovine u cilju sprečavanja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje. Ovim članom se vrši i preciziranje pojma stvarnog vlasnika u skladu sa definicijom stvarnog vlasnika u Preporukama FATF-a.

Članom 2. ovog zakona se preciziraju odredbe člana 4. Zakona koje se odnose na poslove u vezi sa strankom u odnosu na koje su obveznici advokati i javni beležnici.

Članom 3. ovog zakona se vrši preciziranje odredbi člana 5. Zakona tako da radnje i mere koje pre, u toku i nakon vršenja transakcije ili uspostavljanja poslovnog odnosa, obveznici preduzimaju odnose se na ne samo na sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma, već i na finansiranje širenja oružja za masovno uništenje.

Članom 4. ovog zakona se obavezuju obveznici da izrade i redovno ažuriraju analizu rizika ne samo od pranja novca i finansiranja terorizma, već i od finansiranja širenja oružja za masovno uništenje u skladu sa ovim zakonom, smernicama koje donosi organ nadležan za vršenje nadzora nad primenom ovog zakona i procenom rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje izrađenom na nacionalnom nivou.

Članom 5. ovog zakona se uvodi obaveza za pružaoca platnih usluga platioca da odbije prenos novčanih sredstava ako nije prikupio i proverio podatke u skladu sa odredbama člana 11. Naime, dužnost odbijanja izvršenja prenosa novčanih sredstava u slučaju nepotpunih podataka u poruci/obrascu koji prati novčani prenos predviđeno je za pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja (član 13. Zakona) i posrednika u prenosu novčanih sredstava (član 14. Zakon). Dopunom člana 11. vrši se izjednačavanje u pogledu postupanja učesnika (pružaoca platnih usluga platioca, pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja i posrednika u prenosu novčanih sredstava) u slučaju nepotpunih i neproverenih podataka koji prate prenos novčanih sredstava, a samim tim u usklađivanje sa međunarodnim standardima u ovoj oblasti, odnosno Preporukom 16 FATF-a.

Članom 6. ovog zakona se vrši usklađivanje sa članom 6. Zakona tako da se precizira dužnost obveznika da, osim u slučajevima propisanim u članu 35. stav 1. Zakona, izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke u slučajevima kada, u skladu sa analizom rizika iz člana 6. ovog zakona, izrađenom i ažuriranom na osnovu procene rizika ne samo od pranja novca i finansiranja terorizma, već i na osnovu procene rizika od finansiranja širenja oružja za masovno uništenje na nacionalnom nivou proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih

sa strankom postoji ili bi mogao postojati visok stepen rizika za pranje novca, finansiranje terorizma ili finansiranja širenja oružja za masovno uništenje.

Članom 7. ovog zakona se vrši proširivanje primene odredbi člana 36. Zakona i na pružaoce usluga u vezi sa digitalnom imovinom kada uspostavljaju te odnose s drugim institucijama i pružiocima usluga u vezi s digitalnom imovinom u zemlji i u inostranstvu preko kojih izvršavaju transakcija u vezi s tom imovinom. Dopunom ovog člana na opisan način vrši se usklađivanje sa Preporukom 15 FATF-a.

Članom 8. ovog zakona se vrši proširivanje odredbi člana 41. Zakona i na nefinansijske institucije prema kojima se mogu primeniti mere propisane navedenim članom. Dopuna ovog člana na opisan način se vrši radi usklađivanja sa Preporukom 19 FATF-a.

Članom 9. ovog zakona se vrši usklađivanje sa članom 6. Zakona tako da se precizira mogućnost obveznika da, osim u slučajevima propisanim u članu 42. stav 1. Zakona, izvrši pojednostavljene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke i u slučajevima kada, u skladu sa analizom rizika iz člana 6. ovog zakona, izrađenom i ažuriranom na ne samo na osnovu procene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, već i na osnovu procene rizika od finansiranja širenja oružja za masovno uništenje na nacionalnom nivou, proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji neznatan ili nizak stepen rizika za pranje novca, finansiranje terorizma ili finansiranja širenja oružja za masovno uništenje.

Članom 10. ovog zakona se menja naziv člana 46. Zakona i proširuje ograničenje gotovinskog poslovanja i na pozajmljivanje gotovog novca. S tim u vezi, proširuje se i krug lica na koje se ovo ograničenje odnosi. Ograničenje u pogledu iznosa gotovog novca koji se ne sme primiti u gotovom novcu u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti se pored lica koja se bave prodajom robe i nepokretnosti ili vršenjem usluga u Republici Srbiji, odnosi i na fizička lica koja primaju gotov novac po osnovu ugovora o zajmu ili ugovora o kupoprodaji nepokretnosti u navedenom iznosu.

Čl. 11. i 12. ovog zakona proširuje se obaveza donošenja indikatora od strane nadzornih organa i obveznika, tako da pored indikatora za prepoznavanje osnova sumnje na pranje novca ili finansiranje terorizma, nadzorni organi i obveznici donose indikatore za prepoznavanje osnova sumnje i na finansiranje širenja oružja za masovno uništenje.

Članom 13. ovog zakona proširuje se obaveza izrade procene rizika i od finansiranja širenja oružja za masovno uništenje na nacionalnom nivou.

Članom 14. ovog zakona dopunjuju se odredbe člana 95. Zakona tako da se dužnost čuvanja podataka od strane obveznika proširuje i na dosije stranke, poslovnu korespondenciju i rezultate bilo koje analize koju je izvršio u vezi sa strankom, i uvodi se obaveza za obveznika da podatke iz ovog člana dostavi uredno i bez odlaganja na zahtev organa nadležnog za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona, Uprave ili drugog nadležnog organa. Ovim dopunama se vrši usklađivanje sa Preporukom 11 i 22 FATF-a.

Članom 15. ovog zakona dopunjuju se odredbe člana 99. Zakona tako da se proširuje obim podataka koje je obveznik dužan da vodi u skladu sa ovim zakonom.

Članom 16. ovog zakona se vrši preciziranje odredaba člana 104. Zakona tako da je nadzorni organ dužan da prilikom vršenja nadzora uzme u obzir ne samo rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, već i rizik od finansiranja širenja oružja za masovno uništenje.

Članom 17. ovog zakona se vrši preciziranje nadzora nad primenom člana 46. Zakona koji reguliše ograničenje gotovinskog poslovanja i pozajmljivanje gotovog novca.

Članom 18. ovog zakona dopunjuju se odredbe člana 115. Zakona tako da se proširuje kaznene odredbe za pružaoce usluga povezanih s digitalnom imovinom nad kojim nadzor vrši Narodna banka Srbije.

Članom 19. ovog zakona dopunjuju se odredbe člana 115a Zakona tako da se proširuje kaznene odredbe za pružaoce usluga povezanih s digitalnom imovinom nad kojim nadzor vrši Komisija za hartije od vrednosti.

Čl. 20, 21. i 22. ovog zakona izmenjeni su čl. 118, 119. i 120. Zakona koji se odnose na privredne prestupe i prekršaje radi usklađivanja sa izmenama i dopunama izvršenim u prethodnim članovima ovog zakona koji propisuju obaveze obveznika.

Članom 23. ovog zakona predviđeno je usklađivanje propisa donetih na osnovu Zakona u roku od tri meseca od dana stupanja na snagu ovog zakona i dužnost obveznika da svoja unutrašnja akta uskladi sa ovim zakonom u roku od šest meseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Članom 24. ovog zakona predviđeno je da ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od objavljivanja u „Službenom glasniku Republike Srbije”.

IV. ANALIZA EFEKATA ZAKONA

Finansijski efekti sprovođenja zakona

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

Na koga će i kako najverovatnije uticati rešenja u zakonu

Rešenja utvrđena u ovom zakonu najviše će uticati na obveznike Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i nadležnih organa koji učestvuju u ažuriranju procene rizika od pranja novca, finansiranja terorizma kao i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje na nacionalnom nivou. Takođe, izmene odredbi zakona koje se odnose na gotovinsko poslovanje i pozajmljivanje gotovog novca doprineće zaštiti privrednog sistema i ublažavanju rizika koji nosi upotreba gotovog novca u oblasti sprečavanja pranja novca.

Troškovi koje će primena zakona stvoriti građanima i privredi

Donošenjem ovog zakona privreda i građani neće biti izloženi dodatnom trošku. Privredni subjekti koji su označeni kao obveznici po zakonu već su prethodnim zakonima koji regulišu ovu oblast bili uvedeni u sistem. Celokupno poslovanje prilagodili su potrebama efikasnog izvršavanja poslova u skladu sa zakonom koji reguliše ovu oblast.

Da li pozitivne posledice donošenja zakona opravdavaju troškove

Troškovi koje poslovi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma mogu izazvati kod obveznika svakako su neznatni u odnosu na štetu koju obveznik može pretrpeti ako ne postupa u skladu sa zakonom, a tiče se različitih mera i kazni koje se mogu izreći za kršenje odredaba Zakona i propisa donetih na osnovu Zakona, uključujući i reputacioni rizik.

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

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

Ovaj zakon neće neposredno uticati na stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu i tržišnu konkurenciju.

Da li su zainteresovane strane imale priliku da se izjasne

Odredbe ovog zakona koje ne predstavljaju isključivo pravno-redakcijsko usklađivanje, bile su predmet konsultacija sa svim zainteresovanim stranama.

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

Ovim zakonom predviđeno je usklađivanje propisa donetih na osnovu Zakona, kako bi se obezbedila puna primena novih rešenja. S tim u vezi, nadzorni organi će uskladiti smernice za primenu odredaba Zakona od strane obveznika pod njihovim nadzorom sa novim rešenjima, a obveznici analizu rizika i unutrašnja akta u skladu sa napred navedenim.

V. PROCENA FINANSIJSKIH SREDSTAVA POTREBNIH ZA SPROVOĐENJE ZAKONA

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

VI. PREGLED ODREDABA ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA KOJE SE MENJAJU, ODNOSNO DOPUNJUJU

Pojmovi

Član 3.

Pojedini pojmovi u smislu ovog zakona imaju sledeće značenje:

- 1) imovina jesu stvari, novac, prava, digitalna imovina, hartije od vrednosti i druge isprave u bilo kom obliku, kojima se može utvrditi pravo svojine i druga prava;
- 2) novac jeste gotov novac (domaći i strani), sredstva na računima (dinarska i devizna) i elektronski novac;
- 3) fizički prenosiva sredstva plaćanja jesu gotov novac, čekovi, menice i druga fizički prenosiva sredstva plaćanja, plativa na donosioca;
- 4) lice stranog prava je pravna forma organizovanja u cilju upravljanja i raspolaganja imovinom koja ne postoji u domaćem zakonodavstvu (npr.: trust, anstalt, fiducije, fidokomis i sl.);
- 5) stranka jeste fizičko lice, preduzetnik, pravno lice, lice stranog prava i lice građanskog prava koje vrši transakciju ili uspostavlja poslovni odnos sa obveznikom;
- 6) trust je lice stranog prava koje jedno lice, osnivač (settlor, trustor) uspostavlja za života ili po smrti, a koje poverava imovinu na raspolaganje i upravljanje povereniku (trustee) u korist korisnika (*beneficiary*) ili u neku posebno naznačenu svrhu, i to tako da: imovina nije deo imovine osnivača trasta; pravo svojine na imovini trasta ima poverenik koji imovinu drži, koristi i njome raspolaže u korist korisnika ili osnivača, a u skladu sa uslovima trasta; ugovorom o trustu obavljanje određenih poslova se može poveriti i zaštitniku (*trust protector*), čija je osnovna uloga da obezbedi da se imovinom trasta raspolaže i upravlja tako da se u punoj meri ostvare ciljevi uspostavljanja trasta; korisnik je fizičko lice ili grupa lica u čijem interesu je lice stranog prava osnovano ili posluje, bez obzira na to da li je to lice ili grupa lica određena ili određiva;

- 7) transakcija jeste prijem, davanje, zamena, čuvanje, raspolaganje ili drugo postupanje sa imovinom kod obveznika, uključujući i platnu transakciju u smislu zakona kojim se uređuje pružanje platnih usluga, kao i transakciju s digitalnom imovinom u smislu zakona kojim se uređuje digitalna imovina;
- 8) gotovinska transakcija jeste fizički prijem ili davanje gotovog novca;
- 9) lica građanskog prava jesu udruženja pojedinaca koja udružuju ili će udruživati novac ili drugu imovinu za određenu namenu;
- 10) stvarni vlasnik stranke je fizičko lice koje posredno ili neposredno ima u svojini ili kontroliše stranku; stranka iz ove tačke uključuje i fizičko lice;
- 10) STVARNI VLASNIK JE FIZIČKO LICE KOJE POSREDNO ILI NEPOSREDNO IMA U SVOJINI ILI KONTROLIŠE STRANKU, ODNOSNO FIZIČKO LICE U ČIJE IME I ZA ČIJI RAČUN SE VRŠI TRANSAKCIJA; STRANKA IZ OVE TAČKE UKLJUČUJE I FIZIČKO LICE;
- 11) stvarni vlasnik privrednog društva, odnosno drugog pravnog lica jeste:
- (1) fizičko lice, koje je posredno ili neposredno imalac 25% ili više poslovnog udela, akcija, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju pravnim licem, odnosno učestvuje u kapitalu pravnog lica sa 25% ili više udela, odnosno fizičko lice koje posredno ili neposredno ima preovlađujući uticaj na vođenje poslova i donošenje odluka;
- (2) fizičko lice, koje privrednom društvu posredno obezbedi ili obezbeđuje sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju;
- 12) stvarni vlasnik trasta je osnivač, poverenik, zaštitnik, korisnik ako je određen, kao i lice koje ima dominantan položaj u upravljanju trustom; odredba ove tačke se analogno primenjuje na stvarnog vlasnika drugog lica stranog prava;
- 13) poslovni odnos jeste poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos između stranke i obveznika koji je u vezi sa vršenjem delatnosti obveznika i za koji se u trenutku uspostavljanja očekuje da će trajati;
- 14) korespondentski odnos jeste:
- (1) pružanje bankarskih usluga jedne banke kao korespondenta drugoj banci kao respondentu, uključujući usluge otvaranja i vođenja tekućih i drugih računa i s tim povezane usluge, kao što su upravljanje tokovima gotovine, međunarodni prenos novčanih i drugih sredstava, kliring čekova i devizno-valutni poslovi,
- (2) odnosi između banaka i/ili kreditnih institucija, kao i između banaka i/ili kreditnih institucija i drugih finansijskih institucija u kojima slične usluge korespondentska institucija pruža respondentu, uključujući odnose koji su uspostavljeni radi vršenja transakcija s finansijskim instrumentima ili prenosa novčanih i drugih sredstava;
- 15) kvazi banka jeste strana banka ili druga finansijska institucija koja se bavi poslovima koji odgovaraju poslovima banke ili druge finansijske institucije, koja je registrovana u državi u kojoj se nalazi njeno stvarno sedište, odnosno u kojoj nema fizičkog prisustva organa upravljanja i koja nije deo finansijske grupe uređene odgovarajućim propisima;
- 16) digitalna imovina, virtuelna valuta, digitalni token, transakcija s digitalnom imovinom, izdavanje digitalne imovine, izdavalac digitalne imovine i adresa digitalne imovine imaju značenje utvrđeno zakonom kojim se uređuje digitalna imovina;
- 17) pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom je pravno lice koje pruža jednu ili više usluga povezanih s digitalnom imovinom utvrđenih zakonom kojim se uređuje digitalna imovina;
- 18) lični dokument jeste važeća isprava sa fotografijom izdata od strane nadležnog državnog organa;
- 19) službena isprava jeste isprava koju je u okviru svojih ovlašćenja izdalo službeno lice ili odgovorno lice, pri čemu se pod tim licima smatraju lica u smislu odredaba Krivičnog zakonika („Službeni glasnik RS”, br. 85/05, 88/05 – ispravka, 107/05 – ispravka, 72/09, 111/09, 121/12, 104/13, 108/14, 94/16 i 30/19);

- 20) informacija o aktivnostima stranke koja je fizičko lice jeste obaveštenje o ličnom, profesionalnom ili sličnom delovanju stranke (zaposlen, penzioner, student, nezaposlen itd.), odnosno podatak o aktivnosti stranke (na sportskom, kulturnoumetničkom, naučnoistraživačkom, vaspitnoobrazovnom ili drugom području), koji predstavlja osnov za uspostavljanje poslovnog odnosa;
- 21) informacija o aktivnostima stranke koja je preduzetnik, pravno lice, lice stranog prava ili lice građanskog prava jeste obaveštenje o delatnosti stranke, poslovnim odnosima i poslovnim partnerima, poslovnim rezultatima i slična obaveštenja;
- 22) of-šor (*offshore*) pravno lice je strano pravno lice koje ne obavlja ili ne sme da obavlja proizvodnu ili trgovinsku delatnost u državi u kojoj je registrovano;
- 23) anonimno društvo jeste strano pravno lice sa nepoznatim vlasnicima ili upravljačima;
- 24) funkcioner je funkcioner druge države, funkcioner međunarodne organizacije i funkcioner Republike Srbije;
- 25) funkcioner druge države je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u drugoj državi, i to:
- (1) šef države i/ili vlade, član vlade i njegov zamenik,
 - (2) izabrani predstavnik zakonodavnog tela,
 - (3) sudija vrhovnog i ustavnog suda ili drugog sudskog organa na visokom nivou, protiv čije presude, osim u izuzetnim slučajevima, nije moguće koristiti redovni ili vanredni pravni lek,
 - (4) član računskog suda, odnosno vrhovne revizorske institucije i članovi organa upravljanja centralne banke,
 - (5) ambasador, otpravnik poslova i visoki oficir oružanih snaga,
 - (6) član upravnog i nadzornog organa pravnog lica koje je u većinskom vlasništvu strane države,
 - (7) član organa upravljanja političke stranke;
- 26) funkcioner međunarodne organizacije je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u međunarodnoj organizaciji, kao što je: direktor, zamenik direktora, član organa upravljanja, ili drugu ekvivalentnu funkciju u međunarodnoj organizaciji;
- 27) funkcioner Republike Srbije je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u zemlji, i to:
- (1) predsednik države, predsednik Vlade, ministar, državni sekretar, posebni savetnik ministra, pomoćnik ministra, sekretar ministarstva, direktor organa u sastavu ministarstva i njegovi pomoćnici, i direktor posebne organizacije, kao i njegov zamenik i njegovi pomoćnici,
 - (2) narodni poslanik,
 - (3) sudije Vrhovnog kasacionog, Privrednog apelacionog i Ustavnog suda,
 - (4) predsednik, potpredsednik i član saveta Državne revizorske institucije,
 - (5) guverner, viceguverner i član Saveta guvernera Narodne banke Srbije,
 - (6) lice na visokom položaju u diplomatsko-konzularnim predstavništvima (ambasador, generalni konzul, otpravnik poslova),
 - (7) član organa upravljanja u javnom preduzeću ili privrednom društvu u većinskom vlasništvu države,
 - (8) član organa upravljanja političke stranke;
- 28) član uže porodice funkcionera jeste bračni ili vanbračni partner, roditelji, braća i sestre, deca, usvojena deca i pastorčad, i njihovi bračni ili vanbračni partneri;
- 29) bliži saradnik funkcionera jeste fizičko lice koje ostvaruje zajedničku dobit iz imovine ili uspostavljenog poslovnog odnosa ili ima bilo koje druge bliske poslovne odnose sa funkcionerom (npr. fizičko lice koje je formalni vlasnik pravnog lica ili lica stranog prava, a stvarnu dobit ostvaruje funkcioner);
- 30) najviše rukovodstvo jeste lice ili grupa lica koja, u skladu sa zakonom, vodi i organizuje poslovanje obveznika i odgovorno je za obezbeđivanje zakonitosti rada;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

39) jedinstvena oznaka transakcije jeste kombinacija slova, brojeva i/ili simbola koju pružalac platnih usluga utvrđuje za platnu transakciju u skladu s pravilima rada platnog sistema, odnosno sistema za poravnanje ili sistema za razmenu poruka koji se koristi za prenos novčanih sredstava, a koja omogućava da se dođe do podataka o toku novčanih sredstava i platiocu i primaocu plaćanja po određenoj platnoj transakciji;

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

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

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

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

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

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

46) FINANSIRANJE ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE IMA ZNAČENJE UTVRĐENO ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE OGRANIČAVANJE RASPOLAGANJA IMOVINOM U CILJU SPREČAVANJA TERORIZMA I ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE.

Obveznici

Član 4.

Obveznici, u smislu ovog zakona, jesu:

- 1) banke;
- 2) ovlašćeni menjači i privredni subjekti koji menjačke poslove obavljaju na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje njihova delatnost;
- 3) društva za upravljanje investicionim fondovima;
- 4) društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima;
- 5) davaoci finansijskog lizinga;
- 6) društva za osiguranje koja poseduju dozvolu za obavljanje životnih osiguranja i društva za posredovanje u osiguranju kada obavljaju poslove posredovanja u životnim osiguranjima; društva za zastupanje u osiguranju i zastupnici u osiguranju, koji imaju dozvolu za obavljanje poslova osiguranja života, osim društava za zastupanje i zastupnika u osiguranju za čiji rad odgovara društvo za osiguranje u skladu sa zakonom;
- 7) brokersko-dilerska društva;
- 8) priređivači posebnih igara na sreću u igračnicama i priređivači igara na sreću preko sredstava elektronske komunikacije;
- 9) društvo za reviziju i samostalni revizor;
- 10) institucije elektronskog novca;
- 11) platne institucije;
- 12) posrednici u prometu i zakupu nepokretnosti;
- 13) faktoring društva;
- 14) preduzetnici i pravna lica koja se bave pružanjem računovodstvenih usluga;
- 15) poreski savetnici;
- 16) javni poštanski operator sa sedištem u Republici Srbiji, osnovan u skladu sa zakonom kojim se uređuju poštanske usluge, koji pruža platne usluge u skladu sa zakonom kojim se uređuje pružanje platnih usluga;
- 16a) lica koja se bave poštanskim saobraćajem;
- 17) pružaoci usluga povezanih s digitalnom imovinom;
- 18) Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti.

Obveznici su i advokati kada:

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

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

Radnje i mere koje preduzimaju obveznici

Član 5.

Radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca, ~~i finansiranja terorizma~~ FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE preduzimaju se pre, u toku i nakon vršenja transakcije ili uspostavljanja poslovnog odnosa.

Radnje i mere iz stava 1. ovog člana obuhvataju:

- 1) poznavanje stranke i praćenje njenog poslovanja (u daljem tekstu: poznavanje i praćenje stranke);
- 2) dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije Upravi;
- 3) određivanje lica zaduženog za izvršavanje obaveza iz ovog zakona (u daljem tekstu: ovlašćeno lice) i njegovog zamenika, kao i obezbeđivanje uslova za njihov rad;
- 4) redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih;
- 5) obezbeđivanje redovne unutrašnje kontrole izvršavanja obaveza iz ovog zakona, kao i interne revizije ako je to u skladu sa obimom i prirodom poslovanja obveznika;
- 6) izradu spiska pokazatelja (indikatora) za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, ~~ili finansiranju terorizma~~ FINANSIRANJA TERORIZMA ILI FINANSIRANJU ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE;
- 7) vođenje evidencija, zaštitu i čuvanje podataka iz tih evidencija;
- 8) sprovođenje mera iz ovog zakona u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu obveznika u zemlji i u stranim državama;
- 9) izvršavanje drugih radnji i mera na osnovu ovog zakona.

Obveznik je dužan da u vezi sa stavom 1. ovog člana sačini odgovarajuća unutrašnja akta kojima će radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca, ~~i finansiranja terorizma~~ FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE obuhvatiti radnje i mere definisane u ovom članu. Unutrašnja akta moraju biti srazmerna prirodi i veličini obveznika i moraju biti odobrena od strane najvišeg rukovodstva.

Analiza rizika

Član 6.

Obveznik je dužan da izradi i redovno ažurira analizu rizika od pranja novca, ~~i finansiranja terorizma~~ FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE (u daljem tekstu: analiza rizika) u skladu sa ovim zakonom, smernicama koje donosi organ nadležan za vršenje nadzora nad primenom ovog zakona i procenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma izrađenom na nacionalnom nivou.

Analiza rizika iz stava 1. ovog člana mora da bude srazmerna prirodi i obimu poslovanja, kao i veličini obveznika, mora da uzme u obzir osnovne vrste rizika (rizik stranke, geografski rizik, rizik transakcije i rizik usluge) i druge vrste rizika koje je obveznik identifikovao zbog specifičnosti poslovanja.

Analiza rizika iz stava 1. ovog člana sadrži:

- 1) analizu rizika u odnosu na celokupno poslovanje obveznika;
- 2) analizu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, odnosno poslovnog odnosa, odnosno usluge koje obveznik pruža u okviru svoje delatnosti, odnosno transakcije.

Obveznik je dužan da analizu rizika iz stava 1. ovog člana dostavi Upravi i organima nadležnim za vršenje nadzora nad primenom zakona, na njihov zahtev, u roku od tri dana od dana ispostavljanja tog zahteva, osim ako organ nadležan za vršenje nadzora zahtevom ne odredi duži rok.

Na osnovu analize rizika iz stava 3. tačka 2) ovog člana obveznik svrstava stranku u jednu od sledećih kategorija rizika:

- 1) niskog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje pojednostavljene radnje i mere;
- 2) srednjeg rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje opšte radnje i mere;
- 3) visokog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje pojačane radnje i mere.

Obveznik internim aktima može, pored navedenih, predvideti i dodatne kategorije rizika, i odrediti adekvatne radnje i mere iz ovog zakona za te kategorije rizika.

Ministar nadležan za poslove finansija (u daljem tekstu: Ministar), na predlog Uprave, bliže uređuje način i razloge na osnovu kojih obveznik svrstava stranku, poslovni odnos, uslugu koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakciju u kategoriju niskog rizika od pranja novca ili finansiranje terorizma, u skladu sa priznatim međunarodnim standardima.

Obaveze platiočevog pružaoca platnih usluga

Član 11.

Platiočev pružalac platnih usluga dužan je da prikupi podatke o platiocu i primaocu plaćanja i da ih uključi u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava od platioca do primaoca plaćanja.

Podaci o platiocu su:

- 1) ime i prezime, odnosno naziv platioca;
- 2) broj platnog računa, odnosno jedinstvena oznaka transakcije ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja platnog računa;
- 3) adresa, odnosno adresa sedišta platioca.

Ako nije pribavljen podatak o adresi, odnosno adresi sedišta platioca, prikuplja se jedan od sledećih podataka:

- 1) nacionalni identifikacioni broj (npr. jedinstveni matični broj građana ili matični broj za pravna lica);
- 2) broj ličnog dokumenta, datum i mesto rođenja, ili jedinstvena identifikaciona oznaka.

Podaci o primaocu plaćanja su:

- 1) ime i prezime, odnosno naziv primaoca plaćanja;
- 2) broj platnog računa primaoca plaćanja, odnosno jedinstvena oznaka transakcije ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja računa.

Izuzetno od st. 2. i 3. ovog člana, u slučaju zbirnog prenosa novčanih sredstava od jednog platioca, pojedinačni prenosi novčanih sredstava koji su deo ovog prenosa ne moraju da sadrže podatke iz st. 2. i 3. ovog člana, pod uslovom da su podaci iz st. 2–4. ovog člana sadržani u zbirnom prenosu i da svaki pojedinačni prenos novčanih sredstava sadrži najmanje broj platnog računa platioca, odnosno jedinstvenu oznaku transakcije ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja platnog računa. Ovaj izuzetak ne primenjuje se u slučaju zbirnog prenosa novčanih sredstava od jednog platioca kada pružalac platnih usluga platioca i pružaoci platnih usluga primalaca plaćanja imaju sedišta u Republici Srbiji.

Ako iznos prenosa novčanih sredstava, uključujući i iznos platnih transakcija koje su povezane s tim prenosom, nije viši od 1.000 evra ili dinarske protivvrednosti ovog iznosa, pružalac platnih usluga platioca dužan je da obezbedi da prenos novčanih sredstava sadrži najmanje sledeće podatke o platiocu:

- 1) ime i prezime, odnosno naziv platioca;
- 2) broj platnog računa, odnosno jedinstvenu oznaku transakcije ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja platnog računa.

Pružalac platnih usluga dužan je da proveri tačnost prikupljenih podataka o platiocu na način propisan u čl. 17–23. ovog zakona, pre prenosa novčanih sredstava.

Smatra se da je pružalac platnih usluga proverio tačnost prikupljenih podataka o platiocu pre prenosa novčanih sredstava i ako je s platiocem prethodno uspostavio poslovni odnos i utvrdio i proverio identitet ovog lica na način propisan u čl. 17–23. ovog zakona, i ako postupa u skladu sa članom 29. ovog zakona.

Izuzetno od stava 7. ovog člana, pružalac platnih usluga nije dužan da proveri tačnost prikupljenih podataka o platiocu ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- 1) ne postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma;
- 2) iznos prenosa novčanih sredstava, uključujući i iznos platnih transakcija koje su povezane s tim prenosom, nije viši od 1.000 evra ili dinarske protivvrednosti ovog iznosa;
- 3) pružalac platnih usluga nije primio novčana sredstva koja je potrebno preneti u gotovom novcu ili anonimnom elektronskom novcu.

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

U skladu sa procenom rizika, pružalac platne usluge može proveravati tačnost prikupljenih podataka bez obzira na iznos novčanih sredstava koja se prenose.

PLATIOČEV PRUŽALAC PLATNIH USLUGA DUŽAN JE DA ODBIJE PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA AKO NIJE PRIKUPIO I PROVERIO PODATKE U SKLADU SA ODREDBAMA OVOG ČLANA.

Opšte odredbe

Član 35.

Pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, pored radnji i mera iz člana 7. stav 1. ovog zakona, obuhvataju i dodatne radnje i mere propisane ovim zakonom koje obveznik vrši, i to:

- 1) kod uspostavljanja korespondentskog odnosa sa bankama i drugim sličnim institucijama drugih država;
- 2) prilikom primene novih tehnoloških dostignuća i novih usluga, a u skladu sa procenom rizika;
- 3) kod uspostavljanja poslovnog odnosa iz člana 8. stav 1. tačka 1) ovog zakona ili vršenja transakcije iz člana 8. stav 1. tač. 2) i 3) ovog zakona sa strankom koja je funkcioner;
- 4) kada stranka nije fizički prisutna pri utvrđivanju i proveru identiteta;
- 5) kada je stranka ili pravno lice koje se javlja u vlasničkoj strukturi stranke of-šor pravno lice;
- 6) kod uspostavljanja poslovnog odnosa ili vršenja transakcije sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

~~Osim u slučajevima iz stava 1. ovog člana, obveznik je dužan da izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke u slučajevima kada, u skladu sa odredbama člana 6. ovog zakona, proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji ili bi mogao postojati visok stepen rizika za pranje novca ili finansiranje terorizma. Obveznik je dužan da svojim internim aktom definiše koje će pojačane radnje i mere, i u kom obimu, primenjivati u svakom konkretnom slučaju.~~

OSIM U SLUČAJEVIMA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA IZVRŠI POJAČANE RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE U SLUČAJEVIMA KADA, U SKLADU SA ANALIZOM RIZIKA IZ ČLANA 6. OVOG ZAKONA, IZRAĐENOM I AŽURIRANOM NA OSNOVU PROCENE RIZIKA OD PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA

ZA MASOVNO UNIŠTENJE NA NACIONALNOM NIVOU PROCENI DA ZBOG PRIRODE POSLOVNOG ODNOSA, OBLIKA I NAČINA VRŠENJA TRANSAKCIJE, POSLOVNOG PROFILA STRANKE, ODNOSNO DRUGIH OKOLNOSTI POVEZANIH SA STRANKOM POSTOJI ILI BI MOGAO POSTOJATI VISOK STEPEN RIZIKA ZA PRANJE NOVCA, FINANSIRANJE TERORIZMA ILI FINANSIRANJE ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE. OBVEZNIK JE DUŽAN DA SVOJIM INTERNIM AKTOM DEFINIŠE KOJE ĆE POJAČANE RADNJE I MERE, I U KOM OBIMU, PRIMENJIVATI U SVAKOM KONKRETNOM SLUČAJU.

Korespondentski odnos sa bankama i drugim sličnim institucijama stranih država

Član 36.

Kod uspostavljanja korespondentskog odnosa sa respondentom – bankom ili drugom sličnom institucijom koja ima sedište u stranoj državi, obveznik je dužan da, pored radnji i mera poznavanja i praćenja stranke u skladu sa procenom rizika, pribavi i sledeće podatke, informacije, odnosno dokumentaciju:

- 1) datum izdavanja i vreme važenja dozvole za vršenje bankarskih delatnosti i naziv i sedište nadležnog organa strane države koji je izdao dozvolu;
- 2) opis sprovođenja internih postupaka koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito postupaka za poznavanje i praćenje stranke, dostavljanje podataka o sumnjivim transakcijama i licima nadležnim organima, vođenje evidencija, unutrašnju kontrolu i drugih postupaka koje je banka, odnosno druga slična institucija, donela u vezi sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma;
- 3) opis sistema sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma u državi sedišta, odnosno u državi u kojoj je registrovana banka, odnosno druga slična institucija;
- 4) pismenu izjavu odgovornog lica banke da je banka ili druga slična institucija u državi sedišta, odnosno u državi u kojoj je registrovana, pod nadzorom nadležnog državnog organa i da je dužna da primenjuje propise te države koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma;
- 5) pribavi dodatne podatke kako bi: razumeo prirodu i namenu korespondentskog odnosa koji uspostavlja i prirodu poslovanja respondenta, utvrdio kvalitet njegovog nadzora i ocenio njegovu reputaciju, utvrdio da li je vođen krivični postupak za pranje novca ili finansiranje terorizma ili je banka ili druga finansijska institucija bila kažnjavana zbog težih povreda propisa za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, utvrdio da li banka, odnosno druga slična institucija ne posluje kao kvazi banka, da nema uspostavljen poslovni odnos i da ne vrši transakcije sa kvazi bankom i ocenio mere i radnje koje respondent primenjuje u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranjem terorizma.

Obveznik je dužan da pre uspostavljanja korespondentskog odnosa sa respondentom pribavi pismeno odobrenje člana najvišeg rukovodstva u obvezniku iz člana 52. stav 3. ovog zakona, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pismenog odobrenja tog člana najvišeg rukovodstva u obvezniku.

Podatke iz stava 1. tač. 1)–4) ovog člana obveznik pribavlja uvidom u isprave i poslovnu dokumentaciju koju obvezniku dostavlja banka ili druga slična institucija sa sedištem u stranoj državi, a podatke iz stava 1. tačka 5) ovog člana uvidom u javne ili druge dostupne izvore.

Obveznik ne sme uspostaviti ili nastaviti korespondentski odnos sa respondentom koji ima sedište u stranoj državi ako:

- 1) prethodno nije pribavio podatke iz stava 1. ovog člana;
- 2) zaposleni kod obveznika zadužen za uspostavljanje korespondentskog odnosa prethodno nije pribavio pismeno odobrenje člana najvišeg rukovodstva u obvezniku iz člana 52. stav 3. ovog zakona;

3) banka ili druga slična institucija sa sedištem u stranoj državi nema uspostavljen sistem za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma ili nije dužna da primenjuje propise u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa propisima strane države u kojoj ima sedišta, odnosno u kojoj je registrovana ili je obveznik ocenio da radnje i mere koje respondent primenjuje u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranjem terorizma nisu odgovarajuće;

4) banka ili druga slična institucija sa sedištem u stranoj državi posluje kao kvazi banka, odnosno uspostavlja korespondentske ili druge poslovne odnose ili obavlja transakcije sa kvazi bankama.

Obveznik je dužan da, u ugovoru na osnovu kojeg se uspostavlja korespondentski odnos, posebno utvrdi i dokumentuje obaveze svake ugovorne strane u vezi sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma. Taj ugovor obveznik je dužan da čuva u skladu sa zakonom.

Obveznik ne sme uspostaviti korespondentski odnos sa stranom bankom ili drugom sličnom institucijom na osnovu kog ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim strankama omogućiti direktno korišćenje ovog računa.

ODREDBE OVOG ČLANA PRIMENJUJU SE I NA PRUŽAOCE USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM KADA USPOSTAVLJAJU TE ODNOS E S DRUGIM INSTITUCIJAMA I PRUŽAOCIMA USLUGA POVEZANIH S DIGITALNOM IMOVINOM U ZEMLJI I U INOSTRANSTVU, RADI IZVRŠAVANJA TRANSAKCIJA U VEZI S TOM IMOVINOM.

Države koje ne primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Član 41.

Obveznik je dužan da kada uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju kada poslovni odnos nije uspostavljen, sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, primeni pojačane radnje i mere iz stava 2. ovog člana. Strateški nedostaci posebno se odnose na:

- 1) pravni i institucionalni okvir države, a naročito na inkriminaciju krivičnih dela pranja novca i finansiranja terorizma, mere poznavanja i praćenja stranke, odredbe u vezi sa čuvanjem podataka, odredbe u vezi sa prijavljivanjem sumnjivih transakcija, dostupnost tačnih i verodostojnih informacija o stvarnim vlasnicima pravnih lica i lica stranog prava;
- 2) ovlašćenja i procedure nadležnih organa tih država u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma;
- 3) delotvornost sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma u otklanjanju rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.

U slučaju iz stava 1. ovog člana obveznik je dužan da:

- 1) primeni radnje i mere iz člana 35. stav 2. ovog zakona na način i u obimu koji odgovara visokom riziku koji nosi poslovanje sa tom strankom;
- 2) prikupi dodatne informacije o stvarnom vlasniku stranke;
- 3) prikupi podatke o poreklu imovine koja je predmet poslovnog odnosa ili transakcije;
- 4) prikupi dodatne informacije o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije;
- 5) dodatno proveri podnete isprave;
- 6) pribavi odobrenje člana najvišeg rukovodstva iz člana 52. stav 3. ovog zakona za uspostavljanje ili nastavak poslovnog odnosa;
- 7) prati, sa dužnom pažnjom, transakcije i druge poslovne aktivnosti stranke u toku trajanja poslovnog odnosa;
- 8) preduzme druge adekvatne mere radi otklanjanja rizika.

Ministarstvo nadležno za poslove finansija, Narodna banka Srbije i Komisija za hartije od vrednosti, samostalno ili na zahtev nadležne međunarodne organizacije,

mogu da utvrde da je poslovanje sa državom koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma naročito rizično i mogu primeniti sledeće mere:

- 1) zabraniti finansijskim I NEFINANSIJSKIM institucijama za čiju su registraciju nadležne da osnivaju ogranke i poslovne jedinice u tim državama;
 - 2) zabraniti osnivanje ogranaka i poslovnih jedinica finansijskih I NEFINANSIJSKIH institucija iz tih država u Republici Srbiji;
 - 3) ograničiti finansijske transakcije i poslovne odnose sa strankama iz te države;
 - 4) zahtevati od finansijskih I NEFINANSIJSKIH institucija da procene, izmene ili kad je neophodno raskinu korespondentske ili slične odnose sa finansijskim I NEFINANSIJSKIM institucijama iz tih država;
 - 5) druge adekvatne mere koje su srazmerne utvrđenim rizicima i nedostacima u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma.
- Ukoliko je poslovni odnos već uspostavljen, obveznik primenjuje mere iz stava 1. ovog člana.

Ministar, na predlog Uprave, utvrđuje listu država koje imaju strateške nedostatke, uzimajući u obzir liste relevantnih međunarodnih institucija, kao i izveštaje o proceni nacionalnih sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma od strane međunarodnih institucija.

Opšte odredbe

Član 42.

Pojednostavljene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke obveznik može da izvrši u slučajevima iz člana 8. stav 1. tač. 1)–3) ovog zakona, osim ako u vezi sa strankom ili transakcijom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ako je stranka:

- 1) obveznik iz člana 4. stav 1. tač. 1)–7), 10), 11) i 16) ovog zakona, izuzev posrednika i zastupnika u osiguranju;
- 2) lice iz člana 4. stav 1. tač. 1)–7), 10), 11) i 16) ovog zakona, izuzev posrednika i zastupnika u osiguranju iz strane države koja je na listi država koje primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su na nivou standarda Evropske unije ili viši;
- 3) državni organ, organ autonomne pokrajine, organ jedinice lokalne samouprave, javna preduzeća, javna agencija, javna služba, javni fond, javni zavod ili komora;
- 4) privredno društvo čije su izdate hartije od vrednosti uključene na organizovano tržište hartija od vrednosti koje se nalazi u Republici Srbiji ili državi u kojoj se primenjuju međunarodni standardi na nivou standarda Evropske unije ili viši, a koji se odnose na podnošenje izveštaja i dostavljanje podataka nadležnom regulatornom telu;
- 5) lice za koje je na osnovu člana 6. stav 5. ovog zakona utvrđeno da postoji nizak stepen rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma.

~~Osim u slučajevima iz stava 1. ovog člana, obveznik može da izvrši pojednostavljene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke i u slučajevima kada, u skladu sa odredbama člana 6. ovog zakona, proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji neznatan ili nizak stepen rizika za pranje novca ili finansiranje terorizma.~~

OSIM U SLUČAJEVIMA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA, OBVEZNIK MOŽE DA IZVRŠI POJEDNOSTAVLJENE RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE I U SLUČAJEVIMA KADA, U SKLADU SA ANALIZOM RIZIKA IZ ČLANA 6. OVOG ZAKONA, IZRAĐENOM I AŽURIRANOM NA OSNOVU PROCENE RIZIKA OD PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJE ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE NA NACIONALNOM NIVOU, PROCENI DA

ZBOG PRIRODE POSLOVNOG ODNOSA, OBLIKA I NAČINA VRŠENJA TRANSAKCIJE, POSLOVNOG PROFILA STRANKE, ODNOSNO DRUGIH OKOLNOSTI POVEZANIH SA STRANKOM POSTOJI NEZNATAN ILI NIZAK STEPEN RIZIKA ZA PRANJE NOVCA, FINANSIRANJE TERORIZMA ILI FINANSIRANJE ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE.

Pri vršenju pojednostavljenih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke obveznik je dužan da uspostavi adekvatan nivo praćenja poslovanja stranke tako da bude u stanju da otkrije neuobičajene i sumnjive transakcije.

~~Ministar, na predlog Uprave, bliže uređuje način i razloge na osnovu kojih obveznik svrstava stranku, poslovni odnos, uslugu koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakciju u kategoriju niskog rizika od pranja novca ili finansiranje terorizma, u skladu sa rezultatima Procene rizika od pranja novca i Procene rizika od finansiranja terorizma, a na osnovu kojih preduzima pojednostavljene radnje i mere.~~

MINISTAR, NA PREDLOG UPRAVE, BLIŽE UREĐUJE NAČIN I RAZLOGE NA OSNOVU KOJIH OBVEZNIK SVRSTAVA STRANKU, POSLOVNI ODNOS, USLUGU KOJU PRUŽA U OKVIRU SVOJE DELATNOSTI ILI TRANSAKCIJU U KATEGORIJU NISKOG RIZIKA OD PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA ILI FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE, U SKLADU SA REZULTATIMA PROCENE RIZIKA OD PRANJA NOVCA, PROCENE RIZIKA OD FINANSIRANJA TERORIZMA I PROCENE RIZIKA OD FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE, A NA OSNOVU KOJIH PREDUZIMA POJEDNOSTAVLJENE RADNJE I MERE.

~~Ograničenje gotovinskog poslovanja~~

~~Član 46.~~

~~Lice koje se bavi prodajom robe i nepokretnosti ili vršenjem usluga u Republici Srbiji ne sme od stranke ili trećeg lica da primi gotov novac za njihovo plaćanje u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti.~~

~~Ograničenje iz stava 1. ovog člana važi i u slučaju ako se plaćanje robe i usluge vrši u više međusobno povezanih gotovinskih transakcija u ukupnom iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti.~~

OGRANIČENJE GOTOVINSKOG POSLOVANJA I POZAJMLJIVANJA GOTOVOG NOVCA

ČLAN 46.

LICE KOJE SE BAVI PRODAJOM ROBE I NEPOKRETNOSTI ILI VRŠENJEM USLUGA U REPUBLICI SRBIJI NE SME OD STRANKE ILI TREĆEG LICA DA PRIMI GOTOV NOVAC ZA NJIHOVO PLAĆANJE U IZNOSU OD 10.000 EVRA ILI VIŠE U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI, BEZ OBZIRA NA TO DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE MEĐUSOBNO POVEZANIH GOTOVINSKIH TRANSAKCIJA ILI JEDNOM ILI VIŠE UGOVORA U PERIODU OD GODINU DANA, VEĆ SE NAVEDENI NOVČANI IZNOS MORA UPLATITI NA RAČUN OTVOREN KOD BANKE.

OGRANIČENJE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA ODNOSI SE I NA FIZIČKO LICE KOJE PRIMA GOTOV NOVAC PO OSNOVU UGOVORA O ZAJMU ILI UGOVORA O KUPOPRODAJI NEPOKRETNOSTI.

UPLATA GOTOVOG NOVCA U IZNOSU OD 10.000 EVRA ILI VIŠE U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI, NA RAČUN LICA IZ ST. 1. I 2. OVOG ČLANA, OTVORENOG KOD BANKE SE NE SMATRA PRIMANJEM GOTOVOG NOVCA U SMISLU OVOG ČLANA U ODNOSU NA TA LICA.

Saradnja prilikom izrade liste indikatora

Član 68.

Organi iz člana 104. ovog zakona izrađuju liste indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, ~~ili finansiranju terorizma~~, FINANSIRANJU TERORIZMA ILI FINANSIRANJU ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE koje se objavljuju na veb sajtu Uprave.

U izradi liste indikatora mogu učestvovati i druga lica po pozivu.

Obaveza sastavljanja i primene liste indikatora

Član 69.

Obveznik je dužan da izradi listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ~~ili finansiranju terorizma~~ FINANSIRANJU TERORIZMA ILI FINANSIRANJU ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE. Prilikom izrade liste indikatora, obveznik je dužan da unese i indikatore koje su izradili organi iz člana 104. ovog zakona u skladu sa članom 68. ovog zakona.

Kod izrade liste iz stava 1. ovog člana obveznik uzima u obzir složenost i obim izvršenja transakcija, neuobičajeni način izvršenja, vrednost ili povezanost transakcija koje nemaju ekonomski ili pravno osnovanu namenu, odnosno nisu usaglašene ili su u nesrazmeri sa uobičajenim odnosno očekivanim poslovanjem stranke, kao i druge okolnosti koje su povezane sa statusom ili drugim karakteristikama stranke.

Obveznik je dužan da prilikom utvrđivanja osnova sumnje da se radi o pranju novca, ~~ili finansiranju terorizma~~ FINANSIRANJU TERORIZMA ILI FINANSIRANJU ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE primenjuju listu indikatora iz stava 1. ovog člana, i da uzima u obzir i druge okolnosti koje ukazuju na postojanje osnova sumnje na pranje novca ~~ili finansiranje terorizma~~ FINANSIRANJE TERORIZMA ILI FINANSIRANJE ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE.

Saradnja nadležnih organa i procena rizika na nacionalnom nivou

Član 70.

Vlada obrazuje koordinaciono telo radi ostvarivanja efikasne saradnje i koordinacije poslova nadležnih organa koji se vrše u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

~~Procena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na nacionalnom nivou izrađuje se u pismenoj formi i ažurira najmanje jednom u tri godine.~~

PROCENA RIZIKA OD PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE NA NACIONALNOM NIVOU IZRAĐUJE SE U PISMENOJ FORMI I AŽURIRA NAJMANJE JEDNOM U TRI GODINE.

Sažetak procene rizika iz stava 2. ovog člana stavlja se na raspolaganje javnosti i ne sme sadržati poverljive informacije.

Rok za čuvanje podataka kod obveznika

Član 95.

Obveznik je dužan da podatke i dokumentaciju u vezi sa strankom, uspostavljenim poslovnim odnosom sa strankom, izvršenom analizom rizika i izvršenom transakcijom, pribavljene u skladu sa ovim zakonom, KAO I DOSIJE STRANKE, POSLOVNU KORESPONDENCIJU I REZULTATE BILO KOJE ANALIZE KOJU JE IZVRŠIO U VEZI SA STRANKOM, čuva najmanje deset godina od dana

okončanja poslovnog odnosa, izvršene transakcije, odnosno od poslednjeg pristupa sefu ili ulaska u igračnicu.

Obveznik je dužan da u roku iz stava 1. ovog člana čuva i video-zvučni zapis utvrđivanja i provere identiteta koji je nastao u postupku video-identifikacije u skladu sa propisom iz člana 18. stav 8, člana 19. stav 7. i člana 21. stav 7. ovog zakona.

Obveznik je dužan da podatke i dokumentaciju o ovlašćenom licu, zameniku ovlašćenog lica, stručnom osposobljavanju zaposlenih i izvršenim unutrašnjim kontrolama čuva najmanje pet godina od dana prestanka dužnosti ovlašćenog lica, izvršenog stručnog osposobljavanja ili izvršene unutrašnje kontrole.

Nakon isteka roka iz st. 1. i 3. ovog člana obveznik je dužan da sa podacima iz st. 1–3. ovog člana postupa u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti, pod uslovom da se ne radi o podacima koje koriste nadležni državni organi u posebne svrhe.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA ČUVA PODATKE IZ OVOG ČLANA U SKLADU SA OVIM ZAKONOM I DA IH ZA NAMENE ODREĐENE OVIM ZAKONOM DOSTAVI UREDNO I BEZ ODLAGANJA NA ZAHTEV ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA, UPRAVE ILI DRUGOG NADLEŽNOG ORGANA.

Sadržina evidencija koje vodi obveznik

Član 99.

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

- 1) poslovno ime i pravnu formu, adresu, sedište, matični broj i poreski identifikacioni broj (u daljem tekstu: PIB) pravnog lica ili preduzetnika koje uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju, odnosno za koje se uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcija;
- 2) ime i prezime, datum i mesto rođenja, prebivalište ili boravište, JMBG zastupnika, punomoćnika ili prokuriste koji u ime i za račun stranke – pravnog lica, lica stranog prava, preduzetnika, trasta ili lica građanskog prava uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju, kao i vrstu i broj ličnog dokumenta, datum i mesto izdavanja;
- 3) ime i prezime, datum i mesto rođenja, prebivalište ili boravište i JMBG fizičkog lica, njegovog zakonskog zastupnika i punomoćnika, kao i preduzetnika koji uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju, odnosno za koje se uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcija, kao i vrstu i broj ličnog dokumenta, naziv izdavaoca, datum i mesto izdavanja;
- 4) ime i prezime, datum i mesto rođenja i prebivalište ili boravište fizičkog lica koje ulazi u igračnicu ili pristupa sefu;
- 5) svrhu i namenu poslovnog odnosa, kao i informaciju o delatnosti i poslovnim aktivnostima stranke;
- 6) datum uspostavljanja poslovnog odnosa, odnosno datum i vreme ulaska u igračnicu ili pristupa sefu;
- 7) datum i vreme izvršenja transakcije;
- 8) iznos transakcije i valutu u kojoj je transakcija izvršena;
- 9) namenu transakcije, kao i ime i prezime i prebivalište, odnosno poslovno ime i sedište lica kome je transakcija namenjena;
- 10) način vršenja transakcije;
- 11) podatke i informacije o poreklu imovine koja je predmet ili koja će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije;
- 12) informaciju o postojanju razloga za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;

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

14) naziv lica građanskog prava;

15) adresu digitalne imovine;

16) IMENA ČLANOVA NAJVIŠEG RUKOVODSTVA RUKOVODSTVA PRAVNOG LICA, LICA STRANOG PRAVA, TRASTA ILI LICA GRAĐANSKOG PRAVA S KOJIM SE USPOSTAVLJA POSLOVNI ODNOS ILI VRŠI TRANSAKCIJA;

17) AKTA I DRUGU DOKUMENTACIJU NA OSNOVU KOJE JE OSNOVANO I UREĐENO POSLOVANJE PRAVNOG LICA, LICA STRANOG PRAVA, TRASTA ILI LICA GRAĐANSKOG PRAVA S KOJIM SE USPOSTAVLJA POSLOVNI ODNOS ILI VRŠI TRANSAKCIJA: STATUT, UGOVORI O OSNIVANJU ILI DRUGA DOKUMENTACIJA KOJA SADRŽI INFORMACIJE O VLASNIŠTVU, UPRAVLJANJU I KONTROLI NAD TIM LICEM.

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

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

Organi nadležni za vršenje nadzora i njihova ovlašćenja

Član 104.

Nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika, advokata i javnih beležnika dužni su da vrše:

- 1) Uprava;
- 2) Narodna banka Srbije;
- 3) Komisija za hartije od vrednosti;
- 4) organ nadležan za nadzor u oblasti poreskog savetovanja;
- 4a) organ nadležan za nadzor u oblasti igara na sreću;
- 5) ministarstvo nadležno za inspekcijski nadzor u oblasti trgovine;
- 6) Advokatska komora Srbije;
- 7) ministarstvo nadležno za poslove poštanskog saobraćaja;
- 8) Javnobeležnička komora.

Ako organ iz stava 1. ovog člana u vršenju nadzora, utvrdi postojanje nepravilnosti ili nezakonitosti u primeni ovog zakona, dužan je da preduzme jednu od sledećih mera:

- 1) zahteva otklanjanje nepravilnosti i nedostataka u roku koji sam odredi;
- 2) podnese zahtev nadležnom organu za pokretanje odgovarajućeg postupka;
- 3) preduzme druge mere i radnje za koje je zakonom ovlašćen.

Organ iz stava 1. ovog člana, ukoliko na osnovu zakona daje dozvole za rad obveznika, odnosno ovlašćenja za obavljanje poslova obveznika, može privremeno ili trajno da zabrani obavljanje delatnosti obveznika, odnosno da obvezniku oduzme dozvolu ili ovlašćenje za obavljanje poslova, u naročito opravdanim slučajevima.

Organ iz stava 1. ovog člana prilikom vršenja nadzora sprovodi pristup zasnovan na proceni rizika. U vršenju nadzora organ iz stava 1. ovog člana je dužan da:

- 1) ima jasnu sliku o rizicima od pranja novca, ~~i finansiranja terorizma~~ FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE u Republici Srbiji;
- 2) ima direktan i indirektan pristup svim relevantnim informacijama o specifičnim domaćim i međunarodnim rizicima vezanim za stranke i usluge obveznika;
- 3) prilagođava dinamiku nadzora i mere preduzete u nadzoru sa rizikom od pranja novca, ~~i finansiranja terorizma~~ FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE kod obveznika, kao i sa procenjenim rizikom u Republici Srbiji.

Procenjeni rizik od pranja novca, ~~i finansiranja terorizma~~ FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE kod obveznika iz stava 4. ovog člana, uključujući i rizik od neprimenjivanja radnji i mera na osnovu ovog zakona i zakona kojim se uređuje ograničavanje raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje, organ iz stava 1. ovog člana preispituje periodično, kao i kada kod obveznika dođe do značajne promene upravljačke ili organizacione strukture ili načina rada obveznika.

Ostali organi nadležni za vršenje nadzora

Član 110.

Komisija za hartije od vrednosti vrši nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 1) ovog zakona, kada se radi o kastodi i poslovima ovlašćene banke, člana 4. stav 1. tač. 3) i 7) ovog zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, zakonom kojim se uređuje preuzimanje akcionarskih društava i zakonom kojim se reguliše poslovanje investicionih fondova, člana 4. stav 1. tačka 9) ovog zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje delatnost revizora, člana 4. stav 1. tačka 17) ovog zakona koji pruža usluge povezane s digitalnim tokenima, u skladu sa zakonom kojim se uređuje digitalna imovina i člana 4. stav 1. tačka 18) ovog zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala.

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

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

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

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

Ministarstvo nadležno za inspekcijski nadzor u oblasti trgovine vrši nadzor nad primenom odredbe člana 46. STAV 1. ovog zakona.

NADZORNI ORGANI IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA VRŠE NADZOR NAD PRIMENOM ČLANA 46. STAV 2. OVOG ZAKONA IZ OKVIRA SVOJE NADLEŽNOSTI.

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

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

XI. KAZNE NE ODREDBE

Član 115.

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

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

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

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

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

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

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

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

U SKLADU SA STAVOM 8. OVOG ČLANA, A IZUZETNO OD ODREDBA ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE DIGITALNA IMOVINA, ZA POVREDE OVOG ZAKONA I PODZAKONSKIH AKATA DONETIH NA OSNOVU OVOG ZAKONA NARODNA BANKA SRBIJE MOŽE IZREĆI NOVČANU KAZNU ČLANU UPRAVE, RUKOVODIOCU, OVLAŠĆENOM LICU I/ILI NJEGOVOM ZAMENIKU KOD OBVEZNIKA IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 17) OVOG ZAKONA U IZNOSU VEĆEM OD 1.000.000 DINARA, I TO DO IZNOSA DVANAESTOSTRUKOG IZNOSA PROSEČNE MESEČNE ZARADE, ODNOSNO NAKNADE KOJE JE TO LICE PRIMILO ZA VRŠENJE OVE FUNKCIJE U POSLEDNJA TRI MESECA PRE DONOŠENJA REŠENJA, ODNOSNO PRESTANKA FUNKCIJE KOD TOG OBVEZNIKA AKO U VREME DONOŠENJA REŠENJA TO LICE VIŠE NIJE OBAVLJALO FUNKCIJU.

Član 115a

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

PORED MERA I KAZNI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA KOMISIJA ZA HARTIJE OD VREDNOSTI MOŽE OVLAŠĆENOM LICU I/ILI NJEGOVOM ZAMENIKU KOD OBVEZNIKA IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 17) ZA POVREDE ČL. 117-120. OVOG ZAKONA, KAO I ZA DRUGA POSTUPANJA SUPROTNA ODREDBAMA OVOG ZAKONA ILI PODZAKONSKIH AKATA DONETIH NA OSNOVU OVOG ZAKONA, IZREĆI MERU I/ILI NOVČANU KAZNU.

IZUZETNO OD ODREDBA ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE DIGITALNA IMOVINA, ZA POVREDE OVOG ZAKONA I PODZAKONSKIH AKATA DONETIH NA OSNOVU OVOG ZAKONA KOMISIJA ZA HARTIJE OD VREDNOSTI MOŽE IZREĆI NOVČANU KAZNU ČLANU UPRAVE, RUKOVODIOCU, OVLAŠĆENOM LICU I/ILI NJEGOVOM ZAMENIKU KOD OBVEZNIKA IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 17) OVOG ZAKONA, U IZNOSU VEĆEM OD 1.000.000 DINARA, DO IZNOSA DVANAESTOSTRUKOG IZNOSA PROSEČNE MESEČNE ZARADE, ODNOSNO NAKNADE KOJE JE TO LICE PRIMILO ZA VRŠENJE OVE FUNKCIJE U POSLEDNJA TRI MESECA PRE DONOŠENJA REŠENJA, ODNOSNO PRESTANKA FUNKCIJE KOD TOG OBVEZNIKA AKO U VREME DONOŠENJA REŠENJA TO LICE VIŠE NIJE OBAVLJALO FUNKCIJU.

Član 118.

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

- 1) ne izradi analizu rizika od pranja novca, ~~i finansiranja terorizma~~ FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE (član 6.);
- 2) uspostavi poslovni odnos sa strankom, a da prethodno nije izvršilo propisane radnje i mere, odnosno ako je poslovni odnos uspostavljen, ne raskine ga (čl. 7. i 9.);
- 3) izvrši transakciju a da prethodno nije izvršilo propisane mere (čl. 7. i 10.);
- 4) ne prikupi podatke o platiocu i primaocu plaćanja i ne uključi ih u obrazac ili poruku koji prate prenos novčanih sredstava tokom celog puta kroz lanac plaćanja (član 11. stav 1.);
- 5) ne proveri tačnost prikupljenih podataka, na način propisan u čl. 17–23. ovog zakona, pre prenosa novčanih sredstava (član 11. stav 7.);
- 5A) NE ODBIJE PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA AKO NIJE PRIKUPIO I PROVERIO PODATKE U SKLADU SA ODREDBAMA ČLANA 11. OVOG ZAKONA (ČLAN 11. STAV 12.);
- 6) ne proveri da li su podaci o platiocu i primaocu plaćanja uključeni u obrazac ili poruku koje prate prenos novčanih sredstava (član 12. stav 1.);
- 7) ne sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz člana 11. ovog zakona (član 12. stav 2.);
- 8) ne proveri tačnost prikupljenih podataka o primaocu plaćanja (član 12. st. 3. i 4.);
- 9) ne sačini procedure o postupanju u slučaju da prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune informacije iz člana 11. ovog zakona (član 13. stav 1.);
- 10) ne obavesti Narodnu banku Srbije o pružaocu platnih usluga koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 11. ovog zakona, kao i o merama koje je preduzeo prema ovom licu; ne razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 11. ovog zakona, zajedno s drugim okolnostima, predstavlja osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma i o tome ne obavesti Upravu; ili ne sačini belešku, koju čuva u skladu sa zakonom (član 13. stav 4.);
- 11) ne obezbedi da svi podaci o platiocu i primaocu plaćanja budu sačuvani u obrascu ili poruci koja prati prenos novčanih sredstava (član 14. stav 1.);
- 12) ne sačini, koristeći pristup zasnovan na proceni rizika, procedure o postupanju u slučaju da elektronska poruka kojom se prenose novčana sredstva ne sadrži podatke iz člana 11. ovog zakona (član 14. stav 2.);
- 13) ne odbije prenos novčanih sredstava, privremeno ne obustavi prenos novčanih sredstava i ne zatraži od platiočevog pružaoca platnih usluga podatke iz člana 11. ovog zakona koji nedostaju u elektronskoj poruci kojom se prenose novčana sredstva, izvrši dalji prenos novčanih sredstava i istovremeno ili naknadno ne zatraži od drugog posrednika u tom prenosu, odnosno od platiočevog pružaoca platnih usluga podatke koji nedostaju (član 14. stav 3.);
- 13a) ne pribavi podatke o svim licima koja učestvuju u transakciji s digitalnom imovinom, a ako u izvršenju transakcije s digitalnom imovinom učestvuje i drugi pružalac usluga povezanih s digitalnom imovinom, ne obezbedi da ti podaci budu dostavljeni tom drugom pružaocu usluga u skladu s članom 15a ovog zakona (član 15a stav 1.);
- 13b) ne proveri tačnost prikupljenih podataka o inicijatoru transakcije s digitalnom imovinom proverom identiteta tog lica na način propisan čl. 17–23. ovog zakona (član 15a st. 6. i 7.);
- 13v) ne sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz člana 15a ovog zakona (član 15a stav 9.);
- 13g) ne proveri da li su mu dostavljeni podaci iz člana 15a ovog zakona (član 15b stav 1.);
- 13d) ne sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz člana 15a ovog zakona (član 15b stav 2.);

13d) ne proveri tačnost prikupljenih podataka o korisniku transakcije proverom identiteta tog korisnika na način propisan čl. 17–23. ovog zakona (član 15b st. 3. i 4.);
 13e) ne sačini procedure o postupanju u slučaju da mu ne budu dostavljeni tačni i potpuni podaci iz člana 15a ovog zakona (član 15v stav 1.);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25) ne utvrdi da li je korisnik osiguranja i stvarni vlasnik korisnika osiguranja funkcioner (član 26. stav 4.);

26) ne obavesti člana najvišeg rukovodstva pre isplate osigurane sume i ne izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke (član 26. stav 6.);

27) ne prikupi podatke i informacije o poreklu imovine (član 28.);

28) poveri vršenje pojedinih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu iz države koju su nadležne međunarodne institucije označile kao državu koja ne primenjuje ili ne primenjuje na adekvatan način međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 31. stav 2.);

29) uspostavi poslovni odnos sa strankom suprotno odredbama člana 33. ovog zakona (član 33.);

~~30) ne izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke iz čl. 35–41. ovog zakona u slučajevima kada, u skladu sa odredbama člana 6. ovog zakona, proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji ili bi mogao postojati visok stepen rizika za pranje novca ili finansiranje terorizma (član 35. stav 2.);~~

30) NE IZVRŠI POJAČANE RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE IZ ČL. 35-41. OVOG ZAKONA U SLUČAJEVIMA KADA, U SKLADU SA ODREDBAMA ČLANA 6. OVOG ZAKONA, IZRAĐENOM I AŽURIRANOM NA OSNOVU PROCENE RIZIKA OD PRANJA NOVCA, FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE NA NACIONALNOM NIVOU PROCENI DA ZBOG PRIRODE POSLOVNOG ODNOSA, OBLIKA I NAČINA

VRŠENJA TRANSAKCIJE, POSLOVNOG PROFILA STRANKE, ODNOSNO DRUGIH OKOLNOSTI POVEZANIH SA STRANKOM POSTOJI ILI BI MOGAO POSTOJATI VISOK STEPEN RIZIKA ZA PRANJE NOVCA, FINANSIRANJE TERORIZMA ILI FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE (ČLAN 35. STAV 2.);

31) kod uspostavljanja korespondentskog odnosa sa bankom ili drugom sličnom institucijom, koja ima sedište u stranoj državi koja nije na listi država koje primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su na nivou standarda evropske unije ili viši, ne pribavi propisane podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne pribavi ih na propisani način (član 36. st. 1. i 3.);

32) u ugovoru na osnovu kojeg se uspostavlja korespondentski odnos, posebno ne utvrdi i dokumentuje obaveze svake ugovorne strane u vezi sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma i ako taj ugovor ne čuva u skladu sa zakonom (član 36. stav 5.);

33) uspostavi korespondentski odnos sa stranom bankom ili drugom sličnom institucijom na osnovu kojeg ta strana institucija može koristiti račun kod obveznika za direktno poslovanje sa svojim strankama (član 36. stav 6.);

34) ne utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner (član 38. stav 1.);

35) ne izvrši mere i radnje propisane članom 38. st. 2. i 3. ukoliko je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner (član 38. st. 2. i 3.);

36) uspostavi poslovni odnos bez fizičkog prisustva stranke a da prethodno nije izvršilo propisane dodatne mere (član 39.);

37) ne utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili pravno lice koje se javlja u vlasničkoj strukturi stranke of-šor pravno lice (član 40. stav 1.);

38) ne preduzme dodatne mere ako je stranka ili stvarni vlasnik stranke iz of-šor države (član 40.);

39) ne primeni dodatne mere kada uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcije sa strankom iz države koju su nadležne međunarodne institucije označile kao državu koja ne primenjuje ili ne primenjuje na adekvatan način međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 41. stav 1.);

40) izvrši pojednostavljene mere poznavanja i praćenja stranke suprotno uslovima propisanim u članu 42. ovog zakona (član 42.);

41) otvori, izda ili vodi anonimni račun, štednu knjižicu na šifru ili donosioca, anonimne sefove, odnosno vrši druge usluge, koje posredno ili neposredno omogućavaju prikrivanje identiteta stranke (član 44.);

42) uspostavi ili nastavi korespondentski odnos sa bankom koja posluje ili bi mogla poslovati kao kvazi banka ili sa drugom sličnom institucijom za koju se osnovano može pretpostaviti da može dozvoliti korišćenje svojih računa kvazi banci (član 45.);

43) primi gotov novac za plaćanje robe i nepokretnosti ili usluga u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira da li se plaćanje vrši jednokratno ili u više međusobno povezanih gotovinskih transakcija (član 46. ČLAN 46. STAV. 1.);

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

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

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

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

48) ne izradi listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, ili ~~finansiranju terorizma~~ FINANSIRANJU TERORIZMA ILI FINANSIRANJU ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE (član 69. stav 1.);

49) ne primenjuje listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, ili ~~finansiranju terorizma~~ FINANSIRANJU TERORIZMA ILI FINANSIRANJU ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE (član 69. stav 3.);

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

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

51a) NE DOSTAVI UREDNO I BEZ ODLAGANJA PODATKE NA ZAHTEV ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA, UPRAVE ILI DRUGOG NADLEŽNOG ORGANA (ČLAN 95. STAV 5.);

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

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

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

Član 119.

Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 1.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako:

1) ne izradi analizu rizika od pranja novca, i ~~finansiranja terorizma~~ FINANSIRANJA TERORIZMA I FINANSIRANJA ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE u skladu sa smernicama koje donosi organ iz člana 104. ovog zakona nadležan za nadzor nad primenom zakona kod tog pravnog lica, odnosno ta analiza ne sadrži procenu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, poslovnog odnosa, usluge koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakcije (član 6. st. 1. i 2.);

2) ne sačini službeni belešku ili je ne čuva u skladu sa zakonom u slučajevima kada ne može da izvrši radnje i mere iz člana 7. stav 1. tač. 1)–4) ovog zakona (član 7. stav 3.);

3) ne pribavi sve propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način prilikom utvrđivanja identiteta stranke koja je pravno lice (član 20. st. 2–6.);

4) ne pribavi pismenu izjavu stranke ukoliko posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili verodostojnost predstavljene dokumentacije (član 20. stav 7.);

5) ne pribavi sve podatke na propisani način prilikom utvrđivanja identiteta zastupnika stranke koja je pravno lice (član 21.);

6) ne pribavi sve podatke o licu ovlašćenom za zastupanje lica građanskog prava na propisani način (član 23.);

7) ne pribavi propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način prilikom utvrđivanja identiteta stranke ili njenog zakonskog zastupnika ili punomoćnika prilikom ulaska tog lica u igračnicu ili pristupa sefu, kao i pismenu izjavu stranke u igračnici kojom stranka pod materijalnom i krivičnom odgovornošću izjavljuje da u igrama na sreću učestvuje za svoj račun i u svoje ime. (član 24.);

8) ne prati poslovanje stranke sa dužnom pažnjom u obimu i učestalosti koji odgovaraju stepenu rizika utvrđenom u analizi rizika iz člana 6. ovog zakona (član 29.);

9) poveri vršenje mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu bez prethodne provere da li to treće lice ispunjava uslove propisane ovim zakonom ili ako je to treće lice utvrdilo i proverilo identitet stranke bez njenog prisustva (član 30. st. 3. i 4.);

- 10) poveri vršenje mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu kada je stranka of-šor pravno lice ili anonimno društvo ili je stranka of-šor pravno lice ili kvazi banka (član 31. st. 1. i 3.);
- 11) ne preduzme dodatne mere i radnje za otklanjanje razloga za sumnju u verodostojnost dokumentacije dostavljene od trećeg lica i ne sačini službenu belešku o preduzetim merama i radnjama (član 32. st. 3–5.);
- 12) ukoliko ne razmotri da li će ubuduće poveravati vršenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke i ne sačini službenu belešku o preduzetim merama (član 32. stav 6.);
- 13) uspostavi ili nastavi korespondentski odnos sa bankom ili drugom sličnom institucijom koja ima sedište u stranoj državi suprotno odredbama člana 36. st. 2. i 4. ovog zakona (član 36. st. 2. i 4.);
- 14) ne proceni rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma u skladu sa članom 37. st. 1. i 2. i ne preduzme dodatne mere kojima se umanjuju procenjeni rizici i upravlja tim rizicima (član 37.);
- 15) ne obavesti Upravu o ličnom imenu i nazivu radnog mesta ovlašćenog lica i njegovog zamenika, ličnom imenu i nazivu radnog mesta člana najvišeg rukovodstva odgovornog za primenu ovog zakona kao i svaku promenu tih podataka u propisanim rokovima (član 52. stav 3.);
- 16) ne obezbedi redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih koji obavljaju poslove sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 53. st. 1. i 2.);
- 17) ne izradi program godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih, odnosno ne izradi ga u propisanim rokovima (član 53. stav 3.);
- 18) ne sprovodi redovnu unutrašnju kontrolu obavljanja poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 54.);
- 19) ne utvrdi postupak kojim se pri zasnivanju radnog odnosa na radnom mestu na kome se primenjuju odredbe ovog zakona i propisa donetih na osnovu ovog zakona, kandidat za to radno mesto proverava da li je osuđivan za krivična dela kojima se pribavlja protivpravna imovinska korist ili krivična dela povezana sa terorizmom ili taj postupak ne primenjuje (član 55.);
- 20) ne preduzme neophodne mere kako bi zaštitio ovlašćeno lice i zaposlene koji sprovedu odredbe ovog zakona od nasilnih radnji usmerenih na njihov fizički i psihički integritet (član 93.).

Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 do 100.000 dinara kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu ako izvrši neku od radnji iz stava 1. ovog člana.

Prekršaji

Član 120.

Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 500.000 dinara kazniće se za prekršaj preduzetnik ako izvrši neku od radnji iz člana 117. ovog zakona.

Novčanom kaznom u iznosu od 30.000 do 300.000 dinara kazniće se za prekršaj preduzetnik ako izvrši neku od radnji iz člana 118. ovog zakona.

Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 do 200.000 dinara kazniće se za prekršaj preduzetnik ako izvrši neku od radnji iz člana 119. ovog zakona.

Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 150.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako izvrši neku od radnji iz čl. 117. i 118. ovog zakona.

NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 5.000 DO 50.000 DINARA KAZNIĆE SE ZA PREKRŠAJ FIZIČKO LICE KOJE PRIMI GOTOV NOVAC NA OSNOVU UGOVORA O ZAJMU ILI UGOVORA O KUPOPRODAJI NEPOKRETNOSTI U IZNOSU OD 10.000 EVRA ILI VIŠE U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI, BEZ OBZIRA NA TO DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE MEĐUSOBNO POVEZANIH

GOTOVINSKIH TRANSAKCIJA ILI JEDNOM ILI VIŠE UGOVORA U PERIODU OD GODINU DANA (ČLAN 46. STAV 2.).

Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 50.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako nadležnom carinskom organu ne prijavi fizički prenosiva sredstva plaćanja u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarima ili stranoj valuti koje prenosi preko državne granice (član 86. stav 1.).

Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 50.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako prijava iz člana 86. ovog zakona ne sadrži sve propisane podatke (član 86. stav 2.).

SAMOSTALNE ODREDBE ZAKONA

ČLAN 23.

PROPISI DONETI NA OSNOVU ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA („SLUŽBENI GLASNIK RS”, BR. 113/17, 91/19, 153/20 I 92/23) USKLADIĆE SE SA ODREDBAMA OVOG ZAKONA U ROKU OD TRI MESECA OD DANA STUPANJA NA SNAGU OVOG ZAKONA.

OBVEZNIK U SMISLU ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA („SLUŽBENI GLASNIK RS”, BR. 113/17, 91/19, 153/20 I 92/23) JE DUŽAN DA SVOJA UNUTRAŠNJA AKTA USKLADI SA OVIM ZAKONOM U ROKU OD ŠEST MESECI OD DANA STUPANJA NA SNAGU OVOG ZAKONA.

ČLAN 24.

OVAJ ZAKON STUPA NA SNAGU OSMOG DANA OD OBJAVLJIVANJA U „SLUŽBENOM GLASNIKU REPUBLIKE SRBIJE”.

IZJAVA O USKLAĐENOSTI PROPISA SA PROPISIMA EVROPSKE UNIJE

1. Ovlašćeni predlagač - Vlada

Obrađivač - Ministarstvo finansija-Uprava za sprečavanje pranja novca

2. Naziv propisa

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

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

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

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

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

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

b) Prelazni rok za usklađivanje zakonodavstva prema odredbama Sporazuma,

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

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

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

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

Nema.

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

Nije planiran.

4. Usklađenost propisa sa propisima Evropske unije:

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

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

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

Potpuno usklađen.

b) Navođenje ostalih izvora prava Evropske unije i usklađenost sa njima.

/

v) Razlozi za delimičnu usklađenost, odnosno neusklađenost, treba navesti razloge.

/

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

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

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

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

Ne.

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

Da, na engleski jezik.

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

Prilikom izrade Predlog zakona o izmenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma nisu bili angažovani strani eksperti ni konsultanti.