

# 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”, broj 113/17), u članu 2. posle stava 1. dodaje se novi stav 2, koji glasi:

„Pranjem novca, u smislu ovog zakona, smatraju se i aktivnosti iz stava 1. ovog člana izvršene izvan teritorije Republike Srbije.”.

Dosadašnji st. 2 - 6 postaju st. 3 - 7.

### Član 2.

Član 3. menja se i glasi:

### „Član 3.

Pojedini pojmovi u smislu ovog zakona imaju sledeće značenje:

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

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;

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

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

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

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

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

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

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

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

14) korespondentski odnos jeste:

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

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

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

16) virtualne valute jesu digitalni zapisi vrednosti koje nije izdala i za čiju vrednost ne garantuje centralna banka, niti drugi organ javne vlasti, koji nisu nužno vezani za zakonsko sredstvo plaćanja i nemaju pravni status novca ili valute, ali ih fizička ili pravna lica prihvataju kao sredstvo razmene i mogu se kupovati, prodavati, razmenjivati, prenositi i čuvati elektronski;

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

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

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

20) informacija o aktivnostima stranke koja je fizičko lice jeste obaveštenje o ličnom, profesionalnom ili sličnom delovanju stranke (zaposlen, penzioner, student,

nezaposlen itd.), odnosno podatak o aktivnosti stranke (na sportskom, kulturnoumetničkom, naučnoistraživačkom, vaspitnoobrazovnom ili drugom području), koji predstavlja osnov za uspostavljanje poslovnog odnosa;

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

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

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

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

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

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

(2) izabrani predstavnik zakonodavnog tela,

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

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

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

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

(7) član organa upravljanja političke stranke;

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

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

(1) predsednik države, predsednik Vlade, ministar, državni sekretar, posebni savetnik ministra, pomoćnik ministra, sekretar ministarstva, direktor organa u sastavu ministarstva i njegovi pomoćnici, i direktor posebne organizacije, kao i njegov zamenik i njegovi pomoćnici,

(2) narodni poslanik,

(3) sudije Vrhovnog kasacionog, Privrednog apelacionog i Ustavnog suda,

(4) predsednik, potpredsednik i član saveta Državne revizorske institucije,

(5) guverner, viceguverner i član Saveta guvernera Narodne banke Srbije,

(6) lice na visokom položaju u diplomatsko-konzularnim predstavništvima (ambasador, generalni konzul, otpravnik poslova),

(7) član organa upravljanja u javnom preduzeću ili privrednom društvu u većinskom vlasništvu države,

(8) član organa upravljanja političke stranke;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

39) jedinstvena oznaka transakcije jeste kombinacija slova, brojeva i/ili simbola koju pružalac platnih usluga utvrđuje za platnu transakciju u skladu s pravilima rada platnog sistema, odnosno sistema za poravnanje ili sistema za razmenu poruka koji se koristi za prenos novčanih sredstava, a koja omogućava da

se dođe do podataka o toku novčanih sredstava i platiocu i primaocu plaćanja po određenoj platnoj transakciji;

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

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

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

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

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

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

### **Član 3.**

U članu 4. stav 1. tačka 2) reči: „menjači, privredni subjekti” zamenjuju se rečima: „menjači i privredni subjekti”.

Tačka 6) menja se i glasi:

„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;”.

Tačka 16) menja se i glasi:

„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;”.

Posle tačke 16) dodaje se tačka 16a), koja glasi:

„16a) lica koja se bave poštanskim saobraćajem;”.

U tački 17) posle reči „ovih usluga” dodaju se zapeta i reči: „kao i pružaoci kastodi usluge novčanika”.

Stav 3. menja se i glasi:

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

### **Član 4.**

U članu 5. stav 2. tačka 8) posle reči: „obveznika u” dodaju se reči: „zemlji i”.

**Član 5.**

U članu 6. stav 1. menja se i glasi:

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

**Član 6.**

U članu 7. stav 1. tačka 2) posle reči: „izvora” dodaju se reči: „ili putem sredstava elektronske identifikacije u skladu sa zakonom”.

U tački 4) reči: „proceni verodostojnost informacija” zamenjuju se rečima: „proceni informaciju”.

Dodaje se stav 4, koji glasi:

„Ukoliko bi sprovođenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke iz stava 1. ovog člana izazvalo sumnju kod stranke da obveznik sprovodi radnje i mere radi dostavljanja podataka Upravi, obveznik je dužan da obustavi preduzimanje navedenih radnji i mera i o tome sastavi službenu belešku u pismenoj formi koju dostavlja Upravi.”.

**Član 7.**

Član 8. menja se i glasi:

„Član 8.

Radnje i mere iz člana 7. ovog zakona obveznik vrši:

- 1) pri uspostavljanju poslovnog odnosa sa strankom;
- 2) pri vršenju transakcije u iznosu od 15.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, po zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan izvršenja transakcije (u daljem tekstu: u dinarskoj protivvrednosti), bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija, u slučaju kada poslovni odnos nije uspostavljen;
- 3) pri prenosu novčanih sredstava u iznosu višem od 1.000 evra ili dinarskoj protivvrednosti tog iznosa, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija, u slučaju kada poslovni odnos nije uspostavljen;
- 4) kada u vezi sa strankom ili transakcijom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;
- 5) kada postoji sumnja u istinitost ili verodostojnost pribavljenih podataka o stranci i stvarnom vlasniku.

Izuzetno od odredaba stava 1. ovog člana obveznik koji vrši menjačke poslove dužan je da radnje i mere iz člana 7. ovog zakona izvrši prilikom vršenja transakcije u iznosu od 5.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.

Izuzetno od odredaba stava 1. ovog člana, obveznik iz člana 4. stav 1. tačka 8) ovog zakona je dužan da radnje i mere iz člana 7. ovog zakona izvrši prilikom podizanja dobitaka, polaganja uloga ili u oba slučaja, kada se vrše transakcije u iznosu od 2.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.

Obveznik je dužan da primenjuje radnje i mere poznavanja i praćenja stranke iz člana 7. ovog zakona i u toku trajanja poslovnog odnosa u učestalosti i intenzitetu u skladu sa procenjenim rizikom i promenjenim okolnostima u vezi sa strankom.”.

### **Član 8.**

Član 11. menja se i glasi:

#### **„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 proveriti 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.”.

### **Član 9.**

Član 12. menja se i glasi:

„Član 12.

Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da proveriti da li su podaci o platiocu i primaocu plaćanja uključeni u skladu sa članom 11. ovog zakona u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koje prate prenos novčanih sredstava.

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

Ako je prenos novčanih sredstava u iznosu višem od 1.000 evra ili u dinarskoj protivvrednosti tog iznosa, pružalac platnih usluga je dužan da, pre odobrenja platnog računa primaoca plaćanja ili stavljanja novčanih sredstava na raspolaganje ovom licu, proveriti tačnost prikupljenih podataka o tom licu na način propisan u čl. 17 - 23. ovog zakona, osim ako je identitet primaoca plaćanja već utvrđen i proveren pri uspostavljanju poslovnog odnosa u skladu sa čl. 17 - 23. ovog zakona i pružalac platnih usluga postupa u skladu sa članom 29. ovog zakona, a ne postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma.

Ako iznos prenosa novčanih sredstava, uključujući i vrednost s tim prenosom povezanih platnih transakcija, nije viši od 1.000 evra ili dinarske protivvrednosti ovog iznosa, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja nije dužan da proveriti tačnost prikupljenih podataka o primaocu plaćanja, osim ako:

- 1) se novčana sredstva stavljaju na raspolaganje primaocu plaćanja u gotovom novcu ili anonimnom elektronskom novcu;
- 2) postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma.

U skladu sa procenom rizika, pružalac platne usluge može proveravati identitet primaoca plaćanja bez obzira na iznos novčanih sredstava koja se prenose.”.

### **Član 10.**

Član 13. menja se i glasi:

„Član 13.



Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da, koristeći pristup zasnovan na proceni rizika, sačini procedure o postupanju u slučaju da prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune podatke iz člana 11. ovog zakona.

Ako prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune podatke iz člana 11. ovog zakona, u skladu s procenom rizika, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da svojim aktima utvrdi kada će u takvoj situaciji da:

- 1) odbije prenos novčanih sredstava;
- 2) obustavi izvršenje prenosa novčanih sredstava do prijema podataka koji nedostaju, koje je dužan da zatraži od posrednika u tom prenosu, odnosno od pružaoca platnih usluga platioca;
- 3) izvrši prenos novčanih sredstava i istovremeno ili naknadno zatraži od posrednika u tom prenosu, odnosno od pružaoca platnih usluga platioca podatke koji nedostaju.

Ako pružalac platnih usluga učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 11. ovog zakona, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da ga na to upozori i obavesti o roku u kome je potrebno da svoje postupanje uskladi sa ovim zakonom. Ako pružalac platnih usluga i nakon ovog upozorenja i isteka ostavljenog roka ne uskladi svoje postupanje sa ovim zakonom, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da odbije buduće prenose novčanih sredstava koje primi od ovog lica, ili da ograniči ili prekine poslovnu saradnju s tim licem.

U slučaju iz stava 3. ovog člana, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da:

- 1) 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 u skladu sa stavom 3. ovog člana;
- 2) 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 - o čemu obaveštava Upravu ako utvrdi da postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma, dok u suprotnom slučaju sačinjava belešku, koju čuva u skladu sa zakonom.”

#### **Član 11.**

Član 14. menja se i glasi:

#### **„Član 14.**

Posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je da obezbedi da svi podaci o platiocu i primaocu plaćanja budu sačuvani u obrascu ili poruci koja prati prenos novčanih sredstava.

Posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je da, koristeći pristup zasnovan na proceni rizika, sačini procedure o postupanju u slučaju da elektronska poruka kojom se prenose novčana sredstva ne sadrži podatke iz člana 11. ovog zakona.

Ako prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune podatke iz člana 11. ovog zakona, a u skladu s procenom rizika, posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je da svojim aktima utvrdi kada će u takvoj situaciji da:

- 1) odbije prenos novčanih sredstava;

2) obustavi prenos novčanih sredstava do prijema podataka koji nedostaju, koje je dužan da zatraži od drugog posrednika u tom prenosu, odnosno od pružaoca platnih usluga platioca;

3) izvrši dalji prenos novčanih sredstava i istovremeno ili naknadno zatraži od drugog posrednika u tom prenosu, odnosno od platiočevog pružaoca platnih usluga podatke koji nedostaju.

Ako pružalac platnih usluga učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 11. ovog zakona, posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je da ga na to upozori i obavesti o roku u kome je potrebno da svoje postupanje uskladi sa ovim zakonom. Ako pružalac platnih usluga i nakon ovog upozorenja i isteka ostavljenog roka ne uskladi svoje postupanje sa ovim zakonom, posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je da odbije buduće prenose novčanih sredstava koje primi od ovog lica, ili da ograniči ili prekine poslovnu saradnju s tim licem.

U slučaju iz stava 4. ovog člana, posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je da:

1) 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 u skladu sa stavom 4. ovog člana;

2) 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 - o čemu obaveštava Upravu ako utvrdi da postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma, dok u suprotnom slučaju sačinjava belešku, koju čuva u skladu sa zakonom.”.

## Član 12.

Član 15. menja se i glasi:

### „Član 15.

Odredbe čl. 11 - 14. ovog zakona ne primenjuju se u sledećim slučajevima:

1) kada se prenosom novčanih sredstava vrši plaćanje poreza, novčanih kazni i drugih javnih davanja, a pružalac platnih usluga platioca i pružalac platnih usluga primaoca plaćanja imaju sedište u Republici Srbiji;

2) kada se prenosom novčanih sredstava vrši plaćanje primaocu plaćanja po osnovu pruženih telekomunikacionih usluga, usluga snabdevanja električnom energijom, gasom, parom ili vodom, usluga skupljanja, tretmana i odlaganja otpada, usluga održavanja stambenih objekata ili drugih sličnih trajnih usluga, pod sledećim uslovima:

(1) da iznos prenosa novčanih sredstava nije viši od 60.000 dinara,

(2) da se naplate usluga iz ove tačke izvršavaju odobrenjem platnog računa primaoca plaćanja koji se koristi isključivo za te naplate,

(3) da pružalac platnih usluga primaoca plaćanja može da putem ovog lica, na osnovu jedinstvene oznake transakcije ili drugog podatka koji prati prenos novčanih sredstava, dođe do podataka o licu koje ima zaključen ugovor s primaocem plaćanja za pružanje usluga iz ove tačke,

(4) da pružalac platnih usluga platioca i pružalac platnih usluga primaoca plaćanja imaju sedište u Republici Srbiji;

3) kada se prenos novčanih sredstava vrši isključivo radi kupovine robe ili usluge, i to 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, pod uslovom da platilac i primalac plaćanja nisu fizička lica koja ne obavljaju delatnost i da broj te kartice, instrumenta ili uređaja, odnosno jedinstvena identifikaciona oznaka, prati ovaj prenos na način koji omogućava da se putem tog broja ili oznake dođe do podataka o platiocu;

- 4) kada su platilac i primalac plaćanja pružaoci platnih usluga koji deluju u svoje ime i za svoj račun;
- 5) kada platilac podiže gotov novac sa svog računa;
- 6) kada su ispunjeni uslovi iz člana 16. stav 1. ovog zakona.”.

### **Član 13.**

Član 16. menja se i glasi:

#### **„Član 16.**

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

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

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

### **Član 14.**

U članu 17. stav 6. menja se i glasi:

„Prilikom identifikacije lica iz st. 1. i 3. ovog člana obveznik je dužan da pribavi kopiju, odnosno očitani izvod ličnog dokumenta tog lica. Kopijom, odnosno očitanim izvodom ličnog dokumenta iz ovog stava smatra se i digitalizovani dokument iz st. 2. i 4. ovog člana. Na kopiji, odnosno očitanom izvodu ličnog dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. Kopija, odnosno očitani izvod ličnog dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. Kopiju, odnosno očitani izvod ličnog dokumenta iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom.”.

### **Član 15.**

U članu 18. stav 1. reči: „njegov zakonski zastupnik” zamenjuju se rečima: „njenog zakonskog zastupnika”.

U stavu 8. posle reči: „iz člana 4. stav 1. tač. 1), 4), 5), 6), 10), 11) i 16) ovog zakona” dodaju se reči: „(postupak video-identifikacije)”.

Dodaje se stav 9, koji glasi:

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

### **Član 16.**

Član 19. menja se i glasi:

#### **„Član 19.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Član 17.**

Član 20. menja se i glasi:

#### **„Član 20.**

Obveznik utvrđuje i proverava identitet stranke koja je pravno lice pribavljanjem podataka iz člana 99. stav 1. tačka 1) ovog zakona.

Podaci iz stava 1. ovog člana pribavljaju se uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta stranke, čiju kopiju obveznik čuva u skladu sa zakonom.

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

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

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

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

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

Ako je stranka strano pravno lice koje obavlja delatnost u Republici Srbiji preko svog ogranka, obveznik je dužan da utvrdi i proveru identitet stranog pravnog lica i njegovog ogranka.”.

#### **Član 18.**

Član 21. menja se i glasi:

#### **„Član 21.**

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

elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. Kopije iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom.

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

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

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

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

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

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

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

## **Član 19.**

Član 22. menja se i glasi:

„Član 22.

Ako u ime pravnog lica poslovni odnos uspostavlja ili transakciju vrši prokurista ili punomoćnik, obveznik utvrđuje njegov identitet iz pismenog ovlašćenja koje je izdao zastupnik pravnog lica, čiju kopiju čuva u skladu sa zakonom.

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

U slučaju iz stava 1. ovog člana, obveznik je dužan da utvrdi identitet zastupnika pravnog lica uvidom u original ili overenu kopiju dokumenta iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta pravnog lica ili neposrednim uvidom u zvanični javni registar, odnosno akta kojim se određuje lice ovlašćeno za zastupanje ukoliko u dokumentaciji iz registra nije naveden ovaj podatak. Kopiju dokumentacije, odnosno izvoda iz registra iz ovog stava obveznik čuva u skladu sa zakonom.

Obveznik je dužan da podatke o zastupniku iz člana 99. stav 1. tačka 2) ovog zakona koji nedostaju pribavi iz kopije ličnog dokumenta zastupnika koju čuva u skladu sa zakonom. Ako iz tog dokumenta nije moguće dobiti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju pribavljaju se iz pismene izjave prokuriste ili punomoćnika.

Kopijom dokumentacije iz st. 1. i 3. ovog člana smatra se i digitalizovani dokument iz st. 1 i 3. ovog člana. Na kopiji dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. Kopija dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa

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

Ako obveznik kod utvrđivanja i provere identiteta prokuriste ili punomoćnika posumnja u istinitost pribavljenih podataka, dužan je da o tome pribavi njihovu pismenu izjavu.

Ako u ime preduzetnika ili lica stranog prava poslovni odnos uspostavlja ili transakciju vrši prokurista ili punomoćnik prilikom utvrđivanja i provere identiteta prokuriste ili punomoćnika shodno se primenjuju odredbe st. 1 - 5. ovog člana.”.

#### **Član 20.**

Član 23. menja se i glasi:

„Član 23.

Ako je stranka lica građanskog prava, obveznik je dužan da:

- 1) utvrdi i proveri identitet lica ovlašćenog za zastupanje;
- 2) pribavi pismeno ovlašćenje za zastupanje;
- 3) pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tač. 2) i 14) ovog zakona.

Obveznik je dužan da utvrdi identitet zastupnika lica građanskog prava uvidom u original ili overenu kopiju pismenog ovlašćenja za zastupanje, čiju kopiju čuva u skladu sa zakonom. Obveznik je dužan da proveri identitet zastupnika lica građanskog prava i pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 2) ovog zakona uvidom u lični dokument lica ovlašćenog za zastupanje, u njegovom prisustvu, čiju kopiju, odnosno očitani izvod, obveznik čuva u skladu sa zakonom. Ako iz tog dokumenta nije moguće pribaviti propisane podatke, podaci koji nedostaju pribavljaju se iz druge službene isprave, čiju kopiju obveznik čuva u skladu sa zakonom.

Kopijom dokumenta iz stava 2. ovog člana smatra se i digitalizovani dokument iz stava 2. ovog člana. Na kopiji dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. Kopija dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. Kopije iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom.

Obveznik je dužan da podatke iz člana 99. stav 1. tačka 14) ovog zakona pribavi iz pismenog ovlašćenja koje podnosi lica ovlašćeno za zastupanje. Ako iz tog pismenog ovlašćenja nije moguće pribaviti ove podatke, podaci koji nedostaju pribavljaju se neposredno od zastupnika.

Ako obveznik posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili verodostojnost predstavljene dokumentacije, dužan je da o tome pribavi pismenu izjavu lica ovlašćenog za zastupanje.”.

#### **Član 21.**

U članu 24. posle reči: „ovog zakona” dodaju se zapeta i reči: „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 22.**

Član 25. menja se i glasi:

„Član 25.

Obveznik je dužan da utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke koja je pravno lice ili lice stranog prava u skladu sa članom 3. stav 1. tač. 11) i 12) ovog zakona i pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 13) ovog zakona.

Obveznik je dužan da podatke iz stava 1. ovog člana pribavi uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta stranke, koja ne sme biti starija od šest meseci od dana izdavanja, čiju kopiju čuva u skladu sa zakonom. Podaci se mogu pribaviti i neposrednim uvidom u zvanični javni registar u skladu sa odredbama člana 20. st. 4. i 7. ovog zakona u kom slučaju je obveznik dužan da obezbedi kopiju izvoda iz tog registra koju čuva u skladu sa zakonom. Kopijom dokumentacije iz ovog stava smatra se i digitalizovani dokument iz ovog stava. Na kopiji dokumenta u papirnom obliku upisuju se datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u taj dokument. Kopija dokumenta u elektronskom obliku sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. Kopije iz ovog stava obveznik čuva u papirnom ili elektronskom obliku u skladu sa zakonom.

Ako iz zvaničnog javnog registra, odnosno registra koji vodi nadležni organ države sedišta, nije moguće pribaviti sve podatke o stvarnom vlasniku stranke, obveznik je dužan da podatke koji nedostaju pribavi iz originalnog dokumenta ili overene kopije dokumenta ili druge poslovne dokumentacije, koju mu dostavlja zastupnik, prokurista ili punomoćnik stranke.

Podatke koje iz objektivnih razloga nije moguće pribaviti na način utvrđen u ovom članu, obveznik može pribaviti i uvidom u komercijalne ili druge dostupne baze i izvore podataka ili iz pismene izjave zastupnika, prokuriste ili punomoćnika i stvarnog vlasnika stranke. U postupku utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika, obveznik može da pribavi kopiju ličnog dokumenta stvarnog vlasnika stranke, odnosno očitani izvod tog dokumenta.

Ako obveznik, nakon preduzimanja svih radnji propisanih ovim članom nije u mogućnosti da utvrdi stvarnog vlasnika, dužan je da utvrdi identitet jednog ili više fizičkih lica koja obavljaju funkciju najvišeg rukovodstva u stranci. Obveznik je dužan da dokumentuje radnje i mere preduzete na osnovu ovog člana.

Obveznik je dužan da preduzme razumne mere da proveri identitet stvarnog vlasnika stranke, tako da u svakom trenutku zna vlasničku i upravljačku strukturu stranke i da zna ko su stvarni vlasnici stranke.

Ako podatke o stvarnom vlasniku stranke pribavlja iz evidencije koja je uspostavljena na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje centralna evidencija stvarnih vlasnika, obveznik se ne oslobađa obaveze preduzimanja radnji i mera za utvrđivanje stvarnog vlasnika iz ovog zakona koje je dužan da sprovede na osnovu procene rizika stranke.”.

### **Član 23.**

Član 26. menja se i glasi:

„Član 26.

Obveznik iz člana 4. stav 1. tačka 6) ovog zakona dužan je da, osim utvrđivanja identiteta stranke - ugovarača osiguranja, pribavi podatak o imenu, odnosno nazivu korisnika osiguranja.

Ukoliko korisnik osiguranja nije određen po imenu, odnosno nazivu, obveznik je dužan da pribavi onaj obim informacija koji će biti dovoljan za utvrđivanje njegovog identiteta, odnosno identiteta stvarnog vlasnika korisnika osiguranja u trenutku



isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predujma ili zalaganja polise osiguranja.

Obveznik je dužan da utvrdi i proveri identitet korisnika osiguranja u trenutku isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predujma ili zalaganja polise osiguranja.

Obveznik je dužan da utvrdi da li je korisnik osiguranja i stvarni vlasnik korisnika osiguranja funkcioner, i ukoliko utvrdi da jeste, da preduzme mere iz člana 38. ovog zakona.

Ukoliko je korisnik osiguranja svrstan u kategoriju visokog rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma, obveznik je dužan da preduzme razumne mere da utvrdi stvarnog vlasnika tog korisnika, i to najkasnije u trenutku isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predujma ili zalaganja polise osiguranja.

Ako u vezi sa polisom osiguranja utvrdi visok rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, obveznik je dužan da pored radnji i mera iz člana 7. ovog zakona, preduzme sledeće mere: obavesti člana najvišeg rukovodstva pre isplate osigurane sume i izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke.

Ako obveznik ne može da utvrdi identitet korisnika osiguranja, odnosno stvarnog vlasnika korisnika osiguranja, dužan je da sačini službenu belešku u pismenoj formi, kao i da razmotri da li postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma. Službenu belešku obveznik čuva u skladu sa zakonom.”.

#### **Član 24.**

U članu 29. stav 2. tačka 4) posle reči: „ažuriranje” dodaju se zapeta i reči: „odnosno periodičnu proveru”.

#### **Član 25.**

U članu 30. stav 2. menja se i glasi:

„Treće lice iz stava 1. ovog člana je:

1) obveznik iz člana 4. stav 1. tač. 1), 3), 4), 7), 9)-11), 13) i 16) ovog zakona društva za osiguranje koja imaju dozvolu za obavljanje životnih osiguranja i zastupnici u životnom osiguranju;

2) lice iz tačke 1) ovog stava iz druge države, ako podleže obaveznoj zakonskoj registraciji za obavljanje delatnosti, primenjuje radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, vodi evidencije na način koji je jednak ili sličan načinu koji je propisan ovim zakonom i adekvatno je nadzirano u vršenju poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;

3) obveznik iz člana 4. stav 1. tačka 2) ovog zakona, samo ako obavlja poslove zastupnika u pružanju platnih usluga i u vezi s tim zastupanjem.”.

#### **Član 26.**

U članu 35. stav 1. tačka 1) reč: „korespondentskog” zamenjuje se rečju: „korespondentskog”.

#### **Član 27.**

Član 36. menja se i glasi:

„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 respondentu, 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 sedište, 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.”.

#### **Član 28.**

U članu 38. stav 2. tačka 3) posle reči: „pismenu saglasnost” dodaje se reč: „člana”, a posle reči: „rukovodstva” dodaju se reči: „iz člana 52. stav 3. ovog zakona”.

U stavu 3. posle reči: „pismena saglasnost” dodaje se reč: „člana”, a posle reči: „rukovodstva” dodaju se reči: „iz člana 52. stav 3. ovog zakona”.

#### **Član 29.**

Član 41. menja se i glasi:

#### **„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 institucijama za čiju su registraciju nadležne da osnivaju ogranke i poslovne jedinice u tim državama;

2) zabraniti osnivanje ogranaka i poslovnih jedinica finansijskih institucija iz tih država u Republici Srbiji;

3) ograničiti finansijske transakcije i poslovne odnose sa strankama iz te države;

4) zahtevati od finansijskih institucija da procene, izmene ili kad je neophodno raskinu korespondentske ili slične odnose sa finansijskim 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.”.

#### **Član 30.**

U članu 42. stav 1. tačka 3) posle reči: „lokalne samouprave,” dodaju se reči: „javna preduzeća,”.

Dodaje se stav 4, koji 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 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.”.

#### **Član 31.**

U članu 44. posle reči: „donosioca,” dodaju se reči: „anonimne sefove,”.

#### **Član 32.**

U članu 45. reč: „korespodentske” zamenjuje se rečju: „korespondentske”.

#### **Član 33.**

Posle člana 47. naziv odeljka 4, naziv člana 48. i član 48. menjaju se i glase:

„4. Sprovođenje radnji i mera u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu obveznika

Obaveza sprovođenja radnji i mera u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu obveznika

#### **Član 48.**

Obveznik je dužan da obezbedi da se radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, jednake onima propisanim ovim zakonom, u istom obimu sprovode i u njegovim poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica, u njegovom većinskom vlasništvu, bez obzira na to da li je njihovo mesto poslovanja u Republici Srbiji ili u stranim državama.

Obveznik koji je član finansijske grupe primenjuje programe i procedure koji važe za celu grupu, uključujući procedure za razmenu informacija za potrebe poznavanja i praćenja stranke, smanjenja i otklanjanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, postupke za upravljanje usklađenošću poslovanja u vezi sa ovim rizicima na nivou grupe, postupak utvrđivanja i provere uslova pri zapošljavanju kod obveznika, kako bi se obezbedili visoki standardi pri zapošljavanju, postupak sprovođenja redovnog stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih u skladu s programom godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, obaveze vršenja redovne unutrašnje kontrole i organizovanja nezavisne unutrašnje revizije u skladu sa zakonom, kao i drugih radnji i mera u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Organ iz člana 104. ovog zakona koji vrši nadzor nad obveznicima koji su finansijske institucije može bliže urediti sadržinu programa iz stava 2. ovog člana.

Obveznik koji je član finansijske grupe čije najviše matično društvo ima sedište u inostranstvu može primenjivati program ove grupe samo ako se tim programom obezbeđuje ispunjenje svih njegovih obaveza u skladu sa ovim zakonom, drugim propisima i međunarodnim standardima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i ako taj program nije suprotan propisima Republike Srbije.

Obveznik koji je član finansijske grupe može sa drugim članovima te grupe da razmenjuje podatke i informacije o transakcijama i licima za koje postoje osnovi sumnje na pranje novca i finansiranje terorizma i koje su kao takve prijavljene Upravi, osim ako Uprava ne zahteva drugačije postupanje.

Podaci i informacije iz stava 5. ovog člana odnose se i na informacije, podatke i analize o transakcijama ili aktivnostima koje izgledaju neuobičajeno (ako su analize sačinjene), prijave sumnjivih transakcija, informacije i podatke koji su osnov za prijavu sumnjivih transakcija i informacije o tome da li je ta transakcija već prijavljena nadležnom organu kao sumnjiva.

Ako se poslovna jedinica ili podređeno društvo pravnog lica nalazi u državi koja ne primenjuje međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obveznik je dužan da obezbedi pojačanu kontrolu sprovođenja radnji i mera iz stava 1. ovog člana.

Ukoliko odgovarajuće mere navedene u stavu 7. ovog člana nisu dovoljne, u naročito opravdanim slučajevima, organ iz člana 104. ovog zakona i Uprava odlučuju o primeni posebnih mera nadzora.

Organ iz člana 104. ovog zakona može bliže urediti posebne mere iz stava 8. ovog člana.

Ako propisima strane države nije dopušteno sprovođenje radnji i mera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma u obimu propisanom ovim zakonom, obveznik je dužan da o tome odmah obavesti Upravu i organ iz člana 104. ovog zakona, radi donošenja odgovarajućih mera za otklanjanje rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma.

Odgovarajuće mere iz stava 10. ovog člana uključuju i mere kojima se obvezniku nalaže da obezbedi dodatne kontrole poslovnih jedinica i podređenih

društava u većinskom vlasništvu tog obveznika koje posluju u inostranstvu, kao i delimičan ili potpun prestanak aktivnosti preko te poslovne jedinice ili podređenog društva.

Obveznik je dužan da svoje poslovne jedinice ili podređena društva pravnog lica u većinskom vlasništvu u stranoj državi pravovremeno i redovno upozna sa postupcima koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito u delu koji se odnosi na radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, dostavljanja podataka Upravi, vođenja evidencija, unutrašnje kontrole i drugih okolnosti povezanih sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca ili finansiranja terorizma.

Obveznik je dužan da internim aktima propiše način vršenja kontrole primene procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma u svojim poslovnim jedinicama i podređenim društvima u većinskom vlasništvu tog obveznika.

Odredbe ovog člana shodno se primenjuju i na obveznika koji je član nefinansijske grupe u smislu zakona kojim se uređuje delatnost tog obveznika.

#### **Član 34.**

U članu 50. stav 1. tačka 4) tačka na kraju zamenjuje se tačkom i zapetom.

Dodaje se tačka 5), koja glasi:

„5) da ima licencu za obavljanje poslova ovlašćenog lica ako je zaposleno kod obveznika nad kojima nadzor vrši Narodna banka Srbije.”.

Dodaje se stav 3, koji glasi:

„Uprava izdaje licencu ovlašćenom licu i zameniku ovlašćenog lica. Licenca se izdaje na osnovu rezultata stručnog ispita. Sadržinu i način polaganja stručnog ispita utvrđuje ministar, na predlog direktora Uprave.”.

#### **Član 35.**

U članu 53. stav 2. menja se i glasi:

„Stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje odnosi se na upoznavanje sa odredbama ovog zakona i propisa donetih na osnovu njega i internih akata, sa stručnom literaturom o sprečavanju i otkrivanju pranja novca i finansiranja terorizma, sa listom indikatora za prepoznavanje stranaka i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i sa odredbama propisa kojima se uređuje ograničavanje raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje i propisa kojima se uređuje zaštita podataka o ličnosti.”.

#### **Član 36.**

U članu 54. stav 2. reč: „Obveznik” zamenjuje se rečima: „Obveznik iz člana 4. ovog zakona”.

#### **Član 37.**

Posle člana 56. naziv glave III. i član 57. menjaju se i glase:

„III. RADNJE I MERE KOJE PREDUZIMAJU ADVOKATI, ODNOSNO JAVNI BELEŽNICI

#### **Član 57.**

Advokat, odnosno javni beležnik je dužan da prilikom utvrđivanja i provere identiteta stranke u slučaju iz člana 8. stav 1. tačka 1) ovog zakona pribavi podatke iz člana 103. tač. 1) - 5) ovog zakona.

Advokat, odnosno javni beležnik je dužan da prilikom utvrđivanja i provere identiteta stranke u slučaju iz člana 8. stav 1. tačka 2) ovog zakona pribavi podatke iz člana 103. tač. 1) - 3) i 6) - 9) ovog zakona.

Advokat, odnosno javni beležnik je dužan da prilikom utvrđivanja i provere identiteta stranke u slučaju iz člana 8. stav 1. tač. 4) i 5) ovog zakona pribavi podatke iz člana 103. ovog zakona.

Advokat, odnosno javni beležnik utvrđuje i proverava identitet stranke, odnosno njenog zastupnika, prokuriste i punomoćnika i pribavlja podatke iz člana 103. tač. 1) i 2) ovog zakona uvidom u lični dokument tog lica u njegovom prisustvu, odnosno u original ili overenu kopiju dokumentacije iz zvaničnog javnog registra, koja ne sme biti starija od tri meseca od dana izdavanja, ili neposrednim uvidom u zvanični javni registar ili putem elektronske razmene podataka.

Advokat, odnosno javni beležnik je dužan da utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke pribavljanjem podataka iz člana 103. tačka 3) ovog zakona uvidom u lični dokument tog lica u njegovom prisustvu i izjavom da stranka deluje u svoje ime, odnosno uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz zvaničnog javnog registra koja ne sme biti starija od šest meseca od dana izdavanja. Ako iz njih nije moguće pribaviti potrebne podatke, oni se pribavljaju uvidom u original ili overenu kopiju isprave i drugu poslovnu dokumentaciju koju dostavlja zastupnik, prokurista ili punomoćnik pravnog lica.

Ostale podatke iz člana 103. ovog zakona advokat, odnosno javni beležnik pribavlja uvidom u original ili overenu kopiju isprave i drugu poslovnu dokumentaciju ili putem sredstava elektronske identifikacije u skladu sa zakonom.

O podacima koji nedostaju, osim podataka iz člana 103. tač. 11) - 13) ovog zakona, advokat, odnosno javni beležnik uzima pismenu izjavu stranke.

Advokat, odnosno javni beležnik je dužan da podatke, informacije, dokumentaciju pribavljenu na osnovu ovog zakona koristi samo za namene određene zakonom.”.

### **Član 38.**

Posle člana 57. dodaju se naziv člana 57a i član 57a, koji glase:

„Druge radnje i mere koje preduzima advokat, odnosno javni beležnik

#### **Član 57a**

Advokat, odnosno javni beležnik je dužan da, u skladu sa odredbama ovog zakona, izradi i redovno ažurira analizu rizika, utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner, da li je stranka ili pravno lice koje se javlja u vlasničkoj strukturi stranke of-šor pravno lice, primeni pojačane radnje i mere kada uspostavlja poslovni odnos sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, kao i da proceni rizik od novih tehnoloških dostignuća i novih usluga.”.

### **Član 39.**

U članu 58. stav 1. posle reči: „advokat” dodaju se zapeta i reči: „odnosno javni beležnik”, a reči: „iz člana 4. stav 2.” zamenjuju se rečima: „iz člana 4. st. 2. i 3.”.

U stavu 3. posle reči: „advokat” dodaju se zapeta i reči: „odnosno javni beležnik” i posle reči: „Advokat” dodaju se zapeta i reči: „odnosno javni beležnik”.

U st. 4. i 5. posle reči: „Advokat” dodaju se zapeta i reči: „odnosno javni beležnik”.

#### **Član 40.**

U nazivu člana 59. i članu 59. st. 1. i 2. posle reči: „advokata” dodaju se zapeta i reči: „odnosno javnog beležnika”.

U stavu 3. posle reči: „Advokat” dodaju se zapeta i reči: „odnosno javni beležnik”.

U stavu 4. posle reči: „advokatu” dodaju se zapeta i reči: „odnosno javnom beležniku”.

#### **Član 41.**

Posle člana 60. dodaju se naziv člana 60a i član 60a, koji glase:

„Zabrana dojavljivanja

##### **Član 60a**

Advokat, odnosno javni beležnik, odnosno njegovi zaposleni, kao i druga lica kojima su dostupni podaci iz člana 103. ovog zakona, ne smeju stranci ili trećem licu otkriti:

1) da su dostavljeni ili su u postupku dostavljanja Upravi podaci, informacije i dokumentacija o stranci ili o transakciji za koje postoji sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;

2) da je Uprava, na osnovu čl. 75. i 82. ovog zakona, izdala nalog za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije, uključujući i pristup sefu;

3) da je Uprava, na osnovu člana 76. ovog zakona, izdala nalog za praćenje finansijskog poslovanja stranke;

4) da je protiv stranke ili trećeg lica pokrenut ili bi mogao biti pokrenut postupak u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma.

Zabrana iz stava 1. ovog člana ne odnosi se na slučajeve:

1) kada su podaci, informacije i dokumentacija koje u skladu sa ovim zakonom prikuplja i vodi obveznik potrebni za utvrđivanje činjenica u krivičnom postupku i ako te podatke traži nadležni sud u skladu sa zakonom;

2) ako podatke iz tačke 1. ovog stava traži organ iz člana 104. ovog zakona u postupku nadzora nad primenom odredaba ovog zakona.”.

#### **Član 42.**

U članu 61. stav 1. posle reči: „Advokat” dodaju se zapeta i reči: „odnosno javni beležnik”.

U stavu 2. posle reči: „advokat” dodaju se zapeta i reči: „odnosno javni beležnik”.

U stavu 3. posle reči: „Advokat” dodaju se zapeta i reči: „odnosno javni beležnik”.

U stavu 4. posle reči: „advokat” dodaju se zapeta i reči: „odnosno javni beležnik”.

#### **Član 43.**

U članu 62. u uvodnoj rečenici posle reči: „Advokat” dodaju se zapeta i reči: „odnosno javni beležnik”.

U tački 1) posle reči: „ovog zakona” dodaju se reči: „u skladu sa članom 103. ovog zakona”.



**Član 44.**

Glava IV. RADNJE I MERE KOJE PREDUZIMAJU JAVNI BELEŽNICI, nazivi čl. 63 - 67. i čl. 63 - 67. brišu se.

**Član 45.**

U članu 70. dodaje se stav 3, koji glasi:

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

**Član 46.**

U članu 75. na svim mestima posle reči: „transakcija,” u određenom padežu dodaju se reči: „uključujući i pristup sefu”.

**Član 47.**

U članu 79. stav 1. reči: „državni organ iz člana 112. ovog zakona” zamenjuju se rečima: „organe nadležne za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona”.

**Član 48.**

U članu 81. stav 4. posle reči: „ovog člana” dodaju se zapeta i reči: „a dalje prosleđivanje prikupljenih informacija drugom organu strane države ne može se vršiti bez prethodne saglasnosti Uprave”.

**Član 49.**

U članu 88. stav 2. menja se i glasi:

„Nadležni carinski organ privremeno oduzima fizički prenosiva sredstva plaćanja koja nisu prijavljena, kao i kada oceni da postoji osnovana sumnja da su ta sredstva, bez obzira na njihov iznos, u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma. Nadležni carinski organ je dužan da privremeno oduzeta sredstva plaćanja u stranoj valuti deponuje na račun Narodne banke Srbije ili u ostavu kod Narodne banke Srbije, a dinare - na račun Narodne banke Srbije u roku od dva radna dana od dana njihovog oduzimanja. O oduzetim fizički prenosivim sredstvima plaćanja izdaje se potvrda.”.

**Član 50.**

U članu 90. stav 1. tačka 2) posle reči: „transakcije” dodaju se zapeta i reči: „uključujući i pristup sefu”.

**Član 51.**

U članu 91. stav 2. reči: „ovog zakona” zamenjuju se rečima: „tog zakona”.

Stav 3. menja se i glasi:

„Kada obveznik dostavlja podatke, informacije i dokumentaciju Upravi, korespondentskoj banci u skladu sa članom 36. ovog zakona, u skladu sa čl. 11 - 15. ovog zakona, trećem licu u skladu sa čl. 30 - 32. ovog zakona, poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu tog obveznika ili kada podatke, informacije ili dokumentaciju razmenjuje u okviru grupe u skladu sa članom 48. ovog zakona, ne smatra se da je povredio obavezu čuvanja poslovne, bankarske ili profesionalne tajne.”.

Posle stava 3. dodaje se novi stav 4, koji glasi:

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

Dosadašnji stav 4. postaje stav 5.

**Član 52.**

U članu 95. posle stava 1. dodaje se novi stav 2, koji glasi:

„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.”.

Dosadašnji stav 2. postaje stav 3.

Dodaje se stav 4, koji glasi:

„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.”.

**Član 53.**

U članu 99. dodaje se stav 3, koji glasi:

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

**Član 54.**

U članu 102. stav 3. u uvodnoj rečenici reči: „iz člana 112.” zamenjuju se rečima: „iz čl. 112. i 112a”.

**Član 55.**

U nazivu člana 103. i članu 103. u uvodnoj rečenici posle reči: „advokat” dodaju se zapeta i reči: „odnosno javni beležnik”.

Tačka 3) menja se i glasi:

„3) ime i prezime, datum i mesto rođenja i prebivalište ili boravište stvarnog vlasnika stranke za koju advokat, odnosno javni beležnik vrši uslugu, kao i izjavu stranke da deluje u svoje ime;”.

**Član 56.**

Posle člana 103. dodaju se odeljak 4, nazivi čl. 103a i 103b i čl. 103a i 103b, koji glase:

**„4. Registri****Jedinstveni registar sefova****Član 103a**

Narodna banka Srbije u elektronskom obliku vodi Jedinstveni registar sefova.

Jedinstveni registar sefova sadrži sledeće podatke o korisniku sefa koji je fizičko lice:

- 1) datum zaključenja i prestanka ugovora o sefu, kao i period na koji je taj ugovor zaključen;
- 2) ime i prezime korisnika sefa;
- 3) jedinstveni matični broj građana, odnosno drugu odgovarajuću identifikacionu oznaku za korisnika koji nema državljanstvo Republike Srbije (npr. broj pasoša ili evidencioni broj koji određuje nadležni državni organ);
- 4) adresu prebivališta, odnosno boravišta korisnika sefa;

5) podatke iz tač. 2) - 4) ovog stava o licima koja su ovlašćena da pristupaju sefu korisnika.

Jedinstveni registar sefova sadrži sledeće podatke o korisniku sefa koji je pravno lice:

- 1) datum zaključenja i prestanka ugovora o sefu, kao i period na koji je taj ugovor zaključen;
- 2) poslovno ime ili skraćeno poslovno ime korisnika sefa;
- 3) adresu sedišta korisnika sefa;
- 4) matični broj korisnika sefa;
- 5) poreski identifikacioni broj korisnika sefa;
- 6) druge podatke koje propiše Narodna banka Srbije.

Banke koje korisnicima stavljaju na upotrebu sefove dužne su da Narodnoj banci Srbije redovno dostavljaju podatke iz st. 2. i 3. ovog člana i odgovaraju za tačnost tih podataka.

Narodna banka Srbije odgovara za istovetnost podataka iz stava 4. ovog člana s podacima u Jedinstvenom registru sefova.

Podaci iz Jedinstvenog registra sefova nisu javno dostupni i na njih se primenjuju propisi kojima se uređuju bankarska tajna i zaštita podataka o ličnosti.

Narodna banka Srbije propisuje bliže uslove i način vođenja Jedinstvenog registra sefova, način i rokove dostavljanja podataka koji se vode u tom registru, kao i način ostvarivanja uvida u te podatke.

#### Jedinstveni registar korisnika novčane doznake

##### Član 103b

Narodna banka Srbije u elektronskom obliku vodi Jedinstveni registar korisnika platne usluge izvršavanja novčane doznake (u daljem tekstu: Jedinstveni registar korisnika novčane doznake).

Jedinstveni registar korisnika novčane doznake sadrži sledeće podatke o korisniku platne usluge izvršavanja novčane doznake (u daljem tekstu: korisnik novčane doznake):

- 1) ime i prezime korisnika novčane doznake;
- 2) jedinstveni matični broj građana, odnosno drugu odgovarajuću identifikacionu oznaku za korisnika novčane doznake koji nema državljanstvo Republike Srbije (npr. broj pasoša ili evidencioni broj koji određuje nadležni državni organ);
- 3) adresu prebivališta, odnosno boravišta korisnika novčane doznake.

Banke i druga lica koja, u skladu sa zakonom, pružaju platnu uslugu izvršavanja novčane doznake dužni su da Narodnoj banci Srbije redovno dostavljaju podatke iz stava 2. ovog člana i odgovaraju za tačnost tih podataka.

Narodna banka Srbije odgovara za istovetnost podataka iz stava 3. ovog člana s podacima u Jedinstvenom registru korisnika novčane doznake.

Podaci iz Jedinstvenog registra korisnika novčane doznake nisu javno dostupni i na njih se primenjuju odredbe zakona kojim se uređuje pružanje platnih usluga koje se odnose na poslovnu tajnu, kao i odredbe propisa kojima se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

Narodna banka Srbije propisuje bliže uslove i način vođenja Jedinog registra korisnika novčane doznake, način dostavljanja podataka koji se vode u tom registru, kao i način ostvarivanja uvida u te podatke.”.

#### **Član 57.**

U članu 104. stav 1. tačka 4) menja se i glasi:

„4) organ nadležan za nadzor u oblasti poreskog savetovanja;”.

Posle tačke 4) dodaje se tačka 4a), koja glasi:

„4a) organ nadležan za nadzor u oblasti igara na sreću;”.

Stav 3. menja se i glasi:

„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.”.

U stavu 5. posle reči: „ovog zakona” dodaju se reči: „i zakona kojim se uređuje ograničavanje raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje”.

#### **Član 58.**

U članu 105. stav 1. reči: „tač. 9), 13) i 14)” zamenjuju se rečima: „tač. 13) i 14)”.

#### **Član 59.**

U članu 109. posle stava 1. dodaje se novi stav 2, koji glasi:

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

Dosadašnji st. 2 - 6. postaju st. 3 - 7.

U dosadašnjem stavu 7, koji postaje stav 8, reči: „u skladu sa stavom 6. ovog člana” zamenjuju se rečima: „u skladu sa stavom 7. ovog člana”.

U dosadašnjem stavu 8, koji postaje stav 9, reči: „iz stava 7. ovog člana” zamenjuju se rečima: „iz stava 8. ovog člana”.

#### **Član 60.**

Posle člana 109. dodaju se naziv člana 109a i član 109a, koji glase:

„Posebna ovlašćenja nadzornih organa

#### **Član 109a**

Organ nadležan za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona, ukoliko na osnovu zakona daje dozvole za rad obveznika, odnosno ovlašćenja obveznicima radi provere ispunjenosti propisanih uslova za davanje dozvole za rad, odnosno ovlašćenja obveznicima ili sticanje učešća kod obveznika, kao i uslova za obavljanje funkcije člana organa kod obveznika u skladu sa propisima - mogu da u svakom trenutku pribave podatke o osuđivanosti, odnosno neosuđivanosti lica u vezi s kojima se proverava ispunjenost tih uslova i njihovih saradnika iz kaznene evidencije koja se vodi u skladu sa zakonom.

Pojam saradnika iz stava 1. ovog člana za pojedine kategorije obveznika iz stava 1. ovog člana ima značenje utvrđeno zakonom kojim se uređuje poslovanje tog

obveznika ili propisom donetim na osnovu zakona kojim se uređuje poslovanje tog obveznika.

Podatke iz stava 1. ovog člana organ nadležan za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona može koristiti isključivo u svrhe za koje su pribavljeni i ne sme ih saopštavati niti učiniti dostupnim trećim licima.”.

#### **Član 61.**

U članu 110. stav 1. posle reči: „poslovima ovlašćene banke,” reč: „i” briše se, a posle reči: „investicionih fondova” dodaju se reči: „i člana 4. stav 1. tačka 9) ovog zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje delatnost revizora”.

Stav 2. menja se i glasi:

„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.”.

Posle stava 2. dodaje se novi stav 3, koji glasi:

„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.”.

Dosadašnji st. 3 - 5. postaju st. 4 - 6.

U dosadašnjem stavu 6, koji postaje stav 7, reči: „iz člana 4. stav 1. tačka 16)” zamenjuju se rečima: „iz člana 4. stav 1. tačka 16a)”.

Dosadašnji stav 7. postaje stav 8.

Dosadašnji stav 8. briše se.

#### **Član 62.**

U članu 111. dodaje se stav 4, koji glasi:

„Organi nadležni za vršenje nadzora dužni su da jedan drugom na zahtev dostave sve podatke i informacije potrebne za vršenje nadzora nad primenom ovog zakona.”.

#### **Član 63.**

U članu 112. st. 2. i 3. brišu se.

#### **Član 64.**

Posle člana 112. dodaju se naziv člana 112a i član 112a, koji glase:

„Međunarodna saradnja organa nadležnih za vršenje nadzora

##### **Član 112a**

Organ nadležan za vršenje nadzora iz člana 104. ovog zakona može, na svoju inicijativu ili na osnovu pismenog i obrazloženog zahteva organa strane države nadležnog za vršenje nadzora, razmenjivati podatke, informacije i dokumentaciju u vezi sa:

- 1) propisima iz oblasti u kojoj posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor, kao i drugim relevantnim propisima za vršenje nadzora;
- 2) sektorom u kome posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor;
- 3) vršenjem nadzora nad obveznikom;

4) transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma ili drugim krivičnim delom na osnovu koga je stečen prihod koji može biti upotrebljen za pranje novca ili finansiranje terorizma.

Način dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije organi iz stava 1. ovog člana mogu urediti međusobnim zaključivanjem sporazuma.

Organi nadležni za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana, u skladu sa načelima uzajamnosti i čuvanja poverljivih informacija, mogu međusobno da traže pomoć da u okviru svojih ovlašćenja sprovedu nadzor nad obveznikom koji je deo grupe, a koji posluje u državi od koje se pomoć traži.

Organi iz stava 1. ovog člana podatke, informacije i dokumentaciju koriste samo:

- 1) za obavljanje svojih dužnosti u skladu sa ovim zakonom;
- 2) u slučaju žalbe ili drugih pravnih sredstava koja se izjavljuju protiv odluke organa nadležnog za vršenje nadzora, uključujući sudske postupke.

Organ nadležan za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana koji je utvrdio nepravilnosti i nezakonitosti iz člana 111. stav 1. ovog zakona o tome obaveštava i druge organe iz člana 104. ovog zakona ako su te nepravilnosti, odnosno nezakonitosti od značaja za njihov rad.

Organ nadležan za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana ne može otkrivati i razmenjivati sa trećim licima podatke, informacije i dokumentaciju koje je dobio u okviru saradnje iz ovog člana bez izričite saglasnosti organa nadležnog za nadzor koji mu je te informacije podatke ili dokumentaciju dostavio, niti ih može koristiti u drugu svrhu osim one za koju mu je taj organ dao saglasnost – izuzev u opravdanim okolnostima u skladu sa zakonom, pri čemu će o tome odmah obavestiti taj organ.

Obaveza čuvanja profesionalne tajne, odnosno poverljivosti podataka u skladu sa odredbama posebnih propisa kojima se uređuju ovlašćenja i funkcije organa nadležnog za vršenje nadzora iz stava 1. ovog člana primenjuje se na sva lica koja rade ili su radila u tom organu.”

#### **Član 65.**

U članu 115. posle stava 1. dodaje se novi stav 2, koji glasi:

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

Dosadašnji st. 2 - 5. postaju st. 3 - 6.

Dodaje se stav 7, koji glasi:

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

#### **Član 66.**

U članu 118. stav 1. tačka 5) reči: „(član 11. st. 6. i 8.)” zamenjuju se rečima: „(član 11. stav 7.)”.

U tački 7) reči: „iz čl. 11. do 15. ovog zakona” zamenjuju se rečima: „iz člana 11. ovog zakona”.

Tačka 8) menja se i glasi:

„8) ne proveri tačnost prikupljenih podataka o primaocu plaćanja (član 12. st. 3. i 4.);”.

U tački 9) reči: „st. 3 - 5.” brišu se.

Tačka 10) menja se i glasi:

„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.);”.

U tački 12) reči: „st. 3 - 5.” brišu se.

Tačka 13) menja se i glasi:

„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.);”.

Tačka 22) menja se i glasi:

„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.);”.

U tački 24) reč: „životnog” briše se.

Tačka 26) menja se i glasi:

„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.);”.

U tački 41) posle reči: „donosioca,” dodaju se reči: „anonimne sefove,”.

Tačka 45) menja se i glasi:

„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.);”.

### **Član 67.**

U članu 119. stav 1. tački 3) reči: „st. 2 - 5.” zamenjuju se rečima: „st. 2 - 6.”.

U tački 4) reči: „stav 6.” zamenjuju se rečima: „stav 7.”.

U tački 7) posle reči: „sefu” dodaju se zapeta i reči: „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 68.**

Naziv člana 121. i član 121. menjaju se i glase:

„Prekršaji za koje odgovara advokat, odnosno javni beležnik

#### Član 121.

Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 do 150.000 dinara kazniće se za prekršaj advokat, odnosno javni beležnik ako:

1) ne izradi i ne primenjuje listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca i finansiranja terorizma (član 61.);

2) ne vodi evidenciju podatka u skladu sa ovim zakonom (član 62.);

3) ne izradi analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, ne utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner, ne utvrdi da li je stranka ili pravno lice koje se javlja u vlasničkoj strukturi stranke of-šor pravno lice, ne primeni pojačane radnje i mere kada uspostavlja poslovni odnos sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, ili ne proceni rizik od novih tehnoloških dostignuća i novih usluga (član 57a);

4) ne obavesti upravu o slučajevima kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ili kada stranka traži savet u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, odnosno ne obavesti je u propisanim rokovima i na propisani način (član 58.);

5) ne dostavi upravi, na njen zahtev, tražene podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne dostavi ih u propisanim rokovima i na propisan način (član 59.);

6) prekrši zabranu dojavljivanja (član 60a);

7) ne koristi podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu ovog zakona samo za namene određene zakonom (član 57. stav 8.);

8) ne sprovodi redovnu unutrašnju kontrolu i ne organizuje nezavisnu internu reviziju u skladu sa članom 54. stav 2. ovog zakona.”

#### Član 69.

Naziv člana 122. i član 122. brišu se.

#### Član 70.

Obveznik je dužan da svoja unutrašnja akta uskladi sa ovim zakonom najkasnije do 1. maja 2020. godine.

#### Član 71.

Ministar finansija doneće podzakonske akte iz čl. 30. i 34. ovog zakona u roku od četiri meseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.

#### Član 72.

Licenca izdata ovlašćenom licu i zameniku ovlašćenog lica na osnovu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS”, br. 20/09, 72/09, 91/10 i 139/14) važi do isteka roka na koji je izdata.

Odredbe člana 34. ovog zakona primenjuju se od 1. januara 2021. godine, a odredbe člana 56. ovog zakona primenjuju se od 1. juna 2020. godine.

#### Član 73.

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



## O B R A Z L O Ž E N J E

### I. USTAVNI OSNOV ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavni osnov za donošenje ovog zakona je odredba člana 97. tačka 17. Ustava Republike Srbije po kome Republika Srbija uređuje i obezbeđuje druge odnose od interesa za Republiku Srbiju, u skladu s Ustavom.

### II. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA

#### **Problemi koje ovaj zakon treba da reši**

Budući da je opredeljenje naše zemlje punopravno članstvo u Evropskoj uniji (u daljem tekstu: EU), Republika Srbija se nalazi u procesu usaglašavanja i prilagođavanja zakonskih propisa sa zahtevima i standardima EU. U oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma navedeni standardi su propisani Direktivom (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Saveta od 30. maja 2018. godine (tzv. V Direktiva) o izmeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma (*Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing*, tzv. IV Direktiva), i o izmeni direktiva 2009/138/EK i 2013/36/EU.

Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma potrebno je u potpunosti usaglasiti sa navedenim pravnim tekovinama EU, što će ovim izmenama i dopunama zakona biti postignuto.

Inače, međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma propisuje i međunarodno telo - FATF (*Financial Action Task Force*) koje je, u okviru svoje nadležnosti, februara 2012. godine doneo nove međunarodne standarde u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma (*Međunarodni standardi u borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje – FATF Preporuke*).

Takođe, Republika Srbija je u periodu decembar 2014 – april 2016. godine bila predmet petog kruga evaluacije u pogledu radnji i mera koje preduzima u cilju borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma, a koju vrši Komitet Manival Saveta Evrope (*Moneyval*). Evaluacija je usmerena na sagledavanje tehničke usklađenosti sa međunarodnim standardima za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma (FATF standardi), ali i procenu delotvornosti celokupnog sistema. Na plenarnom

zasedanju Komiteta Manival, održanom u aprilu 2016. godine u Strazburu, usvojen je Izveštaj o evaluaciji Republike Srbije. Prilikom vršenja izmena i dopuna zakona analizirani su komentari, ocene i preporuke iz izveštaja, koje su unete u tekst zakona.

U Drugom izveštaju komiteta Manivala iz decembra 2018. godine o pojačanom praćenju i tehničkoj usklađenosti Republike Srbije sa preporukama FATF, prepoznati su tehnički nedostaci u pogledu adekvatne implementacije sledećih relevantnih preporuka FATF: 18, 22, 23 i 40 (navedene preporuke se tiču oblasti koje regulišu sprovođenje radnji i mera u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu obveznika u stranim državama, sprovođenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke i drugih dodatnih mera od strane advokata i javnih beležnika, kao i primenu različitih oblika međunarodne saradnje).

Imajući u vidu da je cilj izmena i dopuna zakona tehničko usaglašavanje sa međunarodnim standardima, odnosno pravnim tekovinama EU, važan deo predmetnih promena odnosi se na međunarodnu saradnju koja predstavlja osnov za efikasno i blagovremeno sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma na teritoriji Republike Srbije. S tim u vezi je važno istaći da je Uprava za sprečavanje pranja novca 2003. godine primljena u punopravno članstvo Egmont grupe, međunarodne organizacije finansijskoobaveštajnih službi (u daljem tekstu: FOS), čiji je cilj podizanje nivoa međunarodne saradnje između nacionalnih FOS i razmena finansijskoobaveštajnih podataka koji se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma. Članstvo u ovoj organizaciji podrazumeva i brzo usaglašavanje propisa sa međunarodnim standardima, naročito u oblasti međunarodne saradnje. Zadržavanje punopravnog članstva u Egmont grupi je značajno imajući u vidu da su i pranje novca i finansiranje terorizma u najvećoj meri krivična dela sa elementom inostranosti i da se borba protiv njih na nacionalnom planu teško može zamisliti bez efikasne međunarodne saradnje i zavisi od usvajanja zakonodavstva koje će obuhvatiti preventivne mere i dati mogućnost Republici Srbiji da razmenjuje podatke sa stranim nadležnim organima.

### **Ciljevi koji će se donošenjem ovog zakona postići**

Osnovni cilj izmene i dopune Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma sastoji se u unapređenju postojećeg sistema otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i usaglašavanju ovog zakona sa svim međunarodnim standardima u ovoj oblasti.

Na osnovu objavljenih ocena u Drugom izveštaju komiteta Manival potrebno je da Republika Srbija izvrši implementaciju preporuka FATF navedenih u problemima koje ovaj zakon treba da reši, u svoje zakonodavstvo.

Izmene i dopune ovog zakona imaju za osnovni cilj da se, uzimajući u obzir komentare i preporuke iz Drugog izveštaja, unapredi zakonski okvir za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma kako bi sistem imao polaznu osnovu za popravljavanje efikasnosti i delotvornosti.

Sagledavajući celokupan sistem kroz Drugi izveštaj, donet je zaključak da bi se ovim zakonom veliki broj utvrđenih nedostataka mogao ispraviti i na taj način usaglasiti sa međunarodnim standardima u ovoj oblasti.

Kako je Republika Srbija nedavno otvorila poglavlja u pregovorima za pristupanje EU, neophodno je nacionalno zakonodavstvo ubrzano usaglasiti sa evropskim standardima.

Pored osnovnog cilja koji je vezan za implementaciju međunarodnih standarda, intencija ovog zakona jeste da predupredi preventivni sistem borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma tako što će uvesti nova lica u krug obveznika po zakonu.

Pranje novca i finansiranje terorizma su dve kriminalne pojave koje se veoma brzo razvijaju, kriminalci iznalaze nove perfidnije načine prikrivanja kriminalnog porekla novca ili njegove namene, te je neophodno da država kao zakonodavac bude u korak sa promenama ili ukoliko je moguće ide „korak ispred” njih i predvidi oblasti koje mogu biti zloupotrebene kako bi delovala preventivno, jer je otklanjanje posledica koje nastanu nakon izvršenja krivičnog dela veliki stres za sistem i prouzrokuje mnogo veće troškove.

### **Razmatrane mogućnosti da se problem reši bez donošenja ovog zakona**

Međunarodni standardi, koji su navedeni u razlozima za donošenje izmene i dopune ovog zakona i sa kojima se zakon usaglašava, propisuju da ova materija mora biti regulisana zakonom. Takođe, važeći zakon je na sveobuhvatan način regulisao ovu oblast i dao je osnov za donošenje podzakonskih akata i internih akata subjekata koji zakon primenjuju, što je slučaj i sa zakonom o izmenama i dopunama ovog zakona.

Promene koje se uvode ovim zakonom nije bilo moguće rešiti podzakonskim aktima. Prvenstveno zbog obaveza prema međunarodnim organizacijama koje su nadležne za evaluaciju sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma u Republici Srbije, koje nakon „skidanja” Republike Srbije sa „sive liste” zemalja sa strateškim nedostacima, a kojima u narednom periodu izveštavanja moramo dokazati da smo primedbe implementirali u domaće zakone da bismo potvrdili posvećenost na najvišem nacionalnom nivou borbi protiv ovih oblika kriminaliteta.

U prethodnom periodu, pokušano je da se pitanje primene zakonskih odredaba kod advokata i javnih beležnika reši donošenjem podzakonskih akata, Pravilnika o metodologiji za izvršavanje poslova u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS”, broj 19/18), Smernicama za procenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma kod advokata (978-5.2/2018 od 18. decembra 2019. godine) i smernicama za procenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma kod javnih beležnika (11. oktobar 2018. godine), ali problemi iz prakse su takvi da je neujednačeno razumevanje odredaba zakona kao i nepotpuna i neujednačena primena kod ovih obveznika. Nakon godinu dana primene postojećeg

zakona, potrebno je doneti jasno definisane odredbe kojima će obaveze biti eksplicitno propisane, dok se smernicama mogu precizirati i detaljnije razraditi pojedina pitanja čija je primena sporna.

Uvođenje novih obveznika, tačnije pružaoca kastodi usluge novčanika i poštanskih operatora, nije moguće rešiti ni na jedan način osim donošenjem zakonske odredbe.

### **Zašto je donošenje ovog zakona najbolji način za rešavanje problema**

Važeći Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS”, broj 113/17 - u daljem tekstu: Zakon) je na sistematski način regulisao oblast borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma kao celinu. Evaluacija koju vrši komitet Manival je usmerena na sagledavanje tehničke usklađenosti sa međunarodnim standardima, što dalje znači da je potrebno da se zakon uskladi sa međunarodnim standardima koji su navedeni u razlozima za donošenje zakona o izmenama i dopunama ovog zakona.

Pored toga, Zakon je u tesnoj vezi sa funkcionisanjem i efikasnošću sistema. Donošenjem izmena i dopuna Zakona država će pokazati političku spremnost da se menja sistem koji pokazuje nedostatke i izlaže finansijski sistem riziku od zloupotreba. Na osnovu političke volje i prepoznavanja ozbiljnosti problema, donošenjem izmena i dopuna Zakona postaviće se osnove za efikasno funkcionisanje i ostvarivanje zadatih ciljeva na planu borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma.

Donošenjem ovog zakona država očekuje da će Komitet Manivala povećati ocene usklađenosti sa FATF Preporukama za koje još uvek nismo dobili potvrdu da su na pravi način implementirane, među kojima su preporuke koje se odnose na advokate i javne beležnike i njihovu primenu navedenog zakona u ovoj oblasti.

Takođe, očekuje se da će nakon uvođenja poštanskih operatora na listu obveznika, tokom naredne godine početi da se sprovodi direktan i indirektan nadzor nad primenom ovog zakona kod njih, što bi u slučaju kršenja ili nepostupanja u skladu sa istim rezultiralo podnošenjem prijave za privredne prestupe ili prekršaje, čime dokazujemo efikasnost nadzora u ovoj oblasti.

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

Članom 1. Predloga zakona, u članu 2. Zakona posle stava 1. dodaje se novi stav 2. kojim se definiše da se pranjem novca smatraju i aktivnosti iz stava 1. ovog člana izvršene izvan teritorije Republike Srbije, radi usklađivanja sa definicijom iz Pete direktive.

Članom 2. Predloga zakona, menjaju se, preciziraju, odnosno uvode novi pojmovi u članu 3. Zakona. Tačnije, u tački 7) proširen je pojam transakcije i na platnu transakciju u smislu zakona kojim se uređuje pružanje platnih usluga, u tački 14) bliže se uređuje pojam korespondentskog odnosa, u tački 16) definiše se pojam virtualne valute, dok se u tački 17) objašnjava koje se lica smatraju pružaocima kastodi usluge novčanika, a radi usklađivanja sa Petom direktivom. U tački 27) alineja peta briše se član izvršnog odbora. U tački 31) bliže se određuje pojam prenosa novčanih sredstava, koji uključuje i platne transakcije koje se izvršavaju transferom odobrenja, direktnim zaduženjem ili novčanom doznakom, odnosno korišćenjem platne kartice, platnog instrumenta koji služi za raspolaganje elektronskim novcem, mobilnog telefona, ili drugog digitalnog ili informaciono-tehnološkog uređaja sa sličnim obeležjima. Na navedeni način, u ovom pojmu precizira se i njime eksplicitno utvrđuje da taj pojam obuhvata različite oblike izvršavanja platnih transakcija koje su od velikog značaja pri primeni obaveza obveznika koje se odnose na prenose novčanih sredstava. Tačkom 32) definiše se pojam zbirnog prenosa. U tački 39) definiše se pojam „jedinствена oznaka transakcije”. Utvrđivanje ovog pojma je od značaja pri vršenju prenosa novčanih sredstava, pošto jedinstvena oznaka transakcije omogućava da se dođe do podataka o toku novčanih sredstava i platiocu i primaocu plaćanja po određenoj transakciji. U tački 42) definisan je pojam platne usluge izvršavanja novčane doznake. U tački 43) definiše se pojam igre na sreću radi usklađivanja sa definicijom iz Pete direktive. U tač. 44) i 45) objašnjava se pojam finansijska grupa i najviše matično društvo.

Članom 3. Predloga zakona menja se član 4. stav 1. tačka 16) Zakona, tako da je obveznik 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.

Istim članom Predloga zakona, posle tačke 16) dodaje se tačka 16a) kojom se kao obveznici uvode lica koja se bave poštanskim saobraćajem. Naime, neophodno je da i drugi poštanski operatori, sem javnog, budu obveznici Zakona. Ovo iz razloga, što je reč pre svega o komercijalnim operatorima koji vrše prijem, prenos i uručenje otkupnih i vrednosnih pošiljaka od pošiljaoca ka primaocu. Naime, pri uručanju otkupne pošiljke, kurir od primaoca, korisnika usluge, preuzima naznačeni novčani iznos otkupnine i vraća je, prenosi do pošiljaoca. Isti je postupak i kod pošiljaka sa označenom vrednošću pošiljke. Samo sa aspekta učestalosti slanja navedenih pošiljaka, na dnevnom nivou i to od strane istog pošiljaoca, radi se o stotinama pošiljaka koje dnevno jedan pošiljalac upućuje na isto toliko adresa, i za to dobija naznačene otkupne iznose. Na našem tržištu poštanskih usluga, pored javnog poštanskog operatora, posluje još sedam velikih poštanskih operatora koji obavljaju isključivo komercijalne poštanske usluge i koji dnevno prenesu i uruče u proseku po 20.000 paketa, od kojih preko 90% čine paketi sa označenom otkupninom, a da se isplata novca takođe u preko 90% slučajeva vrši mimo računa, odnosno na ruke pošiljaoca. Prema podacima regulatornog tela za poštanske usluge, u 2018. godini je preneto i uručeno preko 35 miliona pošiljaka, a u prvih šest meseci tekuće godine, broj prenetih i uručених pošiljaka od strane komercijalnih operatora, prelazi 18 miliona pošiljaka. Reč je ekspanziji nedozvoljene trgovine koja se u najvećoj meri, trenutno, odvija kroz tokove poštanskih operatora. S tim u vezi, na sednici Koordinacione komisije Vlade, usvojen je Hodogram o suzbijanju nedozvoljene trgovine putem interneta, a realizacija istog je počela 1. februara 2019. godine. U postupku realizacije Hodograma, otkrivena su lica koja su pod lažnim imenima slala preko poštanskih operatora otkupne pošiljke od kojih su za godinu dana prihodovali i po 70 miliona dinara. Polazeći od činjenica i saznanja do kojih smo došli, u saradnji

sa drugim nadležnim organima, takođe zaduženim za realizaciju predmetnog hodograma, nameće se, a videćemo da li i je osnovana, sumnja da neki komercijalni poštanski operatori, zloupotrebljavaju trenutni pravni vakum radi sticanja protivpravne dobiti, dok korisnici, neregistrovani trgovci i pošiljaoci takvih pošiljaka, bez sumnje to obilato koriste. Polazeći od navedenog, neophodno je da se i komercijalni poštanski operatori uvrstite u obveznike Zakona.

Takođe, članom 3. Predloga zakona menja se član 4. stav 3. Zakona i istim je precizirano kada su javni beležnici obveznici zakona, čime se isti usklađuje sa međunarodnim standardima, odnosno Preporukama broj 22 i 23 FATF-a.

Članom 4. Predloga zakona vrši se dopuna člana 5. stav 2. tačke 8) Zakona radi terminološke preciznosti.

Članom 5. Predloga zakona, u članu 6. stav 1. Zakona proširena je obaveza obveznika da izradi i redovno ažurira analizu rizika i u skladu sa procenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma izrađenom na nacionalnom nivou.

Članom 6. Predloga zakona u članu 7. stav 1. tačka 2) Zakona, proširen je način provere identiteta stranke i putem sredstava elektronske identifikacije u skladu sa zakonom. Dodavanjem stava 4. uvodi se nova dužnost obveznika koje se odnosi na sprovođenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke i obavezu sastavljanja i dostavljanja službene beleške Upravi, ukoliko bi njihovo sprovođenje izazvalo sumnju kod stranke da obveznik sprovodi radnje i mere radi dostavljanja podataka Upravi, radi usklađivanja sa međunarodnim standardima, odnosno Preporukom broj 10 FATF-a koji se odnosi na zabranu dojavljivanja, odnosno na tzv. *tipping –off*.

Članom 7. Predloga zakona, u članu 8. stav 1. tačka 3) Zakona vrši se preciziranje na taj način da radnje i mere iz člana 7. Zakona obveznik preduzima kada poslovni odnos nije uspostavljen, a u pitanju je prenos novčanih sredstava u iznosu višem od 1.000 evra ili dinarske protivvrednosti tog iznosa, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija. Dodaje se stav 4. kojim se uvodi obaveza obveznika da radnje i mere iz člana 7. Zakona preduzima i u toku trajanja poslovnog odnosa u učestalosti i intenzitetu u skladu sa procenjenim rizikom i promenjenim okolnostima u vezi sa strankom.

Članom 8. Predloga zakona menja se član 11. Zakona, kojim se utvrđuje razlika u podacima o platiocu koji moraju da prate prenos novčanih sredstava koji nije viši od 1.000 evra ili dinarske protivvrednosti ovog iznosa u odnosu na obavezne podatke pri prenosu novčanih sredstava koji je viši od tog iznosa (st. 2. i 6). Pored toga, u stavu 5. uređuje se izuzetak od obaveznih podataka koje pojedinačni prenos novčanih sredstava mora da sadrži, kada se prekogranični prenos novčanih sredstava platioca vrši zbirnim prenosom – i to tako što se propisuje da svaki pojedinačni prenos novčanih sredstava mora da sadrži najmanje broj platnog računa platioca, odnosno jedinstvenu oznaku transakcije, dok preostali obavezni podaci moraju biti sadržani u zbirnom prenosu. Takođe, u stavu 7. uređuje se pod kojim tačno uslovima će se smatati da je pružalac platnih usluga proverio tačnost prikupljenih podataka o platiocu pre prenosa novčanih sredstava ako je s platiocem prethodno uspostavio poslovni odnos, dok se u stavu 9. jasnije i detaljnije uređuju uslovi pod kojima pružalac platnih usluga nije dužan da proveriti tačnost prikupljenih podataka o platiocu, na način da se propisuje da ove dužnosti nema kada ne postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma, a radi se o prenosu novčanih sredstava koji nije viši od 1.000 evra ili dinarske protivvrednosti ovog iznosa i za koji sredstva nisu obezbeđena u gotovom novcu ili anonimnom elektronskom novcu. Pored navedenog, ovim članom vrše se i određena normativno-tehnička unapređenja ovog člana.

Članom 9. Predloga zakona menja se član 12. Zakona, kojim se u stavu 3. izričito utvrđuje da obaveza provere tačnosti prikupljenih podataka o primaocu plaćanja ne postoji ako je identitet ovog lica već utvrđen i proveren pri uspostavljanju poslovnog odnosa i ako pružalac platnih usluga postupa i u skladu s članom 29. ovog zakona, što uključuje i periodičnu proveru prikupljenih podataka. Pored toga, u stavu

4. utvrđuje se da mogućnost da primaočev pružalac platnih usluga ne proveri tačnost prikupljenih podataka o primaocu plaćanja postoji jedino kada iznos prenosa novčanih sredstava nije viši od 1.000 evra ili dinarske protivvrednosti ovog iznosa i istovremeno ne postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma, a novčana sredstva se ne stavljaju na raspolaganje primaocu plaćanja u gotovom novcu ili anonimnom elektronskom novcu.

Čl. 10. i 11. Predloga zakona menjaju se čl. 13. i 14. Zakona i istima se propisuje da je pružalac platnih usluga primaoca plaćanja, odnosno posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan da u svojim unutrašnjim aktima utvrdi kako će i kada postupiti u slučaju da prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune informacije, pri čemu su mu na raspolaganju sledeće mogućnosti: 1) da odbije prenos novčanih sredstava; 2) da obustavi izvršenje prenosa novčanih sredstava do prijema podataka koji nedostaju, koje je dužan da zatraži ili 3) da izvrši prenos novčanih sredstava i istovremeno ili naknadno zatraži podatke koji nedostaju. Osim toga, detaljnije se uređuje postupanje pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja, odnosno posrednika u prenosu novčanih sredstava, kada drugi pružalac platnih usluga pri prenosu novčanih sredstava učestalo ne dostavlja tačne i potpune podaci, tako što se propisuje obaveza upozoravanja pružaoca platnih usluga na to, uz istovremeno obaveštavanje o roku u kome je potrebno da svoje postupanje uskladi sa ovim zakonom. U slučaju da pružalac platnih usluga i nakon ovog upozorenja i isteka ostavljenog roka ne uskladi svoje postupanje sa ovim zakonom, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja, odnosno posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je ili da odbije buduće prenose novčanih sredstava koje primi od ovog lica ili da ograniči ili prekine poslovnu saradnju s tim licem. U navedenom slučaju, propisuje se i obaveza pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja, odnosno posrednika u prenosu novčanih sredstava, da obavesti Narodnu banku Srbije o pružaocu platnih usluga koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke, kao i o merama koje je preduzeo prema ovom licu. U slučaju da navedeni pružaoci platnih usluga utvrde da nedostatak tačnih i potpunih podataka predstavlja osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje, propisuje se i njihova dužnost da o tome obaveste Upravu.

Članom 12. Predloga zakona menja se član 15. Zakona i istim se uređuju izuzeci od obaveze prikupljanja podataka o platiocu i primaocu plaćanja, s time što se u slučaju kada se vrši plaćanje poreza, novčanih kazni i drugih javnih davanja propisuje da se ova plaćanja moraju izvršavati u Republici Srbiji (tačka 1). Tačkom 2) utvrđuje se izuzetak za plaćanja po osnovu određenih trajnih usluga, koje su po pravilu povezane sa svakodnevnim potrebama domaćinstava i život građana. S druge strane, tačkom 3) propisan je izuzetak u situaciji kada se plaćanja vrše isključivo radi kupovine robe ili usluge i to 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, pod uslovom da broj te kartice, instrumenta ili uređaja, odnosno jedinstvena identifikaciona oznaka, prati prenos novčanih sredstava na način koji omogućava da se putem tog broja ili oznake dođe do podataka o platiocu.

Članom 13. Predloga zakona menja se član 16. Zakona i istim se propisuju niži limiti za primenu izuzetka koji se odnosi na mogućnost da se pri upotrebi pojedinih platnih instrumenata na kojima je pohranjen elektronski novac ne moraju vršiti radnje i mere poznavanja i praćenja stranke. Pored toga, za primenu ovog izuzetka propisuje se i dodatni uslov da se elektronski novac pohranjen na platnom instrumentu ne može koristiti u daljinskoj trgovini za iniciranje platne transakcije putem interneta ili korišćenjem sredstava komunikacije na daljinu, ako iznos platne transakcije prelazi 50 evra u dinarskoj protivvrednosti. Na navedene načine sužava se krug slučajeva u kojima izdavaoci elektronskog novca ne bi morali da vrše radnje i mere poznavanja i praćenja stranke.

Članom 14. Predloga zakona menja se član 17. Zakona u stavu 6, tako da se pri pribavljanju i čuvanju dokaza o identifikaciji stranke izvrši usklađivanje s praksom i

odredbama Zakona o ličnoj karti („Službeni glasnik RS”, br. 62/06 i 36/11) i Zakona o putnim ispravama („Službeni glasnik RS”, br. 90/07, 116/08, 104/09, 76/10 i 62/14) iz kojih, pored mogućnosti kopiranja spoljne forme ličnog dokumenta, proizlazi i mogućnost automatskog očitavanja podataka iz ličnog dokumenta, tj. pribavljanja očitano izdova ličnog dokumenta. Takođe, imajući u vidu da se prema Zakonu o elektronskom dokumentu, elektronskoj identifikaciji i uslugama od poverenja u elektronskom poslovanju („Službeni glasnik RS”, broj 94/17) određenom dokumentu ne mogu osporiti punovažnost, dokazna snaga, kao ni pisana forma samo zato što bi taj dokument bio u elektronskom obliku, izmenjenim stavom 6. propisuje se da se kopijom, odnosno očitanim izvodom ličnog dokumenta smatra i digitalizovani dokument, koji mora sadržati kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. Usled toga, kopija ličnog dokumenta, odnosno očitani izvod ličnog dokumenta ne moraju se pribavljati i čuvati samo u papirnom obliku, već se to može činiti i u elektronskoj formi. Na ovaj način, stvaraju se uslovi za dalju digitalizaciju, odnosno efikasnije poslovanje obveznika i uštedu troškova za građane.

Članom 15. Predloga zakona bliže se uređuje obaveza obveznika iz člana 4. stav 1. tač. 1), 4), 5), 6), 10), 11) i 16) Zakona kada utvrđuje i proverava identitet stranke putem video-identifikacije iz člana 18. stav 8. Zakona tako što je za sprovođenje postupka potreban pristanak stranke čiji se identitet utvrđuje i poverava, kao i dužnost obveznika da čuva video-zvučni zapis koji je nastao u toku tog postupka u skladu sa odredbama Zakona i zakona kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

Čl. 16. i 17. Predloga zakona menjaju se čl. 19. i 20. Zakona kojim se propisuje mogućnost da se dokument, odnosno izvod iz registra nadležnog organa koji sadrži podatke o stranci koja je preduzetnik ili pravno lice pored papirnog oblika, može pribaviti i čuvati i u elektronskom obliku, pod uslovom da takav elektronski dokument sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom.

Članom 18. Predloga zakona menja se član 21. Zakona, kojim se propisuje mogućnost da se dokument, odnosno izvod iz registra nadležnog organa koji sadrži podatke o zastupniku pravnog lica može, pored papirnog oblika, pribaviti i čuvati i u elektronskom obliku, pod uslovom da takav elektronski dokument sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. Daje se ovlašćenje Narodnoj banci Srbije da donese podzakonski akt kojim će bliže urediti i druge načine i uslove provere identiteta zastupnika pravnog lica korišćenjem sredstava elektronske komunikacije i bez obaveznog fizičkog prisustva tog lica kod obveznika iz člana 4. stav 1. tač. 1), 4), 5), 6), 10), 11) i 16) ovog zakona (postupak video-identifikacije).

Članom 19. Predloga zakona menja se član 22. Zakona i istim se propisuje mogućnost da se pri utvrđivanju i proveri identiteta prokuriste i punomoćnika pravnog lica, lica stranog prava i preduzetnika, pismeno ovlašćenje koje je izdao zastupnik pravnog lica, odnosno dokument, izvod iz registra nadležnog organa ili akt kojim se određuje lice ovlašćeno za zastupanje koji sadrži podatke o zastupniku pravnog lica može, pored papirnog oblika, pribaviti i čuvati i u elektronskom obliku, pod uslovom da takav elektronski dokument sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom.

Članom 20. Predloga zakona menja se član 23. Zakona kojim se predviđa da pri utvrđivanju i proveri identiteta lica ovlašćenog za zastupanje lica građanskog prava, pismeno ovlašćenja za zastupanje i kopija ličnog dokumenta lica ovlašćenog za zastupanje, može, pored papirnog oblika, pribaviti i čuvati i u elektronskom obliku, pod uslovom da takav elektronski dokument sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom.

Članom 21. Predloga zakona menja se član 24. Zakona, tako što se proširuje obaveza obveznika da pribavi 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, a sve u cilju usklađivanja sa međunarodnim standardima, odnosno Preporukom broj 22 FATF-a.

Članom 22. Predloga zakona menja se član 25. Zakona i istim se precizira odredba utvrđivanja stvarnog vlasnika stranke koja je pravno lice ili lice stranog prava, prema članu 3. stav 1. tač. 11) i 12). Takođe, propisuje se mogućnost da se dokument, odnosno izvod iz registra nadležnog organa koji sadrži podatke o stvarnom vlasniku pravnog lica može, pored papirnog oblika, pribaviti i čuvati i u elektronskom obliku, pod uslovom da takav elektronski dokument sadrži kvalifikovani elektronski pečat, odnosno kvalifikovani elektronski potpis, sa pridruženim vremenskim žigom. Propisuje se da je obveznik i pored preuzimanja podataka o stvarnom vlasniku stranke iz evidencije koja je uspostavljena na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje centralna evidencija stvarnih vlasnika, dužan da izvrši radnje i mere kojim iz ovog zakona kojima se utvrđuje stvarni vlasnik.

Članom 23. Predloga zakona menja se član 26. Zakona i istim se reguliše obaveza utvrđivanja identiteta korisnika polise osiguranja.

Članom 24. Predloga zakona dopunjuje se član 29. stav 2. tačka 4) Zakona tako što se propisuje da praćenje poslovanja stranke sa dužnom pažnjom podrazumeva i periodičnu proveru pribavljenih informacija, podataka i dokumentacije o stranci i njenom poslovanju.

Članom 25. Predloga zakona u članu 30. stav 2. tačka 3) Zakona proširuju se krug trećih lica, tako što se dodaju obveznici iz člana 4. stav 1. tačka 2) ovog zakona, samo ako obavljaju poslove zastupnika u pružanju platnih usluga i u vezi s tim zastupanjem.

Članom 26. Predloga zakona menja se član 35. stav 1. tačka 1) Zakona tako što se reč korespodentskog zamenjuje rečju korespondentskog čime je otklonjena pravopisna greška.

Članom 27. Predloga zakona menja se član 36. Zakona i istim je izvršeno preciziranje u pogledu pojma kojim se označavaju učesnici korespondentskog odnosa.

Članom 28. Predloga zakona menja se člana 38. stav 2. tačka 3) i stav 3. Zakona, tako što se precizira član najvišeg rukovodstva.

Članom 29. Predloga zakona menja se član 41. Zakona u cilju usklađivanja sa međunarodnim standardima, odnosno Preporukom broj 19 FATF-a.

Članom 30. Predloga zakona u članu 42. stav 1. tačka 3) Zakona, proširen je krug subjekata i na javna preduzeća, a prema kojima obveznik primenjuje pojednostavljene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke. Javno preduzeće osniva Republika Srbija, autonomna pokrajina ili jedinica lokalne samouprave, shodno Zakonom o javnim preduzećima. Takođe, ovim članom u članu 42. dodaje se stav 4. koji se odnosi na donošenje podzakonskog akta.

Članom 31. Predloga zakona, u članu 44. Zakona koji se odnosi na zabranu pružanja usluga koje omogućavaju prikrivanje identiteta stranke proširuje se i na anonimne sefove.

Članom 32. Predloga zakona menja se član 45. Zakona tako što se reč korespodentskog zamenjuje rečju korespondentskog čime je otklonjena pravopisna greška.

Članom 33. Predloga zakona izmenjen je član 48. Zakona u cilju usklađivanja sa međunarodnim standardima, odnosno Preporukom broj 18 FATF i otklanjanja tehničkih nedostataka iz Drugog izveštaja Manivala.

Članom 34. Predloga zakona, u članu 50. stav 1. Zakona dodaje se tačka 5) koja se odnosi na još jedan uslov koji obveznik nad kojim nadzor vrši Narodna banka Srbije mora da ispunjava, a to je da ima licencu za obavljanje poslova ovlašćenog lica.

Članom 35. Predloga zakona, menja se član 53. stav 2. Zakona i isti se odnosi na to da stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje obuhvata i

odredbe propisa kojim se uređuju ograničavanje raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje.

Članom 36. Predloga zakona vrši se bliže preciziranje obveznika koji su dužni da sprovede unutrašnju kontrolu i internu reviziju.

Čl. 37 - 43. Predloga zakona izmenjeni su čl. 57 - 62. Zakona i isti se odnose na radnje i mere koje preduzimaju advokati i javni beležnici. Navedeni članovi su izmenjeni u cilju usklađivanja sa međunarodnim standardima, odnosno Preporukama broj 22 i 23 FATF.

Članom 44. Predloga zakona brišu se čl. 63 - 67. Zakona.

Članom 45. Predloga zakona u članu 70. Zakona dodaje se stav 3. koji se odnosi na sažetak procene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i precizira se da se isti stavlja na raspolaganje javnosti i ne sme sadržati poverljive informacije.

Članom 46. Predloga zakona prošireno je ovlašćenje Uprave za sprečavanje pranja novca da privremeno obustavi i pristup sefu pored privremenog obustavljanja izvršenja transakcije.

Članom 47. Predloga zakona, u članu 79. stav 1. Zakona izvršeno je preciziranje tako što se vrši pozivanje na član 104. Zakona u kojem su navedeni svi organi nadležni za vršenje nadzora.

Članom 48. Predloga zakona, u članu 81. stav 4. Zakona u cilju usklađivanja sa Petom direktivom, onemogućeno je dalje prosleđivanje prikupljenih informacija drugom organu strane države bez prethodne saglasnosti Uprave.

Članom 49. Predloga zakona izvršene su izmene u članu 88. stav 2. Zakona radi usklađivanja s članom 55. Zakona o deviznom poslovanju („Službeni glasnik RS”, br. 62/06, 31/11, 119/12, 139/14 i 30/18).

Članom 50. Predloga zakona, u članu 90. stav 1. tačka 2) izvršena je izmena u cilju usklađivanja sa članom 46. ovog zakona.

Članom 51. Predloga zakona dopunjen je član 91. stav 3. Zakona u smislu člana 48. Zakona i dodat je novi stav koji se odnosi na to da je obveznik prilikom razmene podataka dužan da posebno vodi računa o sprovođenju zabrane dojavljivanja.

Članom 52. Predloga zakona menja se član 95. Zakona u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

Članom 53. Predloga zakona, u članu 99. Zakona dodat je stav 3. kojim se proširuje sadržina evidencija koje vodi obveznik i na video-zvučni zapis koji je nastao u postupku video-identifikacije stranke.

Članom 54. Predloga zakona, u članu 102. stav 3. Zakona proširena je sadržina evidencija obaveštenja koju vodi državni organ i na sve podatke, informacije i dokumentaciju koje organi iz člana 112a Zakona razmenjuju prilikom saradnje na međunarodnom nivou.

Članom 55. Predloga zakona uređene su obaveze koje se odnose na advokate i javne beležnike.

Članom 56. Predloga zakona dodaju se novi čl. 103a i 103b, kojima se uređuje vođenje Jedinstvenog registra sefova i Jedinstvenog registra korisnika novčane doznake koje će u elektronskom obliku voditi Narodna banka Srbije. S tim u vezi, Jedinstveni registar sefova sadržaće podatke o korisnicima sefova i licima koja su ovlašćena da pristupaju sefu, kao i podatke o trajanju ugovora o sefu. Ove podatke će banke redovno dostavljati Narodnoj banci Srbije i oni neće biti javno dostupni već će se na njih primenjivati propisi kojima se uređuju bankarska tajna i zaštita podataka o ličnosti. Pristup podacima o sefovima u elektronskom obliku olakšava i unapređuje efikasnost sistema za sprečavanje pranja novca jer takva evidencija do sada nije postojala, a nadležni organi su bili prinuđeni da se za podatke obraćaju svakoj pojedinačnoj instituciji.

Uspostavljanje Jedinstvenog registra korisnika novčane doznake ima za cilj pristup podacima o licima koja prenose novčana sredstva bez uspostavljanja

poslovnog odnosa s pružaocem platnih usluga, odnosno mimo računa otvorenih u bankama. Imajući u vidu da se značajan iznos sredstava na prekograničnom nivou, naročito između fizičkih lica, prenosi putem novčanih doznaka, uspostavljanje ovog registra doprineće efikasnijoj borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma. Podatke iz ovog registra će Narodnoj banci Srbije redovno dostavljati banke i druga lica koja, u skladu sa zakonom, pružaju platnu uslugu izvršavanja novčane doznake i ti podaci neće biti javno dostupni već će se na njih primenjivati odredbe zakona kojim se uređuje pružanje platnih usluga koje se odnose na poslovnu tajnu, kao i odredbe propisa kojima se uređuje zaštita podataka o ličnosti. Uspostavljanje centralizovanog mehanizma, poput registra, u skladu je s nastojanjima na međunarodnom nivou da se unapredi sistem za sprečavanje pranja novca i olakša pristup organa gonjenja podacima koji su od značaja za ovaj sistem, a ovakvi registri prepoznati su i Direktivom (EU) 2018/843 (Peta Direktiva o sprečavanju pranja novca), poput centralizovane evidencije o sefovima.

Članom 57. Predloga zakona menjaju se nadležnosti u članu 104. Zakona u skladu sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o deviznom poslovanju („Službeni glasnik RS”, broj 30/18), tako da nadzor nad primenom zakona u oblasti deviznih i menjačkih poslova prelazi u nadležnost Narodne banke Srbije, dok nadzor nad primenom zakona u oblasti poreskog savetovanja ostaje u nadležnosti Poreske uprave. Takođe, izmena je izvršena i u pogledu vršenja nadzora nad primenom zakona u oblasti igara na sreću, tako što je formirana Uprava za igre na sreću.

Procenjeni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma kod obveznika, 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, nadzorni organ preispituje periodično, kao i kada kod obveznika dođe do značajne promene upravljačke ili organizacione strukture ili načina rada obveznika.

Članom 58. Predloga zakona izvršena je izmena u članu 105. stav 1. Zakona tako da nadzor nad revizorima ne sprovodi više Uprava za sprečavanje pranja novca.

Članom 59. Predloga zakona izvršene su izmene u članu 109. Zakona u cilju usklađivanja sa izmenama učinjenim u članu 104. Zakona.

Članom 60. Predloga zakona daje se mogućnost nadzornim organima koji na osnovu zakona daju dozvolu za rad obveznika, odnosno ovlašćenja obveznicima da mogu u određenim okolnostima da pribave podatke iz kaznenih evidencija radi sprečavanja da kriminalne strukture imaju pristup vlasničkim i upravljačkim pravima kod obveznika. Prema tome, u cilju zaštite finansijskog sistema od pranja novca i finansiranja terorizma, neophodno je propisati mere kojima se obezbeđuje da lica koja su osuđivana za određena krivična dela koja ih čine nepodobnim za sticanje vlasništva ili obavljanje funkcije člana organa upravljanja ne mogu da steknu to vlasništvo ili budu imenovana na takvu funkciju. Ovom odredbom propisuje se izričit pravni osnov da se na osnovu saznanja do kojih je nadzorni organ došao u vršenju svojih zakonom utvrđenih funkcija ili indicija iz drugih pouzdanih i verodostojnih izvora (npr. obaveštenje organa strane države nadležnog za nadzor) da je neophodno proveriti integritet i poslovnu reputaciju ovih lica, može iz kaznenih evidencija da pribavi podatak o njihovoj (ne)osuđivanosti. Time se vrši i dodatno usklađivanje s međunarodnom praksom i sa Preporukom FATF broj 26. U istom cilju potrebno je da postoji ovlašćenje da nadzorni organ koji na osnovu zakona daje dozvolu za rad obveznika, može iz kaznenih evidencija da pribavi i podatke o (ne)osuđivanosti saradnika ovih lica, pri čemu je pojam saradnika već definisan drugim propisima i ovde se vrši upućivanje na te propise. Takođe, predloženo je da se propiše da se ovi podaci mogu koristiti isključivo u svrhe za koje su pribavljeni i da se ne mogu saopštavati niti učiniti dostupnim trećim licima, čime se i obezbeđuje adekvatna zaštita tih podataka.

Članom 61. Predloga zakona izvršene su izmene u cilju usklađivanja sa izmenama učinjenim u članu 104. Zakona. Nadležnost nad obveznicima iz člana 4.

stav 1. tačka 9) vrši Komisija za hartije od vrednosti u skladu sa izmenom zakona kojim se uređuje delatnost revizora. Takođe, ministarstvo nadležno za poslove poštanskog saobraćaja vrši nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tačka 16a) – licima koja obavljaju poslove poštanskog saobraćaja.

Članom 62. Predloga zakona izvršena je dopuna člana 111. Zakona tako što je obrisani stav 8. iz člana 110. Zakona postao stav 4. u članu 111. Zakona.

Članom 63. Predloga zakona izbrisani su st. 2 i 3. iz člana 112. Zakona koji su regulisali međunarodnu saradnju nadzornih organa, a koja je sad bliže uređena članom 64. Predloga zakona.

Članom 64. Predloga zakona vrši se dodatno usklađivanje sa FATF preporukom broj 40 kojom se utvrđuju standardi međunarodne saradnje. U skladu s tom preporukom, predloženo je da se jasno propiše da se ta saradnja može odvijati na sopstvenu inicijativu ovih organa ili na posebna zahtev organa koji zatraži određene podatke, informacije ili dokumentaciju. Takođe je predloženo da se obim informacija koje se mogu razmenjivati proširi, tako da organi nadležni za vršenje nadzora mogu da razmenjuju podatke, informacije ili dokumentaciju o relevantnim propisima, sektoru u kome posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor, zatim podatke, informacije ili dokumentaciju u vezi sa vršenjem nadzora nad obveznikom, kao i o transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma ili drugim krivičnim delom na osnovu koga je stečen prihod koji može biti upotrebljen za pranje novca ili finansiranje terorizma. Predloženo je i da ovi organi mogu da zaključe sporazume kojim će se urediti ova saradnja. Radi zaštite poverljivosti podataka i obezbeđivanja da se razmenjeni podaci, informacije i dokumentacija koriste samo u svrha za koje su pribavljeni, predložene su odredbe kojima se uređuje ograničava korišćenje tih podataka.

Članom 65. Predloga zakona u članu 115. Zakona dodaje se novi stav 2. kojim se vrši usklađivanje ovog zakona sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o deviznom poslovanju („Službeni glasnik RS”, broj 30/18) i izmenama i dopunama Zakona o Narodnoj banci Srbije („Službeni glasnik”, broj 44/18) na osnovu kojih je Narodna banka Srbije 1. januara 2019. godine preuzela nadležnosti Ministarstva finansija - Poreske uprave za obavljanje poslova izdavanja i oduzimanja ovlašćenja za obavljanje menjačkih poslova, poslova izdavanja sertifikata za obavljanje menjačkih poslova i kontrole menjačkih poslova i deviznog poslovanja rezidenata i nerezidenata. S tim u vezi, Narodna banka Srbije umesto Poreske uprave vrši nadzor nad primenom ovog zakona kod obveznika koji obavljaju menjačke poslove i to u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje ovih obveznika, što je već prihvaćeno rešenje i za druge obveznike nad kojima Narodna banka Srbije vrši nadzor – da se taj nadzor vrši u skladu sa odredbama zakona kojim se uređuje poslovanje tih obveznika.

Istim članom dodaje se stav 7. kojim se dopunjuju odredbe o ovlašćenjima Narodne banke Srbije za izricanje sankcija obveznicima nad kojima Narodna banka Srbije vrši nadzor. Imajući u vidu da je prema međunarodnim standardima utvrđenim u FATF preporukama potrebno da sankcije koje se izriču budu srazmerne, efikasne i odvraćajuće, kao i da se mogu izreći kako pravnim, tako i fizičkim licima koja povrede obaveze iz ovog zakona, ovom odredbom predlaže se propisivanje pravnog osnova za izricanje mere i novčane kazne ne samo fizičkim licima koja obavljaju funkciju člana organa upravljanja u obveznicima nad kojima nadzor vrši Narodna banka Srbije, već i ovlašćenom licu ili njegovom zameniku kao odgovornom licu u konkretnoj situaciji. Naime, ovlašćenom licu i njegovom zameniku su Zakonom poverene određene dužnosti koje su od velikog značaja za sistem upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u obvezniku, tako da je neophodno da Narodna banka Srbije, kao nadzorni organ, u postupku kontrole primene ovog zakona kod obveznika, ima mogućnost da direktno izriče i mere i kazne i licima koja su imenovana kao ovlašćeno lice, odnosno zamenik ovlašćenog lica kada utvrdi da je obveznik povredio obaveze iz ovog zakona i da je za to odgovorno i ovlašćeno

lice, odnosno zamenik ovlašćenog lica. Ove sankcije su određene sektorskim zakonima, pa je tako, primera radi, određeno da se Zakonom o bankama može izreći novčana kazna u iznosu od 12 prosečnih mesečnih zarada koje je ostvarilo određeno lice koje obavlja funkciju u banci, čime se težina i ozbiljnost sankcija prilagođavaju težini povrede propisa u oblasti sprečavanja pranja novca i ekonomskoj snazi prekršioca.

Čl. 66 i 67. Predloga zakona izmenjeni su čl. 118. i 119. Zakona koji se odnose na privredne prestupe i prekršaje radi usklađivanja sa izmenama izvršenim u prethodnim članovima ovog zakona koji propisuju obaveze obveznika.

Članom 68. Predloga zakona menja se član 121. Zakona i istim su objedinjeni prekršaji za koje odgovaraju advokat i javni beležnik, a u skladu sa obavezama koje su im propisane čl. 37 - 43. Predloga zakona.

Članom 69. Predloga zakona briše se član 122. Zakona, imajući u vidu da su prekršaji za javne beležnike i advokate objedinjeni u članu 68. Predloga zakona.

Članom 70. Predloga zakona predviđena je obaveza za obveznike da svoja unutrašnja akta usklade sa Predlogom zakona najkasnije do 1. maja 2020. godine.

U članu 71. Predloga zakona propisan je rok za donošenje podzakonskih akata iz čl. 30. i 34. Predloga zakona.

U članu 72. Predloga zakona predviđeno je da licence izdate ovlašćenom licu i zameniku ovlašćenog lica na osnovu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS”, br. 20/09, 72/09, 91/10 i 139/14) važe do isteka roka na koji su izdate, kao i da početak primene odredaba o uspostavljanju Jedinistvenog registra sefova i Jedinistvenog registra korisnika novčane doznake (člana 56. ovog zakona) bude od 1. juna 2020. godine, imajući u vidu da je potrebno vreme za prilagođavanje aplikativnih rešenja i donošenje odgovarajućih podzakonskih akata i da je primena člana 34. ovog zakona od 1. januara 2021. godine.

U članu 73. Predloga zakona utvrđeno je da ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku Republike Srbije”.

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

Ne predviđa se obrazovanje novih organa već korišćenje postojećih resursa kod nadležnih državnih organa za primenu ovog zakona. Za primenu ovog zakona nije potrebno obezbediti sredstva u budžetu Republike Srbije.

Donošenjem ovog zakona nije predviđeno zapošljavanje dodatne radne snage u državnim organima. Postojeći stručni kadar koji je do sada radio na poslovima koji su u skladu sa ovim zakonom, nastaviće da obavlja svoj posao.

Uvođenjem Jedinistvenog registra sefova i Jedinistvenog registra korisnika novčane doznake koje će u elektronskom obliku da vodi Narodna banka Srbije ne predstavlja trošak za Narodnu banku Srbije, budući da će se u osnovi koristiti postojeća informatička rešenja i resursi koji se odnose na vođenje jedinstvenog registra računa koji Narodna banka Srbije vodi u skladu sa Zakonom o platnim uslugama. Takođe, uvođenje ovih registara neće predstavljati trošak za obveznike dostavljanja podataka

u te registre ili će taj trošak biti minimalan, budući da će se dostavljanje podataka vršiti elektronski, pri čemu već postoje informacijski kanali putem kojih se Narodnoj banci Srbije dostavljaju određeni podaci, što znači da će i eventualno prilagođavanje aplikativnih rešenja biti minimalno.

## V. ANALIZA EFEKATA AKTA

### Finansijski efekti sprovođenja ovog zakona

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

Priprema podzakonskih akata na osnovu kojih će se ispiti za licence polagati neće stvoriti dodatne troškove za budžet Republike Srbije niti je potrebno angažovati nove radnike za izvršavanje ovog posla. Naime, zaposleni u Upravi će u okviru svog radnog vremena raditi na pripremi pomenutih akata. Direktni utrošak je vreme u kojem će zaposleni biti angažovani na ovom zadatku.

Kada je reč o obukama za polaganje ispita za sticanje licenci neće biti potrebno obezbediti dodatna sredstva u budžetu Republike Srbije jer će obuke držati zaposleni u Upravi za sprečavanje pranja novca koji su prethodno izradili podzakonska akta na osnovu kojih se ispit polaže.

Zakonom je predviđeno da se ispiti neće organizovati do 2021. godine, a sam ispit iako predstavlja trošak za kandidate, predstavlja direktan dobitak za budžet Republike Srbije.

Ispiti za sticanje licence predstavljaju direktan trošak za zaposlene kod obveznika kao i utrošak vremena radi pripreme kandidata za polaganje, eventualno pohađanje obuka za pripremu tokom kojih će zaposleni kod obveznika odsustvovati sa radnog mesta.

Implementacija odredaba ovog zakona izazvaće troškove kod lica koja se bave poštanskim saobraćajem. Naime, reč je o licima koja su ranijim zakonima kojima se regulisala ova oblast bili definisani kao obveznici, a izmenom ovog zakona vraćaju se među obveznike. Potrebno je angažovanje zaposlenih na poslovima usklađivanja poslovanja sa zakonom, dok se angažovanje novih zaposlenih ne predviđa, tačnije nije obavezno, jer zaposleni kod ovih lica mogu pored svog posla obavljati i poslove definisane zakonom, te u tom smislu, trošak predstavlja vreme u kojem će biti angažovani na obavljanju ovog posla.

Kada je reč o novouvedenim obveznicima „pružiocima kastodi usluge novčanika” reč je o licima koji trenutno u Republici Srbiji ne postoje. Naime, prema međunarodnim standardima i Petoj direktivi EU, oblast kripto valuta mora biti regulisana do kraja

naredne godine. Uvođenjem ovih lica u pravni sistem Republike Srbije, otvoriće se put za zloupotrebe u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma, ukoliko isti ne budu obveznici po Zakonu. Ovakvo preuranjeno rešenje rezultat je želje da se predupredi sistem kao i da se izbegne ponovno menjanje Zakona tokom naredne godine. S toga, troškove za ove obveznike Zakon neće proizvesti.

Obaveza za stranke koje ulaze u igračnice da daju pismenu izjavu pod materijalnom i krivičnom odgovornošću da učestvuju u igrama na sreću u svoje ime i za svoj račun neće predstavljati trošak za stranke, dok će za obveznike zahtevati da odvoje vreme u okviru radnog vremena kako bi iste arhivirali i obradili u skladu sa zakonskim obavezama.

Za advokate i javne beležnike suštinski izmenama i dopunama zakona ne uvode se nove obaveze, već se grupišu i definišu postojeće obaveze. Naime, prema FATF preporukama, obaveze za advokate i javne beležnike trebale bi biti propisane u okviru istih odredaba, jer su oni predstavnici pravne profesije jedne države. Kao što je već navedeno, postojeći pokušaj propisivanja obaveza kroz podzakonske akte nije doneo željene rezultate, a zakon neće zahtevati angažovanje novih zaposlenih, jer će suštinski advokati i javni beležnici obavljati poslove koje su i do sad obavljali u okviru svog radnog vremena.

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

S obzirom na to da su, u skladu sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o deviznom poslovanju, poslovi nadzora u oblasti deviznih i menjačkih poslova prešli iz nadležnosti Poreske uprave u nadležnost Narodne banke Srbije, za istu se proširuje krug obaveza. Takođe, u okviru Ministarstva finansija je obrazovana Uprava za igre na sreću, koja vrši nadzor nad priređivačima posebnih igara na sreću u igračnicama i priređivačima igara na sreću preko sredstava elektronske komunikacije.

U pogledu obveznika, novinu predstavlja činjenica da su ovim zakonom lica koja se bave poštanskim saobraćajem uvrštena u grupu obveznika koji primenjuju odredbe zakona. Nadzor nad primenom zakona od strane istih sprovodi Ministarstvo nadležno za poslove poštanskog saobraćaja.

U krug obveznika su uvršteni i pružaoci kastodi usluge novčanika. Nadzor nad primenom zakona nad od strane istih sprovodi Narodna banka Srbije u skladu sa svojim nadležnostima.

Javni beležnici su izmenama i dopunama ovog zakona postali gotovo ravnopravni sa advokatima u pogledu obaveza koje su dužni da preduzimaju u skladu sa zakonom. Krug obaveza koji se odnosi na advokate i javne beležnike je proširen, što dalje znači da će njihovo angažovanje u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma biti pojačano, a sve to u cilju usklađivanja sa međunarodnim standardima.

Što se tiče obaveza drugih državnih organa organizacija i pravnih lica kojima su poverena javna ovlašćenja, tu nije bilo promena u odnosu na raniji zakon.

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

Donošenjem ovog zakona privreda i građani neće biti u većoj meri 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.

Pozitivni efekti koje predloženo rešenje treba da pruži u potpunosti opravdavaju troškove njegovog sprovođenja, s obzirom da krajnji cilj predmetnih izmena i dopuna treba da bude podizanje nivoa kvaliteta prijava sumnjivih izveštaja, kroz unapređenje sistema rada obveznika po zakonu, uključujući njihovu kontinuiranu edukaciju i stručno osposobljavanje, što je jedan od preduslova za privlačenje potencijalnih stranih investitora. Odgovarajuće stručno osposobljavanje i licenciranje ovlašćenog lica i zamenika ovlašćenog lica kod obveznika svakako će povećati poverenje nadležnih državnih organa u izveštaje koje obveznici dostavljaju u skladu sa zakonom, kao i na sveukupnu kompetentnost lica angažovanih kod obveznika, a koji predstavljaju značajan deo sistema borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma u Republici Srbiji.

## **Da li pozitivne posledice donošenja ovog 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 ukoliko ne postupa u skladu sa zakonom. Pored novčanih kazni predviđenih za privredne presteupe i prekršaje, obveznik koji zbog propusta u svom radu bude pravnosnažno osuđen pored materijalne štete, nosiće sa sobom i lošu reputaciju što može u realnom poslovanju doneti gubitke velikih razmera.

Samo uspostavljanje efikasnog sistema za zaštitu od pranja novca i finansiranja terorizma donosi sa sobom stabilnost tržišta i sigurnost u državne institucije. Delovanje državnih organa i obveznika u zajedničkom interesu, sprečiće kriminalce da zloupotrebe institucije i finansijski sistem Republike Srbije da operu novac kriminalnog porekla.

Pored svega gorenavedenog, ukoliko donošenjem zakona o izmenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma Srbija počne da fundamentalno menja sistem i pokaže spremnost da se u potpunosti usaglasi sa međunarodnim standardima, sledeći izveštaj komiteta Manival će to svakako konstatovati, a to sistem u Srbiji i državne organe koji deluju na ovom planu, stavlja u jedan pozitivan kontekst i daje „vetar u leđa” za dalja unapređenja.



Zakon će biti predmet ocenjivanja tehničke usklađenosti sa FATF preporukama, odnosno usaglašenosti odredaba sa FATF preporukama. Stav FATF, odnosno Manivala, je da bez tehničke usklađenosti nema ni adekvatnog sprovođenja zakona. Drugim rečima – ukoliko preporuke nisu na adekvatan način prenesene u domaće zakonodavstvo, ne postoji mogućnost da one budu na pravi način sprovedene od strane obveznika, kao i državnih organa. Zbog toga je neophodno da preporuke budu prenesene i propisane ovim zakonom, čime se stvara pravni okvir za uspostavljanje efikasnog sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma, naročito njegovog preventivnog dela.

S druge strane, u toku pregovora sa Evropskom unijom, vrši se provera usklađenosti ovog zakona sa relevantnim pravnim aktima Evropske unije, pre svih sa Petom direktivom. Zakon je, u najvećoj meri u kojoj je to bilo moguće, usklađen sa Petom direktivom.

Iz navedenog proizilazi da ne postoji alternativa za unošenje odredbi navedenih međunarodnih akata u ovaj zakon, pošto je postojanje ove regulative naša obaveza proistekla iz članstva u Savetu Evrope, a takođe i iz Sporazuma o pridruživanju Republike Srbije Evropskoj uniji.

U prethodnom periodu, pokušano je da se pitanje primene zakonskih odredaba kod advokata i javnih beležnika reši donošenjem podzakonskih akata i smernica, ali problemi iz prakse su takvi da je neujednačeno razumevanje odredaba zakona kao i nepotpuna i neujednačena primena kod ovih obveznika. Nakon više od godinu dana primene postojećeg Zakona, potrebno je doneti jasno definisane odredbe kojima će obaveze biti eksplicitno propisane, dok se smernicama mogu precizirati i detaljnije razraditi pojedina pitanja čija je primena sporna. Ukoliko obaveze za advokate i javne beležnike ne budu jasno definisane zakonom postoji velika verovatnoća da Republika Srbija za određene preporuke koje se odnose na ove obveznike ne dobije povećanje ocena usklađenosti i na taj način prei nam realan rizik od stavljanja na „sivu listu” ponovo ili uključivanje u određene grupe za pojačano praćenje implementacije. Ukoliko Republika Srbija u narednom periodu ne izvesti komitet Saveta Evrope o preduzetim koracima ka fundamentalnom unapređenju sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, krajnja posledica je javno saopštenje FATF o jurisdikcijama koje imaju strateške nedostatke i koje predstavljaju rizik po međunarodni finansijski sistem.

Zakonom je predviđeno da se ispiti neće organizovati do 2021. godine, a sam ispit iako predstavlja trošak za kandidate, predstavlja direktan dobitak za budžet Republike Srbije.

Na globalnom planu u oblasti AML konstantno se dešavaju strukturne reforme koje zahtevaju da lica koja rade na compliance funkcijama kod obveznika budu visoko specijalizovani za obavljanje poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma. Kako bi se postigao zadovoljavajući nivo harmonizacije sa dobrom međunarodnom praksom, težimo postizanju nivoa znanja u ovoj oblasti i stručnosti koji imaju kolege iz zemalja sa razvijenim AML sistemima.

Prilikom pripreme za polaganje ispita za sticanje licenci kandidati (zaposleni kod obveznika) biće obučavani od strane zaposlenih u Upravi kako da na pravilan način primene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke. Obuka će obuhvatiti i način utvrđivanja stvarnog vlasnika pravnog lica i lica stranog prava. Ukoliko se uzme u obzir činjenica da kriminalci u velikom broju slučajeva pribegavaju osnivanju pravnih lica u of-šor zonama veoma je značajno da lica koja rade na ovim poslovima kod obveznika na pravilan način razumeju i stručno pristupe utvrđivanju stvarnog vlasnika. Tokom obuke, biće upoznati sa Smernicama za utvrđivanje stvarnog vlasnika i Smernicama za evidentiranje stvarnog vlasnika registrovanog subjekta u Centralnu evidenciju (broj: OP-000329-0019/2019 od 8. januara 2019. godine). Namera je da se ovlašćenim licima i njihovim kandidatima prošire znanja u oblasti Metodologije AML sistema koju je izradio FATF. Ovlašćenim licima i njihovim zamenicama biće predstavljene Tipologije pranja novca u Republici Srbiji i Tipologije finansiranja terorizma u Republici Srbiji kako bi na pravi način mogli da u praksi prepoznaju rizike i pretnje od pranja novca i finansiranja terorizma koji se svakodnevno menjaju, jer kriminalci pronalaze inovativne načine da sakriju poreklo nelegalno stečenog novca.

Nakon opsežne i sveobuhvatne obuke, tokom koje će ovlašćena lica i njihovi zamenici biti stručno osposobljeni i upoznati sa velikim brojem propisa u ovoj oblasti dobijaće licencu koja će sa sobom nositi određeni kredibilitet i potvrdu da se radi o stručnjacima koji kod obveznika, i uopšte u sistemu, predstavljaju prvi filter kroz koji prolaze stranke, među kojima se nalaze i potencijalne pretnje po sistem.

Namera zakonodavca prilikom ponovnog uvođenja obaveze da se ovlašćena lica i njihovi zamenici licenciraju, opravdana je i uvođenjem mogućnosti kažnjavanja prema sektorskim zakonima kojima se reguliše poslovanje obveznika. Ovlašćena lica i njihovi zamenici kod obveznika rade na poslovima otkrivanja pranja novca te su prvi na udaru prilikom procene da li u vezi sa pojedinim strankama ili transakcijama postoje osnovi sumnje da se radi o pomenutim oblicima kriminaliteta. Smatramo da je potrebno da i oni koji svakodnevno rade na ovim poslovima moraju snositi odgovornost za svoje postupke. Do sada je zakonsko rešenje predviđalo da za postupke ovlašćenog lica i njihovih zamenika odgovara lice odgovorno za primenu zakona kod obveznika, dok su ova lica bila izuzeta od odgovornosti za svoje postupke. Na ovaj način se njihova savesnost i pažnja prilikom vršenja poslova u skladu sa zakonom podiže na viši nivo. Smatramo da će licence garantovati njihovu stručnost i kredibilitet, a samim tim će podaci koje Uprava za sprečavanje pranja novca bude dobijala biti detaljniji, temeljniji i svakako korisniji za analize koje obavlja.

Imajući u vidu sve navedeno, ovlašćenja lica i njihovi zamenici trebalo bi da se posmatraju kao prvi stub odbrane finansijskog sistema Republike Srbije, dobijanjem licence, stiču poverenje države da primenjujući zakon na pravi način, štite interese obveznika kao i viši interes, stabilnost celokupnog finansijskog sistema. Koristi od licenci svakako će biti višestruke, imaćemo angažovan stručni kadar kod obveznika, čiju stručnost u ovoj oblasti garantuje licenca koju, nakon obuke i ispita, izdaje državni organ.

U jednom od prethodnih zakona kojim se reguliše ova oblast poštanski operatori su bili u režimu obveznika koji su morali da postupaju po zakonu. U kasnijim verzijama

zakona ova lica su izbrisana sa liste obveznika. Poslednjom Nacionalnom procenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u Republici Srbiji utvrđeno je da veliki rizik prvenstveno od finansiranja terorizma predstavlja nekontrolisana oblast prenosa pošiljki, među kojima je prenos pošiljki korišćenjem poštanskih operatora (kurirske službe). Opšte je poznata činjenica da kurirskim službama može biti poslato bilo šta, kako teret tako i vrednosne pošiljke bez bojazni da će one ili pošiljalac biti prekontrolisani. S toga, da bi se sprečile mogućnosti zloupotreba ove delatnosti, ova lica vraćena na su na listu obveznika. Ovakvim rešenjem, država na pravi način deluje preventivno i na pravi način upravlja rizikom da se desi zloupotreba u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma. Konkretno, uvođenjem obaveza da usklade svoje poslovanje sa ovim zakonom i da na pravi način identifikuju stranke uvodi se jedna vrsta pravne sigurnosti i unifikacija poslovanja kod ovih obveznika.

U prilog pravnoj sigurnosti ide i činjenica da fizička lica prilikom ulaska u kazina daju izjavu da učestvuju u igrama na sreću u svoje ime i za svoj račun. Ovakvo rešenje predstavlja direktnu implementaciju Preporuka FATF kao i zamerku Komiteta Manival da još uvek država nije preduzela ništa kako bi ovaj nedostatak otklonila. Naime, zahtev iz preporuke jeste da se spreče sve mogućnosti u kojima jedno fizičko lice može zloupotrebiti sistem u svrhe pranja novca i finansiranja terorizma u korist drugog fizičkog lica. Poznata situacija jeste da kriminalac daje „prljav” novac fizičkom licu koje će u kazinu taj novac koristiti za učestvovanje u igrama na sreću i na taj način mu obezbediti privid legalnosti. Na ovaj način država, pored ispunjavanja obaveza prema Komitetu Manival, deluje preventivno na mogućnosti da se ovakve situacije dešavaju u kazinima.

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

Ovaj zakon neće neposredno uticati na stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu i tržišnu konkurenciju, ali se posredno podstiče tržišna konkurencija, propisivanjem mera za unapređenje opšteg poslovnog ambijenta.

Sprečavanje zloupotrebe domaćih pravnih i fizičkih lica za pranje novca i finansiranje terorizma i očuvanje integriteta, reputacije i stabilnosti finansijskog sistema će doprineti i povećanju opšte pravne sigurnosti u državi.

Ukoliko Republika Srbija u narednom periodu ne izvesti komitet Saveta Evrope o preduzetim koracima ka fundamentalnom unapređenju sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, krajnja posledica je javno saopštenje FATF o jurisdikcijama koje imaju strateške nedostatke i koje predstavljaju rizik po međunarodni finansijski sistem. Saopštenje se objavljuje da bi se ostale države upoznale sa utvrđenim stanjem u datim državama i preduzele određene mere. Ovakvo rešenje bi imalo negativne posledice po finansijski sistem i na normalno funkcionisanje tržišta.

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

Nacrt ovog zakona izradila je radna grupa sastavljena od predstavnika Uprave za sprečavanje pranja novca, Narodne banke Srbije, Ministarstva pravde, Javnobeležničke komore Srbije i Advokatske komore Srbije.

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

Ovim zakonom predviđeno je donošenje podzakonskih akata, pre svega pravilnika, kojim će se na precizniji način razraditi i objasniti na koji način je potrebno izvršavati određene mere i radnje propisane odredbama iz zakona. U zakonu je predviđeno da će pravilnike donositi ministar finansija.

Zakonom je predviđeno da će ministar finansija na predlog Uprave bliže urediti 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.

Podzakonski akt kojim su bliže određena postupanja u skladu sa prethodnim zakonom je Pravilnik o metodologiji za izvršavanje poslova u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma. Nakon usvajanja Zakona biće donet novi pravilnik kojim će se urediti pitanja koja su novine u odnosu na prethodni zakon.

Nakon stupanja na snagu ovog zakona, nadzorni organi će podzakonske akte, to jest smernice za primenu Zakona od strane obveznika koje kontrolišu, uskladiti sa izmenama i dopunama zakona. Obim rada na ovoj aktivnosti zavisi i od neophodnosti usklađivanja ovih podzakonskih akata sa drugim aktima koje nadzorni organi koriste u svom radu.

Što se tiče eventualnog povećanja ljudskih kapaciteta nadzornih organa, trenutno stanje je takvo da zbog zabrane zapošljavanja u javnom sektoru, nije moguć prijem novih zaposlenih, tako da su nadzorni organi ograničeni na postojeći broj zaposlenih. Kapaciteti većine nadzornih organa (sem Narodne banke Srbije) su nedovoljni, što je konstatovano i u izveštaju Komiteta Manival.

Uprava za sprečavanje pranja novca, samostalno ili u saradnji sa nadzornim organima, drži prezentacije i obuke na temu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno obavezama obveznika koje proizilaze iz ovog zakona. Pošto su u ovom zakonu propisane nove obaveze kako za obveznike, tako i

za nadzorne organe, Uprava za sprečavanje pranja novca će zajedno sa nadzornim organima predvideti načine i metode da se nove odredbe Zakona na najbolji mogući način implementiraju i sprovedu.

U prošlosti je bila praksa da prilikom donošenja podzakonskih akata nadzorni organi zajedno sa Upravom izrađuju ove akte. Plan je da se ova praksa nastavi i nakon donošenja ovog zakona.

Donošenjem zakona država očekuje da će Komitet Manivala povećati ocene usklađenosti sa FATF Preporukama za koje još uvek nismo dobili potvrdu da su na pravi način implementirane, među kojima su preporuke koje se odnose na advokate i notare i njihovu primenu zakona u ovoj oblasti.

Takođe, očekuje se da će nakon uvođenja poštanskih operatora na listu obveznika, tokom naredne godine početi da se sprovodi direktan i indirektan nadzor nad primenom zakona kod njih, što bi u slučaju kršenja ili nepostupanja u skladu sa istim rezultiralo podnošenjem prijave za privredne prestupe ili prekršaje, čime dokazujemo efikasnost nadzora u ovoj oblasti.

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

### **Član 2.**

Pranjem novca, u smislu ovog zakona, smatra se:

- 1) konverzija ili prenos imovine stečene izvršenjem krivičnog dela;
- 2) prikrivanje ili netačno prikazivanje prave prirode, porekla, mesta nalaženja, kretanja, raspolaganja, vlasništva ili prava u vezi sa imovinom koja je stečena izvršenjem krivičnog dela;
- 3) sticanje, držanje ili korišćenje imovine stečene izvršenjem krivičnog dela.

**PRANJEM NOVCA, U SMISLU OVOG ZAKONA, SMATRAJU SE I AKTIVNOSTI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA IZVRŠENE IZVAN TERITORIJE REPUBLIKE SRBIJE.**

Finansiranjem terorizma, u smislu ovog zakona, smatra se obezbeđivanje ili prikupljanje imovine ili pokušaj njenog obezbeđivanja ili prikupljanja, u nameri da se koristi ili sa znanjem da može biti korišćena, u celosti ili delimično:

- 1) za izvršenje terorističkog akta;
- 2) od strane terorista;
- 3) od strane terorističkih organizacija.

Pod finansiranjem terorizma smatra se i podstrekavanje i pomaganje u obezbeđivanju i prikupljanju imovine, bez obzira da li je teroristički akt izvršen i da li je imovina korišćena za izvršenje terorističkog akta.

Terorističkim aktom, u smislu ovog zakona, smatra se delo utvrđeno sporazumima navedenim u aneksu uz Međunarodnu konvenciju o suzbijanju finansiranja terorizma, kao i bilo koje drugo delo čiji je cilj da izazove smrt ili težu telesnu povredu civila ili bilo kog drugog lica koje ne učestvuje aktivno u neprijateljstvima u slučaju oružanog sukoba, kada je svrha takvog dela, po njegovoj prirodi ili spletu okolnosti povezanih sa tim delom, da zastraši stanovništvo, ili da primora neku vladu ili neku međunarodnu organizaciju da učini ili da se uzdrži od činjenja nekog dela.

Teroristom, u smislu ovog zakona, smatra se lice koje samo ili sa drugim licima sa umišljajem:

- 1) pokuša ili učini teroristički akt na bilo koji način, neposredno ili posredno;
- 2) podstrekava i pomaže u izvršenju terorističkog akta;
- 3) raspolaze saznanjem o nameri grupe terorista da izvrši teroristički akt, doprinese izvršenju ili pomogne grupi nastavljanje vršenja terorističkog akta sa zajedničkom svrhom.

Terorističkom organizacijom, u smislu ovog zakona, smatra se grupa terorista koja:

- 1) pokuša ili učini teroristički akt na bilo koji način, neposredno ili posredno;
- 2) podstrekava i pomaže u izvršenju terorističkog akta;
- 3) raspolaze saznanjem o nameri grupe terorista da izvrši teroristički akt, doprinese izvršenju ili pomogne grupi nastavljanje vršenja terorističkog akta sa zajedničkom svrhom.

### Član 3.

Pojedini pojmovi u smislu ovog zakona imaju sledeće značenje:-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

~~14) korespodentski odnos jeste odnos između dve banke ili druge slične institucije, koji nastaje otvaranjem računa jedne banke ili druge slične institucije kod druge banke u cilju vršenja poslova međunarodnog platnog prometa;~~

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

~~17) 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 i 94/16);~~

~~18) 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;~~

~~19) 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;~~

~~20) 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;~~

~~21) anonimno društvo jeste strano pravno lice sa nepoznatim vlasnicima ili upravljačima;~~

~~22) funkcioner je funkcioner druge države, funkcioner međunarodne organizacije i funkcioner Republike Srbije;~~

~~23) 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;~~

~~24) funkcioner međunarodne organizacije je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u međunarodnoj organizaciji, kao što je: direktor, zamenik direktora, član organa upravljanja, ili drugu ekvivalentnu funkciju u međunarodnoj organizaciji;~~

~~25) funkcioner Republike Srbije je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u zemlji, i to:~~

~~(1) predsednik države, predsednik Vlade, ministar, državni sekretar, posebni savetnik ministra, pomoćnik ministra, sekretar ministarstva, direktor organa u sastavu ministarstva i njegovi pomoćnici, i direktor posebne organizacije, kao i njegov zamenik i njegovi pomoćnici;~~

~~(2) narodni poslanik;~~

~~(3) sudije Vrhovnog kasacionog, Privrednog apelacionog i Ustavnog suda;~~

~~(4) predsednik, potpredsednik i član saveta Državne revizorske institucije;~~

~~(5) guverner, viceguverner, član izvršnog odbora 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;~~

~~26) član uže porodice funkcionera jeste bračni ili vanbračni partner, roditelji, braća i sestre, deca, usvojena deca i pastorčad, i njihovi bračni ili vanbračni partneri;~~

~~27) bliži saradnik funkcionera jeste fizičko lice koje ostvaruje zajedničku dobit iz imovine ili uspostavljenog poslovnog odnosa ili ima bilo koje druge bliske poslovne odnose sa funkcionerom (npr.: fizičko lice koje je formalni vlasnik pravnog lica ili lica stranog prava, a stvarnu dobit ostvaruje funkcioner);~~

~~28) najviše rukovodstvo jeste lice ili grupa lica koja, u skladu sa zakonom, vodi i organizuje poslovanje obveznika i odgovorno je za obezbeđivanje zakonitosti rada;~~

~~29) 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;~~

~~30) 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;~~

~~31) 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;~~

~~32) primalac plaćanja je fizičko ili pravno lice koje je određeno kao primalac novčanih sredstava koja su predmet platne transakcije;~~



~~33) 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;~~

~~34) platni račun je račun koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija, a koji vodi pružalac platnih usluga za jednog ili više korisnika platnih usluga;~~

~~35) 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 nedvosmislenu identifikaciju tog korisnika i/ili njegovog platnog računa;~~

~~36) 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;~~

~~37) neuobičajena transakcija je transakcija koja odstupa od uobičajenog poslovanja stranke kod obveznika.~~

### ČLAN 3.

POJEDINI POJMOVI U SMISLU OVOG ZAKONA IMAJU SLEDEĆE ZNAČENJE:

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

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: TRAST, 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) TRAST 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 TRASTU 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 ODREDIVA;

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;

8) GOTOVINSKA TRANSAKCIJA JESTE FIZIČKI PRIJEM ILI DAVANJE GOTOVOG NOVCA;

9) LICA GRAĐANSKOG PRAVA JESU UDRUŽENJA POJEDINACA KOJA UDRUŽUJU ILI ĆE UDRUŽIVATI NOVAC ILI DRUGU IMOVINU ZA ODREĐENU NAMENU;

10) STVARNI VLASNIK STRANKE JE FIZIČKO LICE KOJE POSREDNO ILI NEPOSREDNO IMA U SVOJINI ILI KONTROLIŠE STRANKU; STRANKA IZ OVE TAČKE UKLJUČUJE I FIZIČKO LICE;

11) STVARNI VLASNIK PRIVREDNOG DRUŠTVA, ODNOSNO DRUGOG PRAVNOG LICA JESTE:

(1) FIZIČKO LICE, KOJE JE POSREDNO ILI NEPOSREDNO IMALAC 25% ILI VIŠE POSLOVNOG UDELA, AKCIJA, PRAVA GLASA ILI DRUGIH PRAVA, NA OSNOVU KOJIH UČESTVUJE U UPRAVLJANJU PRAVNIM LICEM, ODNOSNO UČESTVUJE U KAPITALU PRAVNOG LICA SA 25% ILI VIŠE UDELA, ODNOSNO FIZIČKO LICE KOJE POSREDNO ILI NEPOSREDNO IMA PEOVLAĐUJUĆI 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 TRASTOM; 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 ODOSE 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) VIRTUELNE VALUTE JESU DIGITALNI ZAPISI VREDNOSTI KOJE NIJE IZDALA I ZA ČIJU VREDNOST NE GARANTUJE CENTRALNA BANKA, NITI DRUGI ORGAN JAVNE VLASTI, KOJI NISU NUŽNO VEZANI ZA ZAKONSKO SREDSTVO PLAĆANJA I NEMAJU PRAVNI STATUS NOVCA ILI VALUTE, ALI IH FIZIČKA ILI PRAVNA LICA PRIHVATAJU KAO SREDSTVO RAZMENE I MOGU SE KUPOVATI, PRODAVATI, RAZMENJIVATI, PRENOSITI I ČUVATI ELEKTRONSKI;

17) PRUŽAOCI KASTODI USLUGE NOVČANIKA (*CUSTODIAN WALLET PROVIDERS*) JESU LICA KOJA PRUŽAJU USLUGU ČUVANJA PRIVATNIH KRIPTOGRAFSKIH KLJUČEVA KOJI SE ODOSE NA VIRTUELNE VALUTE U IME LICA KOJA POSEDUJU ILI PRENOSE TE VALUTE;

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 ODREDBA 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) PREDSEDNİK DRŽAVE, PREDSEDNİK 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, POTPREDSIEDNIK 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 ODNOSI 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 PRIMAOCU 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 NEDVOSMISLENU 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) NEUOBICAJENA TRANSAKCIJA JE TRANSAKCIJA KOJA ODSTUPA OD UOBICAJENOG POSLOVANJA STRANKE KOD OBVEZNIKA;

42) PLATNA USLUGA IZVRŠAVANJA NOVČANE DOZNAKE IMA ZNAČENJE UTVRĐENO U ZAKONU KOJIM SE UREĐUJE PRUŽANJE PLATNIH USLUGA;

43) IGRAMA NA SREĆU SMATRAJU SE IGRE U KOJIMA SE UČESNICIMA, UZ NAPLATU, PRUŽA MOGUĆNOST DA OSTVARE DOBITAK U NOVCU, STVARIMA, USLUGAMA ILI PRAVIMA, PRI ČEMU DOBITAK ILI GUBITAK NE ZAVISI OD ZNANJA ILI VEŠTINE UČESNIKA U IGRI, NEGO OD SLUČAJA ILI NEKOG NEIZVESNOG DOGAĐAJA, KAO ŠTO SU LUTRIJE, KAZINO IGRE, POKERAŠKE IGRE I KLAĐENJE, KOJE SE IGRAJU U IGRAČNICAMA ILI PUTEM SREDSTAVA ELEKTRONSKE KOMUNIKACIJE ILI BILO KOJE DRUGE KOMUNIKACIJSKE TEHNOLOGIJE;

44) FINANSIJSKA GRUPA JE GRUPA LICA U FINANSIJSKOM SEKTORU KOJU ČINE NAJVIŠE MATIČNO DRUŠTVO PRAVNOG LICA, NJEGOVA PODREĐENA DRUŠTVA, PRIDRUŽENA DRUŠTVA ZAVISNIH DRUŠTAVA PRAVNOG LICA I POVEZANA PRAVNA LICA.

45) NAJVIŠE MATIČNO DRUŠTVO PRAVNOG LICA, PODREĐENO DRUŠTVO, ZAVISNO DRUŠTVO, PRIDRUŽENO DRUŠTVO I POVEZANO LICE IMAJU ZNAČENJE UTVRĐENO ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJU BANKE.

#### Član 4 .

Obveznici, u smislu ovog zakona, jesu:

1) banke;

2) ovlašćeni ~~menjači, privredni subjekti~~ 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, društva za posredovanje u osiguranju, 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;~~
  - 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;~~
  - 16) JAVNI POŠTANSKI OPERATOR SA SEDIŠTEM U REPUBLICI SRBIJI, OSNOVAN U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJU POŠTANSKE USLUGE, KOJI PRUŽA PLATNE USLUGE U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE PRUŽANJE PLATNIH USLUGA;
  - 16A) LICA KOJA SE BAVE POŠTANSKIM SAOBRAĆAJEM;
  - 17) lica koja se bave pružanjem usluga kupovine, prodaje ili prenosa virtuelnih valuta ili zamene tih valuta za novac ili drugu imovinu preko internet platformi, uređaja u fizičkom obliku ili na drugi način, odnosno koja posreduju pri pružanju ovih usluga, KAO I PRUŽAOCI KASTODI USLUGE NOVČANIKA.
- Obveznici su advokati kada:
- 1) pomažu u planiranju ili izvršavanju transakcija za stranku u vezi sa:
    - (1) kupovinom ili prodajom nepokretnosti ili privrednog društva,
    - (2) upravljanjem imovinom stranke,
    - (3) otvaranjem ili raspolaganjem računom kod banke (bankarskim računom, štednim ulogom ili računom za poslovanje sa hartijama od vrednosti),
    - (4) prikupljanjem sredstava neophodnih za osnivanje, obavljanje delatnosti i upravljanje privrednim društvima,
    - (5) osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem privrednog društva ili lica stranog prava;
  - 2) u ime i za račun stranke vrše finansijsku transakciju ili transakciju u vezi sa nepokretnošću.
- ~~Obveznici su i javni beležnici u skladu sa posebnim odredbama ovog zakona.~~
- OBVEZNICI SU I JAVNI BELEŽNICI KADA SAČINJAVAJU ILI POTVRĐUJU (SOLEMNIZUJU) ISPRAVE U VEZI SA POSLOVIMA NAVEDENIM U STAVU 2. OVOG ČLANA.

#### Član 5.

Radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma preduzimaju se pre, u toku i nakon vršenja transakcije ili uspostavljanja poslovnog odnosa.

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;
- 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 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 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.

#### Član 6.

~~Obveznik je dužan da izradi i redovno ažurira analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: analiza rizika) u skladu sa smernicama koje donosi organ nadležan za vršenje nadzora nad primenom ovog zakona.~~

**OBVEZNIK JE DUŽAN DA IZRADI I REDOVNO AŽURIRA ANALIZU RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA (U DALJEM TEKSTU: ANALIZA RIZIKA) U SKLADU SA OVIM ZAKONOM, SMERNICAMA KOJE DONOSI ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA NAD PRIMENOM OVOG ZAKONA I PROCENOM RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA IZRAĐENOM NA NACIONALNOM NIVOU.**

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 finansiranja terorizma, u skladu sa priznatim međunarodnim standardima.

#### Član 7.

Ako ovim zakonom nije drugačije određeno, obveznik je dužan da:

- 1) utvrdi identitet stranke;
- 2) proveri identitet stranke na osnovu dokumenata, podataka ili informacija pribavljenih iz pouzdanih i verodostojnih izvora ILI PUTEM SREDSTAVA ELEKTRONSKE IDENTIFIKACIJE U SKLADU SA ZAKONOM;
- 3) utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke i proveri njegov identitet u slučajevima propisanim ovim zakonom;
- 4) pribavi i proceni verodostojnost informacija PROCENI INFORMACIJU o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije i druge podatke u skladu sa ovim zakonom;
- 5) pribavi i proceni verodostojnost informacija o poreklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije, u skladu sa procenom rizika;
- 6) redovno prati poslovanje i proverava usklađenost aktivnosti stranke sa prirodom poslovnog odnosa i uobičajenim obimom i vrstom poslovanja stranke.

Obveznik je dužan da odbije ponudu za uspostavljanje poslovnog odnosa, kao i izvršenje transakcije ako ne može da izvrši radnje i mere iz stava 1. tač. 1)-5) ovog člana, a ako je poslovni odnos već uspostavljen dužan je da ga raskine, osim u slučaju kada je račun blokiran na osnovu postupka nadležnog državnog organa u skladu sa zakonom.

U slučajevima iz stava 2. ovog člana obveznik je dužan da sačini službenu belešku u pismenoj formi, kao i da razmotri da li postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i da postupi u skladu sa odredbama člana 47. ovog zakona. Službenu belešku obveznik čuva u skladu sa zakonom.

UKOLIKO BI SPROVOĐENJE RADNJI I MERA POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE IZ STAVA 1. OVOG ZAKONA IZAZVALO SUMNJU KOD STRANKE DA OBVEZNIK SPROVODI RADNJE I MERE RADI DOSTAVLJANJA PODATAKA UPRAVI, OBVEZNIK JE DUŽAN DA OBUSTAVI PREDUZIMANJE NAVEDENIH RADNJI I MERA I O TOME SASTAVI SLUŽBENU BELEŠKU U PISMENOJ FORMI KOJU DOSTAVLJA UPRAVI.

#### Član 8.

Radnje i mere iz člana 7. ovog zakona obveznik vrši:-

- 1) pri uspostavljanju poslovnog odnosa sa strankom;-
- 2) pri vršenju transakcije u iznosu od 15.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, po zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan izvršenja transakcije (u daljem tekstu: u dinarskoj protivvrednosti), bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija, u slučaju kada poslovni odnos nije uspostavljen;-
- 3) pri prenosu novčanih sredstava u skladu sa čl. 11-15. ovog zakona, u slučaju kada poslovni odnos nije uspostavljen;-



~~4) kada u vezi sa strankom ili transakcijom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;~~

~~5) kada postoji sumnja u istinitost ili verodostojnost pribavljenih podataka o stranci i stvarnom vlasniku.~~

~~Izuzetno od odredaba stava 1. ovog člana obveznik koji vrši menjačke poslove dužan je da radnje i mere iz člana 7. ovog zakona izvrši prilikom vršenja transakcije u iznosu od 5.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.~~

~~Izuzetno od odredaba stava 1. ovog člana, obveznik iz člana 4. stav 1. tačka 8) ovog zakona je dužan da radnje i mere iz člana 7. ovog zakona izvrši prilikom podizanja dobitaka, polaganja uloga ili u oba slučaja, kada se vrše transakcije u iznosu od 2.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.~~

#### ČLAN 8.

RADNJE I MERE IZ ČLANA 7. OVOG ZAKONA OBVEZNIK VRŠI:

1) PRI USPOSTAVLJANJU POSLOVNOG ODNOSA SA STRANKOM;

2) PRI VRŠENJU TRANSAKCIJE U IZNOSU OD 15.000 EVRA ILI VIŠE U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI, PO ZVANIČNOM SREDNJEM KURSU NARODNE BANKE SRBIJE NA DAN IZVRŠENJA TRANSAKCIJE (U DALJEM TEKSTU: U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI), BEZ OBZIRA NA TO DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE MEĐUSOBNO POVEZANIH TRANSAKCIJA, U SLUČAJU KADA POSLOVNI ODNOS NIJE USPOSTAVLJEN;

3) PRI PRENOSU NOVČANIH SREDSTAVA U IZNOSU VIŠEM OD 1.000 EVRA ILI DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI TOG IZNOSA, BEZ OBZIRA NA TO DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE MEĐUSOBNO POVEZANIH TRANSAKCIJA, U SLUČAJU KADA POSLOVNI ODNOS NIJE USPOSTAVLJEN;

4) KADA U VEZI SA STRANKOM ILI TRANSAKCIJOM POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA;

5) KADA POSTOJI SUMNJA U ISTINITOST ILI VERODOSTOJNOST PRIBAVLJENIH PODATAKA O STRANCI I STVARNOM VLASNIKU.

IZUZETNO OD ODREDABA STAVA 1. OVOG ČLANA OBVEZNIK KOJI VRŠI MENJAČKE POSLOVE DUŽAN JE DA RADNJE I MERE IZ ČLANA 7. OVOG ZAKONA IZVRŠI PRILIKOM VRŠENJA TRANSAKCIJE U IZNOSU OD 5.000 EVRA ILI VIŠE U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI, BEZ OBZIRA NA TO DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE MEĐUSOBNO POVEZANIH TRANSAKCIJA.

IZUZETNO OD ODREDABA STAVA 1. OVOG ČLANA, OBVEZNIK IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 8) OVOG ZAKONA JE DUŽAN DA RADNJE I MERE IZ ČLANA 7. OVOG ZAKONA IZVRŠI PRILIKOM PODIZANJA DOBITAKA, POLAGANJA ULOGA ILI U OBA SLUČAJA, KADA SE VRŠE TRANSAKCIJE U IZNOSU OD 2.000 EVRA ILI VIŠE U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI, BEZ OBZIRA NA TO DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE MEĐUSOBNO POVEZANIH TRANSAKCIJA.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA PRIMENJUJE RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE IZ ČLANA 7. OVOG ZAKONA I U TOKU TRAJANJA POSLOVNOG ODNOSA U ONOJ UČESTALOSTI I INTENZITETU U SKLADU SA PROCENJENIM RIZIKOM I PROMENJENIM OKOLNOSTIMA U VEZI SA STRANKOM.

#### 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 se prikupljaju ako je reč o prenosu novčanih sredstava u iznosu od 1.000 evra ili više, u dinarskoj protivvrednosti, kao i bez obzira na iznos ako postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma.~~

~~Podaci o platiocu su:~~

- ~~1) ime i prezime, odnosno naziv i sedište platioaca;~~
- ~~2) broj platnog računa, odnosno druga jedinstvena identifikaciona oznaka, ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja platnog računa;~~
- ~~3) adresa, odnosno sedište platioaca.~~

~~Ukoliko je nemoguće pribaviti podatke o adresi, odnosno sedištu platioaca, prikuplja se jedan od sledećih podataka:~~

- ~~1) nacionalni identifikacioni broj, odnosno druga identifikaciona oznaka koju daje pružalac platnih usluga;~~
- ~~2) datum i mesto rođenja.~~

~~Podaci o primaocu plaćanja su:~~

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

~~Pružalac platnih usluga dužan je da proveri tačnost prikupljenih podataka na način propisan u čl. 17-23. ovog zakona, pre prenosa novčanih sredstava, osim u slučaju kada se:~~

- ~~1) prenos novčanih sredstava obavlja sa platnog računa otvorenog kod pružaoca platne usluge;~~
- ~~2) prenos novčanih sredstava u iznosu manjem od 1.000 evra u dinarskoj protivvrednosti obavlja sa platnog računa otvorenog kod drugog pružaoca platne usluge.~~

~~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.~~

#### 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 SEDIŠTE 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 DINARSKÉ 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 DINARSKÉ 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.

#### ~~Član 12.~~

~~Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da proveri da li su podaci o platioću i primaocu plaćanja uključeni u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koje prate prenos novčanih sredstava.~~

~~Pružalac platnih usluga je dužan da sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz stava 1. ovog člana i čl. 11, 13, 14. i 15. ovog zakona.~~

~~Ukoliko je prenos novčanih sredstava u iznosu od 1.000 evra ili više, u dinarskoj protivvrednosti, pružalac platnih usluga je dužan da proveri identitet~~

~~primaoca plaćanja, osim ako identitet nije već proveren u skladu sa čl. 17-23. ovog zakona, ili ako postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma.~~

~~U skladu sa procenom rizika, pružalac platne usluge može proveravati identitet primaoca plaćanja bez obzira na iznos novčanih sredstava koja se prenose.~~

#### ČLAN 12.

PRUŽALAC PLATNIH USLUGA PRIMAOCA PLAĆANJA DUŽAN JE DA PROVERI DA LI SU PODACI O PLATIOCU I PRIMAOCU PLAĆANJA UKLJUČENI U SKLADU SA ČLANOM 11. OVOG ZAKONA U OBRAZAC PLATNOG NALOGA ILI ELEKTRONSKU PORUKU KOJE PRATE PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA.

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

AKO JE PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA U IZNOSU VIŠEM OD 1.000 EVRA ILI U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI TOG IZNOSA, PRUŽALAC PLATNIH USLUGA JE DUŽAN DA, PRE ODOBRENJA PLATNOG RAČUNA PRIMAOCA PLAĆANJA ILI STAVLJANJA NOVČANIH SREDSTAVA NA RASPOLAGANJE OVOM LICU, PROVERI TAČNOST PRIKUPLJENIH PODATAKA O TOM LICU NA NAČIN PROPISAN U ČL. 17-23. OVOG ZAKONA, OSIM AKO JE IDENTITET PRIMAOCA PLAĆANJA VEĆ UTVRĐEN I PROVEREN PRI USPOSTAVLJANJU POSLOVNOG ODNOSA U SKLADU SA ČL. 17-23. OVOG ZAKONA I PRUŽALAC PLATNIH USLUGA POSTUPA U SKLADU SA ČLANOM 29. OVOG ZAKONA, A NE POSTOJI OSNOV SUMNJE U PRANJE NOVCA ILI FINANSIRANJE TERORIZMA.

AKO IZNOS PRENOSA NOVČANIH SREDSTAVA, UKLJUČUJUĆI I VREDNOST S TIM PRENOSOM POVEZANIH PLATNIH TRANSAKCIJA, NIJE VIŠI OD 1.000 EVRA ILI DINARSKE PROTIVVREDNOSTI OVOG IZNOSA, PRUŽALAC PLATNIH USLUGA PRIMAOCA PLAĆANJA NIJE DUŽAN DA PROVERI TAČNOST PRIKUPLJENIH PODATAKA O PRIMAOCU PLAĆANJA, OSIM AKO:

- 1) SE NOVČANA SREDSTVA STAVLJAJU NA RASPOLAGANJE PRIMAOCU PLAĆANJA U GOTOVOM NOVCU ILI ANONIMNOM ELEKTRONSKOM NOVCU;
- 2) POSTOJI OSNOV SUMNJE U PRANJE NOVCA ILI FINANSIRANJE TERORIZMA.

U SKLADU SA PROCENOM RIZIKA, PRUŽALAC PLATNE USLUGE MOŽE PROVERAVATI IDENTITET PRIMAOCA PLAĆANJA BEZ OBZIRA NA IZNOS NOVČANIH SREDSTAVA KOJA SE PRENOSE.

#### Član 13.

~~Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da, koristeći pristup zasnovan na proceni rizika, sačini procedure o postupanju u slučaju da prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune informacije iz člana 11. st. 3-5. ovog zakona.~~

~~Ukoliko dolazeća elektronska poruka kojom se prenose novčana sredstva ne sadrži podatke propisane članom 11. st. 3. i 4. ovog zakona, ili su ti podaci nepotpuni, pružalac platnih usluga može da odbije prenos novčanih sredstava ili da privremeno obustavi izvršenje prenosa novčanih sredstava i zatraži od pružaoca platnih usluga platioca podatke koji nedostaju.~~

~~Ukoliko pružalac platne usluge platioaca učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke iz člana 11. st. 3-5. ovog zakona, pružalac platne usluge primaoca plaćanja će razmotriti prekid poslovne saradnje sa pružaocem platne usluge platioaca, ali je dužan da ga o prekidu saradnje prethodno obavesti. Pružalac platnih usluga o prekidu poslovne saradnje obaveštava Upravu.~~

~~Pružalac platnih usluga dužan je da razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 11. st. 3-5. ovog zakona predstavlja osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma. Ukoliko pružalac platnih usluga utvrdi da ne postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma, sačinjava belešku, koju čuva u skladu sa zakonom.~~

### ČLAN 13.

PRUŽALAC PLATNIH USLUGA PRIMAOCA PLAĆANJA DUŽAN JE DA, KORISTEĆI PRISTUP ZASNOVAN NA PROCENI RIZIKA, SAČINI PROCEDURE O POSTUPANJU U SLUČAJU DA PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA NE SADRŽI POTPUNE INFORMACIJE IZ ČLANA 11. OVOG ZAKONA.

AKO PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA NE SADRŽI POTPUNE PODATKE IZ ČLANA 11. OVOG ZAKONA, U SKLADU S PROCENOM RIZIKA, PRUŽALAC PLATNIH USLUGA PRIMAOCA PLAĆANJA DUŽAN JE DA SVOJIM AKTIMA UTVRDI KADA ĆE U TAKVOJ SITUACIJI DA:

- 1) ODBIJE PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA;
- 2) OBUSTAVI IZVRŠENJE PRENOSA NOVČANIH SREDSTAVA DO PRIJEMA PODATAKA KOJI NEDOSTAJU, KOJE JE DUŽAN DA ZATRAŽI OD POSREDNIKA U TOM PRENOSU, ODNOSNO OD PRUŽAOCA PLATNIH USLUGA PLATIOCA;
- 3) IZVRŠI PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA I ISTOVREMENO ILI NAKNADNO ZATRAŽI OD POSREDNIKA U TOM PRENOSU, ODNOSNO OD PRUŽAOCA PLATNIH USLUGA PLATIOCA PODATKE KOJI NEDOSTAJU.

AKO PRUŽALAC PLATNIH USLUGA UČESTALO NE DOSTAVLJA TAČNE I POTPUNE PODATKE U SKLADU SA ČLANOM 11. OVOG ZAKONA, PRUŽALAC PLATNIH USLUGA PRIMAOCA PLAĆANJA DUŽAN JE DA GA NA TO UPOZORI I OBAVESTI O ROKU U KOME JE POTREBNO DA SVOJE POSTUPANJE USKLADI SA OVIM ZAKONOM. AKO PRUŽALAC PLATNIH USLUGA I NAKON OVOG UPOZORENJA I ISTEKA OSTAVLJENOG ROKA NE USKLADI SVOJE POSTUPANJE SA OVIM ZAKONOM, PRUŽALAC PLATNIH USLUGA PRIMAOCA PLAĆANJA DUŽAN JE DA ODBIJE BUDUĆE PRENOSE NOVČANIH SREDSTAVA KOJE PRIMI OD OVOG LICA, ILI DA OGRANIČI ILI PREKINE POSLOVNU SARADNJU S TIM LICEM.

U SLUČAJU IZ STAVA 3. OVOG ČLANA, PRUŽALAC PLATNIH USLUGA PRIMAOCA PLAĆANJA DUŽAN JE DA:

- 1) 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 PREDUZEIO PREMA OVOM LICU U SKLADU SA STAVOM 3. OVOG ČLANA;

2) 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 – O ČEMU OBAVEŠTAVA UPRAVU AKO UTVRDI DA POSTOJI OSNOV SUMNJE U PRANJE NOVCA ILI FINANSIRANJE TERORIZMA, DOK U SUPROTNOM SLUČAJU SAČINJAVA BELEŠKU, KOJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM.

#### Član 14.

~~Posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je da obezbedi da svi podaci o platioocu i primaocu plaćanja budu sačuvani u obrascu ili poruci koja prati prenos novčanih sredstava.~~

~~Posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je da, koristeći pristup zasnovan na proceni rizika, sačini procedure o postupanju u slučaju da elektronska poruka kojom se prenose novčana sredstva ne sadrži podatke iz člana 11. st. 3-5. ovog zakona.~~

~~Posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je da, ukoliko utvrdi da elektronska poruka kojom se prenose novčana sredstva ne sadrži podatke iz člana 11. st. 3-5. ovog zakona, a u skladu sa procedurama iz stava 2. ovog člana, odbije prenos novčanih sredstava ili da privremeno obustavi prenos novčanih sredstava i zatraži od platiočevog pružaoca platnih usluga podatke koji nedostaju, u roku određenom procedurama iz stava 2. ovog člana.~~

~~Ukoliko platiočev pružalac platnih usluga učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke iz člana 11. st. 3-5. ovog zakona, posrednik u prenosu novčanih sredstava će razmotriti prekid poslovne saradnje sa platiočevim pružaocem platnih usluga, ali je dužan da ga o prekidu saradnje prethodno obavesti.~~

~~Posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je da razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 11. st. 3-5. ovog zakona predstavlja osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma. Ukoliko posrednik u prenosu novčanih sredstava utvrdi da ne postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma, sačinjava belešku, koju čuva u skladu sa zakonom.~~

#### ČLAN 14.

POSREDNIK U PRENOSU NOVČANIH SREDSTAVA DUŽAN JE DA OBEZBEDI DA SVI PODACI O PLATIOOCU I PRIMAOCU PLAĆANJA BUDU SAČUVANI U OBRASCU ILI PORUCI KOJA PRATI PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA.

POSREDNIK U PRENOSU NOVČANIH SREDSTAVA DUŽAN JE DA, KORISTEĆI PRISTUP ZASNOVAN NA PROCENI RIZIKA, SAČINI PROCEDURE O POSTUPANJU U SLUČAJU DA ELEKTRONSKA PORUKA KOJOM SE PRENOSE NOVČANA SREDSTVA NE SADRŽI PODATKE IZ ČLANA 11. OVOG ZAKONA.

AKO PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA NE SADRŽI POTPUNE PODATKE IZ ČLANA 11. OVOG ZAKONA, A U SKLADU S PROCENOM RIZIKA, POSREDNIK U PRENOSU NOVČANIH SREDSTAVA DUŽAN JE DA SVOJIM AKTIMA UTVRDI KADA ĆE U TAKVOJ SITUACIJI DA:

1) ODBIJE PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA;

2) OBUSTAVI PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA DO PRIJEMA PODATAKA KOJI NEDOSTAJU, KOJE JE DUŽAN DA ZATRAŽI OD DRUGOG POSREDNIKA U TOM PRENOSU, ODNOSNO OD PRUŽAOCA PLATNIH USLUGA PLATIOCA;

3) IZVRŠI DALJI PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA I ISTOVREMENO ILI NAKNADNO ZATRAŽI OD DRUGOG POSREDNIKA U TOM PRENOSU, ODNOSNO OD PLATIOČEVOG PRUŽAOCA PLATNIH USLUGA PODATKE KOJI NEDOSTAJU.

AKO PRUŽALAC PLATNIH USLUGA UČESTALO NE DOSTAVLJA TAČNE I POTPUNE PODATKE U SKLADU SA ČLANOM 11. OVOG ZAKONA, POSREDNIK U PRENOSU NOVČANIH SREDSTAVA DUŽAN JE DA GA NA TO UPOZORI I OBAVESTI O ROKU U KOME JE POTREBNO DA SVOJE POSTUPANJE USKLADI SA OVIM ZAKONOM. AKO PRUŽALAC PLATNIH USLUGA I NAKON OVOG UPOZORENJA I ISTEKA OSTAVLJENOG ROKA NE USKLADI SVOJE POSTUPANJE SA OVIM ZAKONOM, POSREDNIK U PRENOSU NOVČANIH SREDSTAVA DUŽAN JE DA ODBIJE BUDUĆE PRENOSE NOVČANIH SREDSTAVA KOJE PRIMI OD OVOG LICA, ILI DA OGRANIČI ILI PREKINE POSLOVNU SARADNJU S TIM LICEM.

U SLUČAJU IZ STAVA 4. OVOG ČLANA, POSREDNIK U PRENOSU NOVČANIH SREDSTAVA DUŽAN JE DA:

1) 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 PREDUZEIO PREMA OVOM LICU U SKLADU S TIM STAVOM;

2) 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 – O ČEMU OBAVEŠTAVA UPRAVU AKO UTVRDI DA POSTOJI OSNOV SUMNJE U PRANJE NOVCA ILI FINANSIRANJE TERORIZMA, DOK U SUPROTNOM SLUČAJU SAČINJAVA BELEŠKU, KOJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM.

#### ~~Član 15.~~

~~Pružalac platnih usluga nije dužan da prikupi podatke iz člana 11. st. 3-5. ovog zakona u sledećim slučajevima:-~~

- ~~1) kada se prenosom novčanih sredstava vrši plaćanje poreza, novčanih kazni i drugih javnih davanja;-~~
- ~~2) kada su platilac i primalac plaćanja pružaoci platnih usluga koji deluju u svoje ime i za svoj račun;-~~
- ~~3) kada platilac podiže novac sa svog računa;-~~
- ~~4) kada su ispunjeni uslovi iz člana 16. stav 1. ovog zakona.-~~

#### ČLAN 15.

ODREDBE ČL. 11 – 14. OVOG ZAKONA NE PRIMENJUJU SE U SLEDEĆIM SLUČAJEVIMA:

1) KADA SE PRENOSOM NOVČANIH SREDSTAVA VRŠI PLAĆANJE POREZA, NOVČANIH KAZNI I DRUGIH JAVNIH DAVANJA, A PRUŽALAC PLATNIH USLUGA PLATIOCA I PRUŽALAC PLATNIH USLUGA PRIMAOCA PLAĆANJA IMAJU SEDIŠTE U REPUBLICI SRBIJI;

2) KADA SE PRENOSOM NOVČANIH SREDSTAVA VRŠI PLAĆANJE PRIMAOCU PLAĆANJA PO OSNOVU PRUŽENIH TELEKOMUNIKACIONIH USLUGA, USLUGA SNABDEVANJA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, GASOM, PAROM ILI VODOM, USLUGA SKUPLJANJA, TRETMANA I ODLAGANJA OTPADA, USLUGA ODRŽAVANJA STAMBENIH OBJEKATA ILI DRUGIH SLIČNIH TRAJNIH USLUGA, POD SLEDEĆIM USLOVIMA:

(1) DA IZNOS PRENOSA NOVČANIH SREDSTAVA NIJE VIŠI OD 60.000 DINARA,

(2) DA SE NAPLATE USLUGA IZ OVE TAČKE IZVRŠAVAJU ODOBRENJEM PLATNOG RAČUNA PRIMAOCA PLAĆANJA KOJI SE KORISTI ISKLJUČIVO ZA TE NAPLATE,

(3) DA PRUŽALAC PLATNIH USLUGA PRIMAOCA PLAĆANJA MOŽE DA PUTEV OVOG LICA, NA OSNOVU JEDINSTVENE OZNAKE TRANSAKCIJE ILI DRUGOG PODATKA KOJI PRATI PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA, DOĐE DO PODATAKA O LICU KOJE IMA ZAKLJUČEN UGOVOR S PRIMAOCEM PLAĆANJA ZA PRUŽANJE USLUGA IZ OVE TAČKE,

(4) DA PRUŽALAC PLATNIH USLUGA PLATIOCA I PRUŽALAC PLATNIH USLUGA PRIMAOCA PLAĆANJA IMAJU SEDIŠTE U REPUBLICI SRBIJI;

3) KADA SE PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA VRŠI ISKLJUČIVO RADI KUPOVINE ROBE ILI USLUGE, I TO 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, POD USLOVOM DA PLATILAC I PRIMALAC PLAĆANJA NISU FIZIČKA LICA KOJA NE OBAVLJAJU DELATNOST I DA BROJ TE KARTICE, INSTRUMENTA ILI UREĐAJA, ODNOSNO JEDINSTVENA IDENTIFIKACIONA OZNAKA, PRATI OVAJ PRENOS NA NAČIN KOJI OMOGUĆAVA DA SE PUTEV TOG BROJA ILI OZNAKE DOĐE DO PODATAKA O PLATIOCU;

4) KADA SU PLATILAC I PRIMALAC PLAĆANJA PRUŽAOCI PLATNIH USLUGA KOJI DELUJU U SVOJE IME I ZA SVOJ RAČUN;

5) KADA PLATILAC PODIŽE GOTOV NOVAC SA SVOG RAČUNA;

6) KADA SU ISPUNJENI USLOVI IZ ČLANA 16. STAV 1. OVOG ZAKONA.

#### ~~Član 16.~~

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

~~1) iznos elektronskog novca pohranjen na platnom instrumentu se ne može dopunjavati ili maksimalni mesečni limit za plaćanje je ograničen na 250 evra u dinarskoj protivvrednosti i koji se može koristiti samo u Republici Srbiji;~~

~~2) maksimalni iznos pohranjenog elektronskog novca ne prelazi 250 evra u dinarskoj protivvrednosti;~~



~~3) novac pohranjen na platnom instrumentu se koristi isključivo za kupovinu robe ili usluga;~~

~~4) platni instrument se ne može finansirati anonimnim elektronskim novcem;~~

~~5) izdavalac elektronskog novca u dovoljnoj meri prati transakcije ili poslovni odnos tako da može da otkrije neuobičajene ili sumnjive transakcije.~~

~~Odredbe stava 1. ovog člana ne primenjuju se ako postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i u slučaju otkupa elektronskog novca za gotov novac ili u slučaju podizanja gotovog novca u vrednosti elektronskog novca, gde otkupljeni iznos prelazi 100 evra u dinarskoj protivvrednosti.~~

#### ČLAN 16.

IZDAVAOCI ELEKTRONSKOG NOVCA NE MORAJU VRŠITI RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE AKO JE U SKLADU SA ANALIZOM RIZIKA PROCENJENO DA POSTOJI NIZAK RIZIK OD PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA I AKO SU ISPUNJENI SLEDEĆI USLOVI:

1) IZNOS ELEKTRONSKOG NOVCA POHRANJEN NA PLATNOM INSTRUMENTU SE NE MOŽE DOPUNJAVATI ILI MAKSIMALNI MESEČNI LIMIT ZA PLAĆANJE JE OGRANIČEN NA 150 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI I KOJI SE MOŽE KORISTITI SAMO U REPUBLICI SRBIJI;

2) MAKSIMALNI IZNOS POHRANJENOG ELEKTRONSKOG NOVCA NE PRELAZI 150 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI;

3) NOVAC POHRANJEN NA PLATNOM INSTRUMENTU SE KORISTI ISKLJUČIVO ZA KUPOVINU ROBE ILI USLUGA;

4) NOVAC POHRANJEN NA PLATNOM INSTRUMENTU NE MOŽE SE KORISTITI U DALJINSKOJ TRGOVINI U SMISLU ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE TRGOVINA ZA INICIRANJE PLATNE TRANSAKCIJE PUTEM INTERNETA ILI KORIŠĆENJEM SREDSTAVA KOMUNIKACIJE NA DALJINU, AKO IZNOS PLATNE TRANSAKCIJE PRELAZI 50 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI;

5) PLATNI INSTRUMENT SE NE MOŽE FINANSIRATI ANONIMNIM ELEKTRONSKIM NOVCEM;

6) IZDAVALAC ELEKTRONSKOG NOVCA U DOVOLJNOJ MERI PRATI TRANSAKCIJE ILI POSLOVNI ODNOS TAKO DA MOŽE DA OTKRIJE NEUOBIČAJENE ILI SUMNJIVE TRANSAKCIJE.

ODREDBE STAVA 1. OVOG ČLANA NE PRIMENJUJU SE AKO POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA, KAO I U SLUČAJU OTKUPA ELEKTRONSKOG NOVCA ZA GOTOV NOVAC ILI U SLUČAJU PODIZANJA GOTOVOG NOVCA U VREDNOSTI ELEKTRONSKOG NOVCA, GDE OTKUPLJENI IZNOS PRELAZI 50 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI.

#### Član 17.

Obveznik utvrđuje i proverava identitet stranke koja je fizičko lice i zakonskog zastupnika te stranke pribavljanjem podataka iz člana 99. stav 1. tačka 3) ovog zakona.

Podaci iz stava 1. ovog člana pribavljaju se uvidom u lični dokument uz obavezno prisustvo lica čija se identifikacija vrši. Ako iz tog dokumenta nije moguće pribaviti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju pribavljaju se iz druge službene isprave. Podaci koje, iz objektivnih razloga nije moguće pribaviti na taj način, pribavljaju se neposredno od stranke.

Izuzetno od odredaba stava 2. ovog člana, stranka koja je fizičko lice može izvršiti transakciju ili uspostaviti poslovni odnos preko punomoćnika.

Ako, u ime stranke koja je fizičko lice, transakciju vrši ili poslovni odnos uspostavlja punomoćnik ili zakonski zastupnik, obveznik je dužan da, pored identiteta stranke, utvrdi i proveriti identitet punomoćnika i zakonskog zastupnika, pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 3) ovog zakona na način koji je propisan u stavu 2. ovog člana, kao i da traži overeno pismeno ovlašćenje (punomoćje), ili druge javne isprave kojim se dokazuje svojstvo zakonskog zastupnika, čije kopije čuva u skladu sa zakonom. Pri tom, obveznik je dužan da primeni mere iz člana 39. ovog zakona.

Ako prilikom utvrđivanja i provere identiteta stranke na osnovu ovog člana obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili verodostojnost isprava iz kojih su podaci pribavljeni, dužan je da od stranke pribavi pismenu izjavu o istinitosti i verodostojnosti podataka i isprava.

~~Prilikom identifikacije lica iz stava 1. ovog člana obveznik je dužan da pribavi fotokopiju ličnog dokumenta tog lica. Obveznik je dužan da na toj fotokopiji upiše datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid. Fotokopiju iz ovog stava obveznik čuva u skladu sa zakonom.~~

PRILIKOM IDENTIFIKACIJE LICA IZ ST. 1. I 3. OVOG ČLANA OBVEZNIK JE DUŽAN DA PRIBAVI KOPIJU, ODNOSNO OČITAN IZVOD LIČNOG DOKUMENTA TOG LICA. KOPIJOM, ODNOSNO OČITANIM IZVODOM LIČNOG DOKUMENTA IZ OVOG STAVA SMATRA SE I DIGITALIZOVANI DOKUMENT IZ ST. 2 I 4. OVOG ČLANA. NA KOPIJI, ODNOSNO OČITANOM IZVODU LIČNOG DOKUMENTA U PAPIRNOM OBLIKU UPISUJU SE DATUM, VREME I LIČNO IME LICA KOJE JE IZVRŠILO UVID U TAJ DOKUMENT. KOPIJA, ODNOSNO OČITANI IZVOD LIČNOG DOKUMENTA U ELEKTRONSKOM OBLIKU SADRŽI KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI PEČAT, ODNOSNO KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI POTPIS, U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE ELEKTRONSKI POTPIS, SA PRIDRUŽENIM VREMENSKIM ŽIGOM. KOPIJU, ODNOSNO OČITAN IZVOD LIČNOG DOKUMENTA IZ OVOG STAVA OBVEZNIK ČUVA U PAPIRNOM ILI ELEKTRONSKOM OBLIKU U SKLADU SA ZAKONOM.

## Član 18.

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

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

1) da je kvalifikovani elektronski sertifikat stranke izdat od strane sertifikacionog tela koje je upisano u registar koji vodi nadležni organ u skladu sa zakonom kojim je uređeno elektronsko poslovanje i elektronski potpis;

2) da kvalifikovani elektronski sertifikat stranke nije izdat pod pseudonimom;

3) da obveznik obezbedi tehničke i druge uslove koji mu omogućavaju da u svakom trenutku proveri da li je kvalifikovani elektronski sertifikat stranke istekao ili je opozvan i da li je privatni kriptografski ključ važeći i izdat u skladu sa tačkom 1) ovog stava;

4) da obveznik proveri da li kvalifikovani elektronski sertifikat stranke ima ograničenja upotrebe sertifikata u pogledu visine transakcije, načina poslovanja i slično i da svoje poslovanje uskladi sa tim ograničenjima;

5) obveznik je dužan da obezbedi tehničke uslove za vođenje evidencije o korišćenju sistema putem kvalifikovanog elektronskog sertifikata stranke.

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

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

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

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

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

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

**OBVEZNIK KOJI SPROVODI POSTUPAK IZ STAVA 8. OVOG ČLANA SPROVODI TAJ POSTUPAK NA OSNOVU PRISTANKA LICA ČIJI SE IDENTITET UTVRĐUJE I PROVERAVA U TOM POSTUPKU I DUŽAN JE DA ČUVA VIDEO-ZVUČNI ZAPIS KOJI JE NASTAO U TOKU TOG POSTUPKA U SKLADU SA ODREDBAMA OVOG ZAKONA I ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI.**

#### **Član 19.**

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

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

~~Obveznik upisuje datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u original ili overenu kopiju.~~

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

~~Obveznik može podatke iz stava 1. ovog člana pribaviti neposrednim uvidom u registar koji vodi nadležni organ države sedišta ili drugi zvanični javni registar. Obveznik je dužan da na odštampanom izvodu iz tog registra upiše datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid. Izvod iz ovog stava obveznik čuva u skladu sa zakonom.~~

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

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

## ČLAN 19.

OBVEZNIK UTVRĐUJE I PROVERAVA IDENTITET STRANKE KOJA JE PREDUZETNIK PRIBAVLJANJEM PODATAKA IZ ČLANA 99. STAV 1. TAČ. 1) I 3) OVOG ZAKONA.

PODACI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PRIBAVLJAJU SE UVIDOM U ORIGINAL ILI OVERENU KOPIJU DOKUMENTACIJE IZ REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA STRANKE, KAO I LIČNA DOKUMENTA PREDUZETNIKA, ČIJE KOPIJE OBVEZNIK ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM.

DOKUMENTACIJA IZ REGISTRA IZ STAVA 2. OVOG ČLANA NE SME BITI STARIJA OD TRI MESECA OD DANA IZDAVANJA.

OBVEZNIK MOŽE PODATKE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PRIBAVITI NEPOSREDNIM UVIDOM U REGISTAR KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA ILI DRUGI ZVANIČNI JAVNI REGISTAR, U KOM SLUČAJU JE DUŽAN DA OBEZBEDI KOPIJU IZVODA IZ TOG REGISTRA KOJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM.

KOPIJOM DOKUMENTACIJE IZ ST. 2. I 4. OVOG ČLANA SMATRA SE I DIGITALIZOVANI DOKUMENT IZ ST. 2. I 4. OVOG ČLANA, UKLJUČUJUĆI I OČITANI IZVOD LIČNOG DOKUMENTA PREDUZETNIKA. NA KOPIJI DOKUMENTA U PAPIRNOM OBLIKU UPISUJU SE DATUM, VREME I LIČNO IME LICA KOJE JE IZVRŠILO UVID U TAJ DOKUMENT. KOPIJA DOKUMENTA U ELEKTRONSKOM OBLIKU SADRŽI KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI PEČAT, ODNOSNO KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI POTPIS, U SKLADU SA ZAKONOM

KOJIM SE UREĐUJE ELEKTRONSKI POTPIS, SA PRIDRUŽENIM VREMENSKIM ŽIGOM. KOPIJE IZ OVOG STAVA OBVEZNIK ČUVA U PAPIRNOM ILI ELEKTRONSKOM OBLIKU U SKLADU SA ZAKONOM.

AKO NIJE MOGUĆE PRIBAVITI SVE PODATKE IZ ZVANIČNOG JAVNOG REGISTRA, ODNOSNO REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE KOJI NEDOSTAJU PRIBAVI IZ ORIGINALNOG DOKUMENTA ILI OVERENE KOPIJE DOKUMENTA ILI DRUGE POSLOVNE DOKUMENTACIJE KOJU DOSTAVLJA STRANKA. AKO POJEDINE PODATKE KOJI NEDOSTAJU, IZ OBJEKTIVNIH RAZLOGA NIJE MOGUĆE UTVRDITI NA PROPISANI NAČIN, OBVEZNIK JE DUŽAN DA TE PODATKE UTVRDI NA OSNOVU PISMENE IZJAVE STRANKE.

NARODNA BANKA SRBIJE MOŽE BLIŽE UREDITI I DRUGE NAČINE I USLOVE UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA PREDUZETNIKA KORIŠĆENJEM SREDSTAVA ELEKTRONSKE KOMUNIKACIJE I BEZ OBAVEZNOG FIZIČKOG PRISUSTVA TOG LICA KOD OBVEZNIKA IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČ. 1), 4), 5), 6), 10), 11) I 16) OVOG ZAKONA (POSTUPAK VIDEO-IDENTIFIKACIJE).

OBVEZNIK KOJI SPROVODI POSTUPAK IZ STAVA 7. OVOG ČLANA SPROVODI TAJ POSTUPAK NA OSNOVU PRISTANKA LICA ČIJI SE IDENTITET UTVRĐUJE I PROVERAVA U TOM POSTUPKU I DUŽAN JE DA ČUVA VIDEO-ZVUČNI ZAPIS KOJI JE NASTAO U TOKU TOG POSTUPKA U SKLADU SA ODREDBAMA OVOG ZAKONA I ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI.

AKO OBVEZNIK POSUMNJA U ISTINITOST PRIBAVLJENIH PODATAKA ILI VERODOSTOJNOST PREDSTAVLJENE DOKUMENTACIJE DUŽAN JE DA O TOME PRIBAVI PISMENU IZJAVU STRANKE.

#### Član 20.

~~Obveznik utvrđuje i proverava identitet stranke koja je pravno lice pribavljanjem podataka iz člana 99. stav 1. tačka 1) ovog zakona.~~

~~Podaci iz stava 1. ovog člana pribavljaju se uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta stranke, čiju kopiju čuva u skladu sa zakonom. Na kopiji koju čuva, obveznik upisuje datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u original ili overenu kopiju.~~

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

~~Obveznik može podatke iz stava 1. ovog člana pribaviti neposrednim uvidom u registar koji vodi nadležni organ države sedišta ili drugi zvanični javni registar. Obveznik je dužan da na odštampanom izvodu iz tog registra upiše datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid. Izvod iz ovog stava obveznik čuva u skladu sa zakonom.~~

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

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

~~Ako je stranka strano pravno lice koje obavlja delatnost u Republici Srbiji preko svog ogranka, obveznik je dužan da utvrdi i proveri identitet stranog pravnog lica i njegovog ogranka.~~

## ČLAN 20.

OBVEZNIK UTVRĐUJE I PROVERAVA IDENTITET STRANKE KOJA JE PRAVNO LICE PRIBAVLJANJEM PODATAKA IZ ČLANA 99. STAV 1. TAČKA 1) OVOG ZAKONA.

PODACI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PRIBAVLJAJU SE UVIDOM U ORIGINAL ILI OVERENU KOPIJU DOKUMENTACIJE IZ REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA STRANKE, ČIJU KOPIJU OBVEZNIK ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM.

DOKUMENTACIJA IZ STAVA 2. OVOG ČLANA NE SME BITI STARIJA OD TRI MESECA OD DANA IZDAVANJA.

OBVEZNIK MOŽE PODATKE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PRIBAVITI NEPOSREDNIM UVIDOM U REGISTAR KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA ILI DRUGI ZVANIČNI JAVNI REGISTAR, U KOM SLUČAJU JE DUŽAN DA OBEZBEDI KOPIJU IZVODA IZ TOG REGISTRA KOJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM.

KOPIJOM DOKUMENTACIJE IZ ST. 2. I 4. OVOG ČLANA SMATRA SE I DIGITALIZOVANI DOKUMENT IZ ST. 2. I 4. OVOG ČLANA. NA KOPIJI DOKUMENTA U PAPIRNOM OBLIKU UPISUJU SE DATUM, VREME I LIČNO IME LICA KOJE JE IZVRŠILO UVID U TAJ DOKUMENT. KOPIJA DOKUMENTA U ELEKTRONSKOM OBLIKU SADRŽI KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI PEČAT, ODNOSNO KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI POTPIS, U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE ELEKTRONSKI POTPIS, SA PRIDRUŽENIM VREMENSKIM ŽIGOM. KOPIJE IZ OVOG STAVA OBVEZNIK ČUVA U PAPIRNOM ILI ELEKTRONSKOM OBLIKU U SKLADU SA ZAKONOM.

AKO NIJE MOGUĆE PRIBAVITI SVE PODATKE IZ ZVANIČNOG JAVNOG REGISTRA, ODNOSNO REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE KOJI NEDOSTAJU PRIBAVI IZ ORIGINALNOG DOKUMENTA ILI OVERENE KOPIJE DOKUMENTA ILI DRUGE POSLOVNE DOKUMENTACIJE KOJU DOSTAVLJA STRANKA. AKO POJEDINE PODATKE KOJI NEDOSTAJU, IZ OBJEKTIVNIH RAZLOGA NIJE MOGUĆE

UTVRDITI NA PROPISANI NAČIN, OBVEZNIK JE DUŽAN DA TE PODATKE UTVRDI NA OSNOVU PISMENE IZJAVE STRANKE.

AKO OBVEZNIK POSUMNJA U ISTINITOST PRIBAVLJENIH PODATAKA ILI VERODOSTOJNOST PREDSTAVLJENE DOKUMENTACIJE DUŽAN JE DA O TOME PRIBAVI PISMENU IZJAVU STRANKE.

AKO JE STRANKA STRANO PRAVNO LICE KOJE OBAVLJA DELATNOST U REPUBLICI SRBIJI PREKO SVOG OGRANKA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA UTVRDI I PROVERI IDENTITET STRANOG PRAVNOG LICA I NJEGOVOG OGRANKA.

#### Član 21.

~~Obveznik utvrđuje identitet zastupnika pravnog lica uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta pravnog lica ili neposrednim uvidom u zvanični javni registar, odnosno akta kojim se određuje lice ovlašćeno za zastupanje ukoliko u dokumentaciji iz registra nije naveden ovaj podatak. Na kopiji koju čuva, odnosno odštampanom izvodu, obveznik upisuje datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u original ili overenu kopiju, odnosno zvanični javni registar.~~

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

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

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

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

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

#### ČLAN 21.

OBVEZNIK UTVRĐUJE IDENTITET ZASTUPNIKA PRAVNOG LICA UVIDOM U ORIGINAL ILI OVERENU KOPIJU DOKUMENTACIJE IZ REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA PRAVNOG LICA ILI NEPOSREDNIM UVIDOM U ZVANIČNI JAVNI REGISTAR, ODNOSNO AKTA KOJIM SE ODREĐUJE LICE OVLAŠĆENO ZA ZASTUPANJE UKOLIKO U DOKUMENTACIJI IZ REGISTRA NIJE NAVEDEN OVAJ PODATAK. KOPIJU DOKUMENTACIJE, ODNOSNO IZVODA IZ REGISTRA IZ OVOG STAVA OBVEZNIK ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM. KOPIJOM DOKUMENTACIJE IZ OVOG STAVA SMATRA SE I DIGITALIZOVANI DOKUMENT IZ OVOG STAVA. NA KOPIJI DOKUMENTA U

PAPIRNOM OBLIKU UPISUJU SE DATUM, VREME I LIČNO IME LICA KOJE JE IZVRŠILO UVID U TAJ DOKUMENT. KOPIJA DOKUMENTA U ELEKTRONSKOM OBLIKU SADRŽI KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI PEČAT, ODNOSNO KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI POTPIS, U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE ELEKTRONSKI POTPIS, SA PRIDRUŽENIM VREMENSKIM ŽIGOM. KOPIJE IZ OVOG STAVA OBVEZNIK ČUVA U PAPIRNOM ILI ELEKTRONSKOM OBLIKU U SKLADU SA ZAKONOM.

NA PROVERU IDENTITETA ZASTUPNIKA PRAVNOG LICA I PRIBAVLJANJE PODATAKA IZ ČLANA 99. STAV 1. TAČKA 2) OVOG ZAKONA SHODNO SE PRIMENJUJU ODREDBE ČLANA 17. ST. 2. I 6. OVOG ZAKONA.

AKO OBVEZNIK KOD UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA ZASTUPNIKA PRAVNOG LICA POSUMNJA U ISTINITOST PRIBAVLJENIH PODATAKA, DUŽAN JE DA O TOME PRIBAVI NJEGOVU PISMENU IZJAVU.

PRILIKOM UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA ZASTUPNIKA LICA STRANOG PRAVA I PRIBAVLJANJA NJEGOVIH PODATAKA SHODNO SE PRIMENJUJU ODREDBE ST. 1-3. OVOG ČLANA.

AKO JE PRAVNO LICE ZASTUPNIK PRAVNOG LICA ILI LICA STRANOG PRAVA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA UTVRDI I PROVERI IDENTITET ZASTUPNIKA U SKLADU SA ČLANOM 20. OVOG ZAKONA.

NA UTVRĐIVANJE I PROVERU IDENTITETA ZASTUPNIKA PRAVNOG LICA KOJE ZASTUPA PRAVNO LICE ILI LICE STRANOG PRAVA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PRIMENI ODREDBE ST. 1-3. OVOG ČLANA.

NARODNA BANKA SRBIJE MOŽE BLIŽE UREDITI I DRUGE NAČINE I USLOVE PROVERE IDENTITETA ZASTUPNIKA PRAVNOG LICA KORIŠĆENJEM SREDSTAVA ELEKTRONSKE KOMUNIKACIJE I BEZ OBAVEZNOG FIZIČKOG PRISUSTVA TOG LICA KOD OBVEZNIKA IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČ. 1), 4), 5), 6), 10), 11) I 16) OVOG ZAKONA (POSTUPAK VIDEO-IDENTIFIKACIJE).

OBVEZNIK KOJI SPROVODI POSTUPAK VIDEO-IDENTIFIKACIJE IZ STAVA 7. OVOG ČLANA SPROVODI POSTUPAK VIDEO-IDENTIFIKACIJE NA OSNOVU PRISTANKA LICA ČIJI SE IDENTITET PROVERAVA U TOM POSTUPKU I DUŽAN JE DA ČUVA VIDEO-ZVUČNI ZAPIS KOJI JE NASTAO U TOKU TOG POSTUPKA U SKLADU SA ODREDBAMA OVOG ZAKONA I ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI.

#### Član 22.

~~Ako u ime pravnog lica poslovni odnos uspostavlja ili transakciju vrši prokurista ili punomoćnik, obveznik utvrđuje njegov identitet iz pismenog ovlašćenja koje je izdao zastupnik pravnog lica. Na kopiji koju čuva, obveznik upisuje datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u original ili overenu kopiju.~~



~~Na proveru identiteta prokuriste ili punomoćnika i pribavljanje podataka iz člana 99. stav 1. tačka 2) ovog zakona shodno se primenjuju odredbe člana 17. st. 2. i 6. ovog zakona.~~

~~U slučaju iz stava 1. ovog člana, obveznik je dužan da utvrdi identitet zastupnika pravnog lica uvidom u original ili overenu kopiju dokumenta iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta pravnog lica ili neposrednim uvidom u zvanični javni registar, odnosno akta kojim se određuje lice ovlašćeno za zastupanje ukoliko u dokumentaciji iz registra nije naveden ovaj podatak. Na kopiji koju čuva, odnosno odštampanom izvodu obveznik upisuje datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u original ili overenu kopiju, odnosno zvanični javni registar. Obveznik je dužan da podatke o zastupniku iz člana 99. stav 1. tačka 2) ovog zakona koji nedostaju pribavi iz kopije ličnog dokumenta zastupnika koju čuva u skladu sa zakonom. Ako iz tog dokumenta nije moguće dobiti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju pribavljaju se iz pismene izjave prokuriste ili punomoćnika.~~

~~Ako obveznik kod utvrđivanja i provere identiteta prokuriste ili punomoćnika posumnja u istinitost pribavljenih podataka, dužan je da o tome pribavi njihovu pismenu izjavu.~~

~~Ako u ime preduzetnika ili lica stranog prava poslovni odnos uspostavlja ili transakciju vrši prokurista ili punomoćnik prilikom utvrđivanja i provere identiteta prokuriste ili punomoćnika shodno se primenjuju odredbe st. 1-4. ovog člana.~~

## ČLAN 22.

AKO U IME PRAVNOG LICA POSLOVNI ODNOS USPOSTAVLJA ILI TRANSAKCIJU VRŠI PROKURISTA ILI PUNOMOĆNIK, OBVEZNIK UTVRĐUJE NJEGOV IDENTITET IZ PISMENOG OVLAŠĆENJA KOJE JE IZDAO ZASTUPNIK PRAVNOG LICA, ČIJU KOPIJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM.

NA PROVERU IDENTITETA PROKURISTE ILI PUNOMOĆNIKA I PRIBAVLJANJE PODATAKA IZ ČLANA 99. STAV 1. TAČKA 2) OVOG ZAKONA SHODNO SE PRIMENJUJU ODREDBE ČLANA 17. ST. 2. I 6. OVOG ZAKONA.

U SLUČAJU IZ STAVA 1. OVOG ČLANA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA UTVRDI IDENTITET ZASTUPNIKA PRAVNOG LICA UVIDOM U ORIGINAL ILI OVERENU KOPIJU DOKUMENTA IZ REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA PRAVNOG LICA ILI NEPOSREDNIM UVIDOM U ZVANIČNI JAVNI REGISTAR, ODNOSNO AKTA KOJIM SE ODREĐUJE LICE OVLAŠĆENO ZA ZASTUPANJE UKOLIKO U DOKUMENTACIJI IZ REGISTRA NIJE NAVEDEN OVAJ PODATAK. KOPIJU DOKUMENTACIJE, ODNOSNO IZVODA IZ REGISTRA IZ OVOG STAVA OBVEZNIK ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE O ZASTUPNIKU IZ ČLANA 99. STAV 1. TAČKA 2) OVOG ZAKONA KOJI NEDOSTAJU PRIBAVI IZ KOPIJE LIČNOG DOKUMENTA ZASTUPNIKA KOJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM. AKO IZ TOG DOKUMENTA NIJE MOGUĆE DOBITI SVE PROPISANE PODATKE, PODACI KOJI

NEDOSTAJU PRIBAVLJAJU SE IZ PISMENE IZJAVE PROKURISTE ILI PUNOMOĆNIKA.

KOPIJOM DOKUMENTACIJE IZ ST. 1. I 3. OVOG ČLANA SMATRA SE I DIGITALIZOVANI DOKUMENT IZ ST. 1. I 3 OVOG ČLANA. NA KOPIJI DOKUMENTA U PAPIRNOM OBLIKU UPISUJU SE DATUM, VREME I LIČNO IME LICA KOJE JE IZVRŠILO UVID U TAJ DOKUMENT. KOPIJA DOKUMENTA U ELEKTRONSKOM OBLIKU SADRŽI KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI PEČAT, ODNOSNO KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI POTPIS, U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE ELEKTRONSKI POTPIS, SA PRIDRUŽENIM VREMENSKIM ŽIGOM. KOPIJE IZ OVOG STAVA OBVEZNIK ČUVA U PAPIRNOM ILI ELEKTRONSKOM OBLIKU U SKLADU SA ZAKONOM.

AKO OBVEZNIK KOD UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA PROKURISTE ILI PUNOMOĆNIKA POSUMNJA U ISTINITOST PRIBAVLJENIH PODATAKA, DUŽAN JE DA O TOME PRIBAVI NJIHOVU PISMENU IZJAVU.

AKO U IME PREDUZETNIKA ILI LICA STRANOG PRAVA POSLOVNI ODNOS USPOSTAVLJA ILI TRANSAKCIJU VRŠI PROKURISTA ILI PUNOMOĆNIK PRILIKOM UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA PROKURISTE ILI PUNOMOĆNIKA SHODNO SE PRIMENJUJU ODREDBE ST. 1-5. OVOG ČLANA.

#### Član 23.

~~Ako je stranka lica građanskog prava, obveznik je dužan da:~~

- ~~1) utvrdi i proveriti identitet lica ovlašćenog za zastupanje;~~
- ~~2) pribavi pismeno ovlašćenje za zastupanje;~~
- ~~3) pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tač. 2) i 14) ovog zakona.~~

~~Obveznik je dužan da utvrdi identitet zastupnika lica građanskog prava uvidom u original ili overenu kopiju pismenog ovlašćenja za zastupanje, čiju kopiju čuva u skladu sa zakonom. Na kopiji koju čuva obveznik upisuje datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid. Obveznik je dužan da proveriti identitet zastupnika lica građanskog prava i pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 2) ovog zakona uvidom u lični dokument lica ovlašćenog za zastupanje, u njegovom prisustvu, čiju kopiju obveznik čuva u skladu sa zakonom. Na kopiji koju čuva obveznik upisuje datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u original ličnog dokumenta. Ako iz tog dokumenta nije moguće pribaviti propisane podatke, podaci koji nedostaju pribavljaju se iz druge službene isprave, čiju kopiju obveznik čuva u skladu sa zakonom.~~

~~Obveznik je dužan da podatke iz člana 99. stav 1. tačka 14) ovog zakona pribavi iz pismenog ovlašćenja koje podnosi lica ovlašćeno za zastupanje. Ako iz tog pismenog ovlašćenja nije moguće pribaviti ove podatke, podaci koji nedostaju pribavljaju se neposredno od zastupnika.~~

~~Ako obveznik posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili verodostojnost predstavljene dokumentacije, dužan je da o tome pribavi pismenu izjavu lica ovlašćenog za zastupanje.~~

### ČLAN 23.

AKO JE STRANKA LICE GRAĐANSKOG PRAVA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA:

- 1) UTVRDI I PROVERI IDENTITET LICA OVLAŠĆENOG ZA ZASTUPANJE;
- 2) PRIBAVI PISMENO OVLAŠĆENJE ZA ZASTUPANJE;
- 3) PRIBAVI PODATKE IZ ČLANA 99. STAV 1. TAČ. 2) I 14) OVOG ZAKONA.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA UTVRDI IDENTITET ZASTUPNIKA LICA GRAĐANSKOG PRAVA UVIDOM U ORIGINAL ILI OVERENU KOPIJU PISMENOG OVLAŠĆENJA ZA ZASTUPANJE, ČIJU KOPIJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM. OBVEZNIK JE DUŽAN DA PROVERI IDENTITET ZASTUPNIKA LICA GRAĐANSKOG PRAVA I PRIBAVI PODATKE IZ ČLANA 99. STAV 1. TAČKA 2) OVOG ZAKONA UVIDOM U LIČNI DOKUMENT LICA OVLAŠĆENOG ZA ZASTUPANJE, U NJEGOVOJ PRISUSTVU, ČIJU KOPIJU, ODNOSNO OČITANI IZVOD, OBVEZNIK ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM. AKO IZ TOG DOKUMENTA NIJE MOGUĆE PRIBAVITI PROPISANE PODATKE, PODACI KOJI NEDOSTAJU PRIBAVLJAJU SE IZ DRUGE SLUŽBENE ISPRAVE, ČIJU KOPIJU OBVEZNIK ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM.

KOPIJOM DOKUMENTA IZ STAVA 2. OVOG ČLANA SMATRA SE I DIGITALIZOVANI DOKUMENT IZ STAVA 2. OVOG ČLANA. NA KOPIJI DOKUMENTA U PAPIRNOM OBLIKU UPISUJU SE DATUM, VREME I LIČNO IME LICA KOJE JE IZVRŠILO UVID U TAJ DOKUMENT. KOPIJA DOKUMENTA U ELEKTRONSKOM OBLIKU SADRŽI KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI PEČAT, ODNOSNO KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI POTPIS, U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE ELEKTRONSKI POTPIS, SA PRIDRUŽENIM VREMENSKIM ŽIGOM. KOPIJE IZ OVOG STAVA OBVEZNIK ČUVA U PAPIRNOM ILI ELEKTRONSKOM OBLIKU U SKLADU SA ZAKONOM.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE IZ ČLANA 99. STAV 1. TAČKA 14) OVOG ZAKONA PRIBAVI IZ PISMENOG OVLAŠĆENJA KOJE PODNOSI LICE OVLAŠĆENO ZA ZASTUPANJE. AKO IZ TOG PISMENOG OVLAŠĆENJA NIJE MOGUĆE PRIBAVITI OVE PODATKE, PODACI KOJI NEDOSTAJU PRIBAVLJAJU SE NEPOSREDNO OD ZASTUPNIKA.

AKO OBVEZNIK POSUMNJA U ISTINITOST PRIBAVLJENIH PODATAKA ILI VERODOSTOJNOST PREDSTAVLJENE DOKUMENTACIJE, DUŽAN JE DA O TOME PRIBAVI PISMENU IZJAVU LICA OVLAŠĆENOG ZA ZASTUPANJE.

### Član 24.

Prilikom ulaska stranke u igračnicu, kao i prilikom svakog pristupa stranke odnosno njenog zakonskog zastupnika ili punomoćnika sefu, priređivač posebne igre na sreću u igračnici, odnosno obveznik koji pruža usluge čuvanja vrednosti u sefovima, dužan je da utvrdi i proveri identitet stranke i da od stranke odnosno njenog zakonskog zastupnika ili punomoćnika, pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tač. 4) i 6) ovog zakona, 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 25.

~~Obveznik je dužan da utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke koja je pravno lice ili lice stranog prava pribavljanjem podataka iz člana 99. stav 1. tačka 13) ovog zakona.~~

~~Obveznik je dužan da podatke iz stava 1. ovog člana pribavi uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta stranke, koja ne sme biti starija od šest meseci od dana izdavanja, čiju kopiju čuva u skladu sa zakonom. Na kopiji koju čuva, obveznik upisuje datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u original ili overenu kopiju. Podaci se mogu pribaviti neposrednim uvidom u zvanični javni registar u skladu sa odredbama člana 20. st. 4. i 6. ovog zakona.~~

~~Ako iz zvaničnog javnog registra, odnosno registra koji vodi nadležni organ države sedišta, nije moguće pribaviti sve podatke o stvarnom vlasniku stranke, obveznik je dužan da podatke koji nedostaju pribavi iz originalnog dokumenta ili overene kopije dokumenta ili druge poslovne dokumentacije, koju mu dostavlja zastupnik, prokurista ili punomoćnik stranke.~~

~~Podatke koje iz objektivnih razloga nije moguće pribaviti na način utvrđen u ovom članu, obveznik može pribaviti i uvidom u komercijalne ili druge dostupne baze i izvore podataka ili iz pismene izjave zastupnika, prokuriste ili punomoćnika i stvarnog vlasnika stranke. U postupku utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika, obveznik može da pribavi kopiju ličnog dokumenta stvarnog vlasnika stranke.~~

~~Ako obveznik, nakon preduzimanja svih radnji propisanih ovim članom nije u mogućnosti da utvrdi stvarnog vlasnika, dužan je da utvrdi identitet jednog ili više fizičkih lica koja obavljaju funkciju najvišeg rukovodstva u stranci. Obveznik je dužan da dokumentuje radnje i mere preduzete na osnovu ovog člana.~~

~~Obveznik je dužan da preduzme razumne mere da proveri identitet stvarnog vlasnika stranke, tako da u svakom trenutku zna vlasničku i upravljačku strukturu stranke i da zna ko su stvarni vlasnici stranke.~~

#### ČLAN 25.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA UTVRDI IDENTITET STVARNOG VLASNIKA STRANKE KOJA JE PRAVNO LICE ILI LICE STRANOG PRAVA U SKLADU SA ČLANOM 3.

STAV 1. TAČKA 11) I 12) OVOG ZAKONA I PRIBAVI PODATKE IZ ČLANA 99.  
STAV 1. TAČKA 13) OVOG ZAKONA.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PRIBAVI UVIDOM U ORIGINAL ILI OVERENU KOPIJU DOKUMENTACIJE IZ REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA STRANKE, KOJA NE SME BITI STARIJA OD ŠEST MESECI OD DANA IZDAVANJA, ČIJU KOPIJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM. PODACI SE MOGU PRIBAVITI I NEPOSREDNIM UVIDOM U ZVANIČNI JAVNI REGISTAR U SKLADU SA ODREDBAMA ČLANA 20. ST. 4. I 7. OVOG ZAKONA U KOM SLUČAJU JE OBVEZNIK DUŽAN DA OBEZBEDI KOPIJU IZVODA IZ TOG REGISTRA KOJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM. KOPIJOM DOKUMENTACIJE IZ OVOG STAVA SMATRA SE I DIGITALIZOVANI DOKUMENT IZ OVOG STAVA. NA KOPIJI DOKUMENTA U PAPIRNOM OBLIKU UPISUJU SE DATUM, VREME I LIČNO IME LICA KOJE JE IZVRŠILO UVID U Taj DOKUMENT. KOPIJA DOKUMENTA U ELEKTRONSKOM OBLIKU SADRŽI KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI PEČAT, ODNOSNO KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI POTPIS, U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE ELEKTRONSKI POTPIS, SA PRIDRUŽENIM VREMENSKIM ŽIGOM. KOPIJE IZ OVOG STAVA OBVEZNIK ČUVA U PAPIRNOM ILI ELEKTRONSKOM OBLIKU U SKLADU SA ZAKONOM.

AKO IZ ZVANIČNOG JAVNOG REGISTRA, ODNOSNO REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA, NIJE MOGUĆE PRIBAVITI SVE PODATKE O STVARNOG VLASNIKU STRANKE, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE KOJI NEDOSTAJU PRIBAVI IZ ORIGINALNOG DOKUMENTA ILI OVERENE KOPIJE DOKUMENTA ILI DRUGE POSLOVNE DOKUMENTACIJE, KOJU MU DOSTAVLJA ZASTUPNIK, PROKURISTA ILI PUNOMOĆNIK STRANKE.

PODATKE KOJE IZ OBJEKTIVNIH RAZLOGA NIJE MOGUĆE PRIBAVITI NA NAČIN UTVRĐEN U OVOM ČLANU, OBVEZNIK MOŽE PRIBAVITI I UVIDOM U KOMERCIJALNE ILI DRUGE DOSTUPNE BAZE I IZVORE PODATAKA ILI IZ PISMENE IZJAVE ZASTUPNIKA, PROKURISTE ILI PUNOMOĆNIKA I STVARNOG VLASNIKA STRANKE. U POSTUPKU UTVRĐIVANJA IDENTITETA STVARNOG VLASNIKA, OBVEZNIK MOŽE DA PRIBAVI KOPIJU LIČNOG DOKUMENTA STVARNOG VLASNIKA STRANKE, ODNOSNO OČITANI IZVOD TOG DOKUMENTA.

AKO OBVEZNIK, NAKON PREDUZIMANJA SVIH RADNJI PROPISANIH OVIM ČLANOM NIJE U MOGUĆNOSTI DA UTVRDI STVARNOG VLASNIKA, DUŽAN JE DA UTVRDI IDENTITET JEDNOG ILI VIŠE FIZIČKIH LICA KOJA OBAVLJAJU FUNKCIJU NAJVIŠEG RUKOVODSTVA U STRANCI. OBVEZNIK JE DUŽAN DA DOKUMENTUJE RADNJE I MERE PREDUZETE NA OSNOVU OVOG ČLANA.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA PREDUZME RAZUMNE MERE DA PROVERI IDENTITET STVARNOG VLASNIKA STRANKE, TAKO DA U SVAKOM TRENUTKU ZNA VLASNIČKU I UPRAVLJAČKU STRUKTURU STRANKE I DA ZNA KO SU STVARNI VLASNICI STRANKE.

AKO PODATKE O STVARNOM VLASNIKU STRANKE PRIBAVLJA IZ EVIDENCIJE KOJA JE USPOSTAVLJENA NA OSNOVU POSEBNOG ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE CENTRALNA EVIDENCIJA STVARNIH VLASNIKA, OBVEZNIK SE NE OSLOBAĐA OBAVEZE PREDUZIMANJA RADNJI I MERA ZA UTVRĐIVANJE STVARNOG VLASNIKA IZ OVOG ZAKONA KOJE JE DUŽAN DA SPROVEDE NA OSNOVU PROCENE RIZIKA STRANKE.

#### Član 26.

Obveznik iz člana 4. stav 1. tačka 6) ovog zakona dužan je da, osim utvrđivanja identiteta stranke – ugovarača osiguranja života, pribavi podatak o imenu, odnosno nazivu korisnika životnog osiguranja života. Obveznik je dužan da utvrdi identitet korisnika osiguranja života u trenutku kada ga odredi stranka – ugovarač osiguranja života.

Ukoliko korisnik osiguranja života nije određen po imenu, odnosno nazivu, obveznik je dužan da pribavi onaj obim informacija koji će biti dovoljan za utvrđivanje njegovog identiteta, odnosno identiteta stvarnog vlasnika korisnika osiguranja u trenutku isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predujma ili zalaganja polise osiguranja života.

Obveznik je dužan da proveri identitet korisnika osiguranja života u trenutku isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predujma ili zalaganja polise osiguranja.

Obveznik je dužan da utvrdi da li je korisnik osiguranja i stvarni vlasnik korisnika osiguranja funkcioner, i ukoliko utvrdi da jeste, da preduzme mere iz člana 38. ovog zakona.

Ukoliko je korisnik osiguranja života svrstan u kategoriju visokog rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma, obveznik je dužan da preduzme razumne mere da utvrdi stvarnog vlasnika tog korisnika, i to najkasnije u trenutku isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predujma ili zalaganja polise osiguranja.

Ako u vezi sa polisom osiguranja utvrdi visok rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, obveznik je dužan da pored radnji i mera iz člana 8. ovog zakona, preduzme sledeće mere: obavesti najviše rukovodstvo pre isplate osigurane sume i izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke.

Ako obveznik ne može da utvrdi identitet korisnika osiguranja života, odnosno stvarnog vlasnika korisnika životnog osiguranja, dužan je da sačini službenu belešku u pismenoj formi, kao i da razmotri da li postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma. Službenu belešku obveznik čuva u skladu sa zakonom.

## ČLAN 26.

OBVEZNIK IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 6) OVOG ZAKONA DUŽAN JE DA, OSIM UTVRĐIVANJA IDENTITETA STRANKE - UGOVARAČA OSIGURANJA, PRIBAVI PODATAK O IMENU, ODNOSNO NAZIVU KORISNIKA OSIGURANJA.

UKOLIKO KORISNIK OSIGURANJA NIJE ODREĐEN PO IMENU, ODNOSNO NAZIVU, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PRIBAVI ONAJ OBIM INFORMACIJA KOJI ĆE BITI DOVOLJAN ZA UTVRĐIVANJE NJEGOVOG IDENTITETA, ODNOSNO IDENTITETA STVARNOG VLASNIKA KORISNIKA OSIGURANJA U TRENUTKU ISPLATE OSIGURANE SUME, OSTVARIVANJA PRAVA PO OSNOVU OTKUPA, PREDUJMA ILI ZALAGANJA POLISE OSIGURANJA.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA UTVRDI I PROVERI IDENTITET KORISNIKA OSIGURANJA U TRENUTKU ISPLATE OSIGURANE SUME, OSTVARIVANJA PRAVA PO OSNOVU OTKUPA, PREDUJMA ILI ZALAGANJA POLISE OSIGURANJA.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA UTVRDI DA LI JE KORISNIK OSIGURANJA I STVARNI VLASNIK KORISNIKA OSIGURANJA FUNKCIONER, I UKOLIKO UTVRDI DA JESTE, DA PREDUZME MERE IZ ČLANA 38. OVOG ZAKONA.

UKOLIKO JE KORISNIK OSIGURANJA SVRSTAN U KATEGORIJU VISOKOG RIZIKA OD PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PREDUZME RAZUMNE MERE DA UTVRDI STVARNOG VLASNIKA TOG KORISNIKA, I TO NAJKASNIJE U TRENUTKU ISPLATE OSIGURANE SUME, OSTVARIVANJA PRAVA PO OSNOVU OTKUPA, PREDUJMA ILI ZALAGANJA POLISE OSIGURANJA.

AKO U VEZI SA POLISOM OSIGURANJA UTVRDI VISOK RIZIK OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PORED RADNJI I MERA IZ ČLANA 7 OVOG ZAKONA, PREDUZME SLEDEĆE MERE: OBAVESTI ČLANA NAJVIŠEG RUKOVODSTVA PRE ISPLATE OSIGURANE SUME I IZVRŠI POJAČANE RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE.

AKO OBVEZNIK NE MOŽE DA UTVRDI IDENTITET KORISNIKA OSIGURANJA, ODNOSNO STVARNOG VLASNIKA KORISNIKA OSIGURANJA, DUŽAN JE DA SAČINI SLUŽBENU BELEŠKU U PISMENOJ FORMI, KAO I DA RAZMOTRI DA LI POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA. SLUŽBENU BELEŠKU OBVEZNIK ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM.

## Član 29.

Obveznik je dužan da prati poslovanje stranke sa dužnom pažnjom.

Praćenje poslovanja stranke iz stava 1. ovog člana uključuje i:

- 1) prikupljanje podataka iz člana 99. stav 1. tač. 7) - 10) ovog zakona o svakoj transakciji kada je poslovni odnos uspostavljen;
- 2) proveru usaglašenosti poslovanja stranke sa pretpostavljenom svrhom i namenom poslovnog odnosa koji je stranka uspostavila sa obveznikom;
- 3) praćenje i proveru usaglašenosti poslovanja stranke sa njenim uobičajenim obimom poslovanja;
- 4) praćenje i ažuriranje, ODNOSNO PERIODIČNU PROVERU pribavljenih informacija, podataka i dokumentacije o stranci i njenom poslovanju.

Obveznik je dužan da radnje i mere iz stava 2. tač. 2)-4) ovog člana vrši u obimu i učestalosti koja odgovara stepenu rizika utvrđenom u analizi iz člana 6. ovog zakona.

#### Član 30.

Kod uspostavljanja poslovnog odnosa, obveznik može, pod uslovima utvrđenim ovim zakonom, poveriti vršenje radnji i mera iz člana 7. stav 1. tač. 1)-5) ovog zakona trećem licu.

~~Treće lice iz stava 1. ovog člana je:~~

- ~~1) obveznik iz člana 4. stav 1. tač. 1), 3), 4), 7), 9)-11), 13) i 16) i društva koja imaju dozvolu za obavljanje poslova životnog osiguranja;~~
- ~~2) lice iz tačke 1) ovog stava iz druge države, ako podleže obaveznoj zakonskoj registraciji za obavljanje delatnosti, primenjuje radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, vodi evidencije na način koji je jednak ili sličan načinu koji je propisan ovim zakonom, i adekvatno je nadzirano u vršenju poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma.~~

TREĆE LICE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA JE:

- 1) OBVEZNIK IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČ. 1), 3), 4), 7), 9)-11), 13) I 16) OVOG ZAKONA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE KOJA IMAJU DOZVOLU ZA OBAVLJANJE ŽIVOTNIH OSIGURANJA I ZASTUPNICI U ŽIVOTNOM OSIGURANJU;
- 2) LICE IZ TAČKE 1) OVOG STAVA IZ DRUGE DRŽAVE, AKO PODLEŽE OBAVEZNOJ ZAKONSKOJ REGISTRACIJI ZA OBAVLJANJE DELATNOSTI, PRIMENJUJE RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE, VODI EVIDENCIJE NA NAČIN KOJI JE JEDNAK ILI SLIČAN NAČINU KOJI JE PROPISAN OVIM ZAKONOM I ADEKVATNO JE NADZIRANO U VRŠENJU POSLOVA SPREČAVANJA I OTKRIVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA;
- 3) OBVEZNIK IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 2) OVOG ZAKONA, SAMO AKO OBAVLJA POSLOVE ZASTUPNIKA U PRUŽANJU PLATNIH USLUGA I U VEZI S TIM ZASTUPANJEM.



Obveznik je dužan da prethodno proveri da li treće lice iz stava 2. ovog člana ispunjava uslove propisane ovim zakonom.

Obveznik ne sme da prihvati vršenje pojedinih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke preko trećeg lica ako je to lice utvrdilo i proverilo identitet stranke bez njenog prisustva.

Poveravanjem vršenja pojedinih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu obveznik se ne oslobađa odgovornosti za pravilno vršenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke u skladu sa ovim zakonom.

#### 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 ~~korrespondentskog~~-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.

#### Član 36.

Kod uspostavljanja korespondentskog odnosa sa 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, utvrdio kvalitet nadzora, utvrdio da li postoji reputacioni rizik, 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.

Obveznik je dužan da pre uspostavljanja poslovnog odnosa pribavi pismeno odobrenje najvišeg rukovodstva u obvezniku, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pismenog odobrenja 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 bankom ili drugom sličnom institucijom koja ima sedište u stranoj državi ako:

- 1) prethodno nije pribavila podatke iz stava 1. ovog člana;
- 2) zaposleni kod obveznika zadužen za uspostavljanje korespondentskog odnosa prethodno nije pribavio pismeno odobrenje najvišeg rukovodstva u obvezniku;
- 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 sedište, odnosno u kojoj je registrovana;~~

~~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 može 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.~~

#### 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 ODOSE 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 ODOSE 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 SEDIŠTE, 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 KORESPONDENTSKO ILI DRUGE POSLOVNE ODOSE 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.

#### Član 38.

Obveznik je dužan da utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner. Taj postupak se utvrđuje internim aktom obveznika, u skladu sa smernicama koje donosi organ iz člana 104. ovog zakona, nadležan za nadzor nad primenom ovog zakona kod tog obveznika.

Ako je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner, osim radnji i mera iz člana 7. stav 1. ovog zakona, obveznik je dužan da:

- 1) pribavi podatke o poreklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije, i to iz isprava i druge dokumentacije, koju podnosi stranka. Ako te podatke nije moguće pribaviti na opisani način, obveznik će o njihovom poreklu uzeti pismenu izjavu neposredno od stranke;
- 2) pribavi podatke o celokupnoj imovini koju poseduje funkcioner, i to iz javno dostupnih i drugih izvora, kao i neposredno od stranke;
- 3) obezbedi da zaposleni kod obveznika koji vodi postupak uspostavljanja poslovnog odnosa sa funkcionerom pre uspostavljanja tog odnosa pribavi pismenu saglasnost ČLANA najvišeg rukovodstva IZ ČLANA 52. STAV 3. OVOG ZAKONA;
- 4) prati, sa dužnom pažnjom, transakcije i druge poslovne aktivnosti funkcionera u toku trajanja poslovnog odnosa.

Ako obveznik utvrdi da je stranka ili stvarni vlasnik stranke postao funkcioner u toku poslovnog odnosa dužan je da primeni radnje i mere iz stava 2. tač. 1), 2) i 4) ovog člana, a za nastavak poslovnog odnosa sa tim licem mora se pribaviti pismena saglasnost ČLANA najvišeg rukovodstva IZ ČLANA 52. STAV 3. OVOG ZAKONA.

Odredbe st. 1-3. ovog člana primenjuju se i u odnosu na člana uže porodice funkcionera, kao i na bližeg saradnika funkcionera.

#### Član 41.

~~Obveznik je dužan da kada uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcije u iznosu od 15.000 evra ili više 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, ovlašćenja i procedure nadležnih organa tih država u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma;
- 2) 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 podatke o poreklu imovine koja je predmet poslovnog odnosa ili transakcije;
- 3) prikupi dodatne informacije o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije;
- 4) dodatno proveriti podnete isprave;
- 5) 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 institucijama za čiju su registraciju nadležne da osnivaju ogranke i poslovne jedinice u tim državama;
- 2) zabraniti osnivanje ogranaka i poslovnih jedinica finansijskih institucija iz tih država u Republici Srbiji;
- 3) ograničiti finansijske transakcije i poslovne odnose sa strankama iz te države;
- 4) zahtevati od finansijskih institucija da procene, izmene, ili kad je neophodno raskinu korespondentske ili slične odnose sa finansijskim institucijama iz tih država;
- 5) druge adekvatne mere.

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.

#### 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 ODOSE 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 SUMNJIIVIH 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 PAŽNJOJ, 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 INSTITUCIJAMA ZA ČIJU SU REGISTRACIJU NADLEŽNE DA OSNIVAJU OGRANKE I POSLOVNE JEDINICE U TIM DRŽAVAMA;
- 2) ZABRANITI OSNIVANJE OGRANAKA I POSLOVNIH JEDINICA FINANSIJSKIH INSTITUCIJA IZ TIH DRŽAVA U REPUBLICI SRBIJI;
- 3) OGRANIČITI FINANSIJSKE TRANSAKCIJE I POSLOVNE ODNOSI SA STRANKAMA IZ TE DRŽAVE;
- 4) ZAHTEVATI OD FINANSIJSKIH INSTITUCIJA DA PROCENE, IZMENE ILI KAD JE NEOPHODNO RASKINU KORESPONDENTSKE ILI SLIČNE ODNOSI SA FINANSIJSKIM 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.

#### 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.

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 NISKOGRIZIKA 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.

#### Član 44.

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

#### Član 45.

Obveznik ne sme uspostavljati niti nastaviti ~~korespondentske~~ KORESPONDENTSKE odnose sa bankom koja posluje ili koja bi mogla poslovati kao kvazi banka, ili sa drugom sličnom institucijom za koju se osnovano može pretpostaviti da bi mogla dozvoliti korišćenje svojih računa kvazi banci.

~~4. Sprovođenje radnji i mera u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu obveznika u stranim državama~~

## Obaveza sprovođenja radnji i mera u stranim državama

## Član 48

Obveznik je dužan da obezbedi da se radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, jednake onima propisanim ovim zakonom, u istom obimu sprovede i u njegovim poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica – u skladu sa zakonom koji uređuje privredna društva, u njegovom većinskom vlasništvu koja imaju sedište u stranoj državi, osim ako je to izričito suprotno propisima te države.

Obveznik koji je deo međunarodne grupacije primenjuje programe i procedure koji važe za celu grupaciju, uključujući procedure za razmenu informacija za potrebe poznavanja i praćenja stranke, smanjenja i otklanjanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, kao i drugih radnji i mera u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Obveznik koji je deo međunarodne grupacije može sa drugim članicama te grupacije da razmenjuje podatke i informacije o transakcijama i licima za koje postoje osnovi sumnje na pranje novca i finansiranje terorizma i koje su kao takve prijavljene Upravi, osim ako Uprava ne zahteva drugačije postupanje.

Ako se poslovna jedinica ili podređeno društvo pravnog lica nalazi u državi koja ne primenjuje međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obveznik je dužan da obezbedi pojačanu kontrolu sprovođenja radnji i mera iz stava 1. ovog člana.

Ukoliko odgovarajuće mere navedene u stavu 3. ovog člana nisu dovoljne, u naročito opravdanim slučajevima, organ iz člana 104. ovog zakona i Uprava odlučuju o primeni posebnih mera nadzora.

Ako propisima strane države nije dopušteno sprovođenje radnji i mera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma u obimu propisanom ovim zakonom, obveznik je dužan da o tome odmah obavesti Upravu i organ iz člana 104. ovog zakona, radi donošenja odgovarajućih mera za otklanjanje rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma.

Obveznik je dužan da svoje poslovne jedinice ili podređena društva pravnog lica u većinskom vlasništvu u stranoj državi pravovremeno i redovno upozna sa postupcima koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito u delu koji se odnosi na radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, dostavljanja podataka Upravi, vođenja evidencija, unutrašnje kontrole i drugih okolnosti povezanih sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca ili finansiranja terorizma.

Obveznik je dužan da internim aktima propiše način vršenja kontrole primene procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma na nivou grupacije.

#### 4. SPROVOĐENJE RADNJI I MERA U POSLOVNIM JEDINICAMA I PODREĐENIM DRUŠTVIMA PRAVNOG LICA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU OBVEZNIKA

##### OBAVEZA SPROVOĐENJA RADNJI I MERA U POSLOVNIM JEDINICAMA I PODREĐENIM DRUŠTVIMA PRAVNOG LICA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU OBVEZNIKA

###### ČLAN 48.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA OBEZBEDI DA SE RADNJE I MERE ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, JEDNAKE ONIMA PROPISANIM OVIM ZAKONOM, U ISTOM OBIMU SPROVODE I U NJEGOVIH POSLOVNIM JEDINICAMA I PODREĐENIM DRUŠTVIMA PRAVNOG LICA, U NJEGOVOM VEĆINSKOM VLASNIŠTVU, BEZ OBZIRA NA TO DA LI JE NJIHOVO MESTO POSLOVANJA U REPUBLICI SRBIJI ILI U STRANIM DRŽAVAMA.

OBVEZNIK KOJI JE ČLAN FINANSIJSKE GRUPE PRIMENJUJE PROGRAME I PROCEDURE KOJI VAŽE ZA CELU GRUPU, UKLJUČUJUĆI PROCEDURE ZA RAZMENU INFORMACIJA ZA POTREBE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE, SMANJENJA I OTKLANJANJA RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, POSTUPKE ZA UPRAVLJANJE USKLAĐENOŠĆU POSLOVANJA U VEZI SA OVIM RIZICIMA NA NIVOU GRUPE, POSTUPAK UTVRĐIVANJA I PROVERE USLOVA PRI ZAPOŠLJAVANJU KOD OBVEZNIKA, KAKO BI SE OBEZBEDILI VISOKI STANDARDI PRI ZAPOŠLJAVANJU, POSTUPAK SPROVOĐENJA REDOVNOG STRUČNOG OBRAZOVANJA, OSPOSOBLJAVANJA I USAVRŠAVANJA ZAPOSLENIH U SKLADU S PROGRAMOM GODIŠNJEG STRUČNOG OBRAZOVANJA, OSPOSOBLJAVANJA I USAVRŠAVANJA ZAPOSLENIH ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, OBAVEZE VRŠENJA REDOVNE UNUTRAŠNJE KONTROLE I ORGANIZOVANJA NEZAVISNE UNUTRAŠNJE REVIZIJE U SKLADU SA ZAKONOM, KAO I DRUGIH RADNJI I MERA U CILJU SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA.

ORGAN IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA KOJI VRŠI NADZOR NAD OBVEZNICIMA KOJI SU FINANSIJSKE INSTITUCIJE MOŽE BLIŽE UREDITI SADRŽINU PROGRAMA IZ STAVA 2. OVOG ČLANA.

OBVEZNIK KOJI JE ČLAN FINANSIJSKE GRUPE ČIJE NAJVIŠE MATIČNO DRUŠTVO IMA SEDIŠTE U INOSTRANSTVU MOŽE PRIMENJIVATI PROGRAM OVE GRUPE SAMO AKO SE TIM PROGRAMOM OBEZBEĐUJE ISPUNJENJE SVIH NJEGOVIH OBAVEZA U SKLADU SA OVIM ZAKONOM, DRUGIM PROPISIMA I MEĐUNARODNIM STANDARDIMA U OBLASTI SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA I AKO TAJ PROGRAM NIJE SUPROTAN PROPISIMA REPUBLIKE SRBIJE.

OBVEZNIK KOJI JE ČLAN FINANSIJSKE GRUPE MOŽE SA DRUGIM ČLANOVIMA TE GRUPE DA RAZMENJUJE PODATKE I INFORMACIJE O TRANSAKCIJAMA I LICIMA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE NA PRANJE NOVCA I FINANSIRANJE TERORIZMA I KOJE SU KAO TAKVE PRIJAVLJENE UPRAVI, OSIM AKO UPRAVA NE ZAHTEVA DRUGAČIJE POSTUPANJE.

PODACI I INFORMACIJE IZ STAVA 5. OVOG ČLANA ODOSE SE I NA INFORMACIJE, PODATKE I ANALIZE O TRANSAKCIJAMA ILI AKTIVNOSTIMA KOJE IZGLEDAJU NEUOBİČAJENO (AKO SU ANALIZE SAČINJENE), PRIJAVE SUMNJVIVIH TRANSAKCIJA, INFORMACIJE I PODATKE KOJI SU OSNOV ZA PRIJAVU SUMNJVIVIH TRANSAKCIJA I INFORMACIJE O TOME DA LI JE TA TRANSAKCIJA VEĆ PRIJAVLJENA NADLEŽNOM ORGANU KAO SUMNJVIVA.

AKO SE POSLOVNA JEDINICA ILI PODREĐENO DRUŠTVO PRAVNOG LICA NALAZI U DRŽAVI KOJA NE PRIMENJUJE MEĐUNARODNE STANDARDE U OBLASTI SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA OBVEZNIK JE DUŽAN DA OBEZBEDI POJAČANU KONTROLU SPROVOĐENJA RADNJI I MERA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA.

UKOLIKO ODGOVARAJUĆE MERE NAVEDENE U STAVU 7. OVOG ČLANA NISU DOVOLJNE, U NAROČITO OPRAVDANIM SLUČAJEVIMA, ORGAN IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA I UPRAVA ODLUČUJU O PRIMENI POSEBNIH MERA NADZORA.

ORGAN IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA MOŽE BLIŽE UREDITI POSEBNE MERE IZ STAVA 8. OVOG ČLANA.

AKO PROPISIMA STRANE DRŽAVE NIJE DOPUŠTENI SPROVOĐENJE RADNJI I MERA ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA U OBIMU PROPISANOM OVIM ZAKONOM, OBVEZNIK JE DUŽAN DA O TOME ODMAH OBAVESTI UPRAVU I ORGAN IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA, RADI DONOŠENJA ODGOVARAJUĆIH MERA ZA OTKLANJANJE RIZIKA OD PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA.

ODGOVARAJUĆE MERE IZ STAVA 10. OVOG ČLANA UKLJUČUJU I MERE KOJIMA SE OBVEZNIKU NALAZE DA OBEZBEDI DODATNE KONTROLE POSLOVNIH JEDINICA I PODREĐENIH DRUŠTAVA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU TOG OBVEZNIKA KOJE POSLUJU U INOSTRANSTVU, KAO I DELIMIČAN ILI POTPUN PRESTANAK AKTIVNOSTI PREKO TE POSLOVNE JEDINICE ILI PODREĐENOG DRUŠTVA.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA SVOJE POSLOVNE JEDINICE ILI PODREĐENA DRUŠTVA PRAVNOG LICA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU U STRANOJ DRŽAVI PRAVOVREMENO I REDOVNO UPOZNAJE SA POSTUPCIMA KOJI SE ODOSE NA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, A NAROČITO U DELU KOJI SE ODNOSI NA RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE, DOSTAVLJANJA PODATAKA UPRAVI, VOĐENJA EVIDENCIJA, UNUTRAŠNJE KONTROLE I DRUGIH OKOLNOSTI POVEZANIH SA SPREČAVANJEM I OTKRIVANJEM PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA INTERNIM AKTIMA PROPIŠE NAČIN VRŠENJA KONTROLE PRIMENE PROCEDURA ZA SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA U SVOJIM POSLOVNIM JEDINICAMA I PODREĐENIM DRUŠTVIMA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU TOG OBVEZNIKA.

ODREDBE OVOG ČLANA SHODNO SE PRIMENJUJU I NA OBVEZNIKA KOJI JE ČLAN NEFINANSIJSKE GRUPE U SMISLU ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE DELATNOST TOG OBVEZNIKA.

#### Član 50.

Ovlašćeno lice iz člana 49. ovog zakona, može biti lice koje ispunjava sledeće uslove:

- 1) da je zaposleno kod obveznika na radnom mestu sa ovlašćenjima koja tom licu omogućavaju delotvorno, brzo i kvalitetno izvršavanje zadataka propisanih ovim zakonom;
- 2) da nije pravnosnažno osuđivano ili se protiv njega ne vodi krivični postupak za krivična dela koja se gone po službenoj dužnosti koja ga čine nepodobnim za vršenje poslova ovlašćenog lica;
- 3) da je stručno osposobljeno za poslove sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- 4) da poznaje prirodu poslovanja obveznika u oblastima koja su podložna riziku pranja novca ili finansiranja terorizma;
- 5) DA IMA LICENCU ZA OBAVLJANJE POSLOVA OVLAŠĆENOG LICA AKO JE ZAPOSLENO KOD OBVEZNIKA NAD KOJIMA NADZOR VRŠI NARODNA BANKA SRBIJE.

Zamenik ovlašćenog lica mora da ispunjava iste uslove kao i lice iz stava 1. ovog člana.

UPRAVA IZDAJE LICENCU OVLAŠĆENOM LICU I ZAMENIKU OVLAŠĆENOG LICA. LICENCA SE IZDAJE NA OSNOVU REZULTATA STRUČNOG ISPITA. SADRŽINU I NAČIN POLAGANJA STRUČNOG ISPITA UTVRĐUJE MINISTAR, NA PREDLOG DIREKTORA UPRAVE.

#### Član 53.

Obveznik je dužan da obezbedi redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih koji obavljaju poslove sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma.

~~Stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje odnosi se na upoznavanje sa odredbama zakona i propisa donetih na osnovu njega i internih akata, sa stručnom literaturom o sprečavanju i otkrivanju pranja novca i finansiranja terorizma, sa listom indikatora za prepoznavanje stranaka i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.~~

STRUČNO OBRAZOVANJE, OSPOSOBLJAVANJE I USAVRŠAVANJE ODNOSI SE NA UPOZNAVANJE SA ODREDBAMA OVOG ZAKONA I PROPISA DONETIH NA OSNOVU NJEGA I INTERNIH AKATA, SA STRUČNOM LITERATUROM O SPREČAVANJU I OTKRIVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, SA LISTOM INDIKATORA ZA PREPOZNAVANJE STRANAKA I TRANSAKCIJA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA, KAO I SA ODREDBAMA PROPISA KOJIMA SE UREĐUJE OGRANIČAVANJE RASPOLAGANJA IMOVINOM U CILJU SPREČAVANJA TERORIZMA I ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE I PROPISA KOJIMA SE UREĐUJE ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI.

Obveznik je dužan da izradi program godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma najkasnije do kraja marta za tekuću godinu.

#### Član 54.

Obveznik je dužan da, u okviru aktivnosti koje preduzima radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma, sprovodi redovnu unutrašnju kontrolu obavljanja poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma. Obveznik sprovodi unutrašnju kontrolu u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma.

Obveznik OBVEZNIK IZ ČLANA 4. OVOG ZAKONA je dužan da organizuje nezavisnu internu reviziju u čijem delokrugu je redovna procena adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma kada zakon koji uređuje delatnost obveznika propisuje obavezu postojanja nezavisne interne revizije, ili kada obveznik proceni da je, imajući u vidu veličinu i prirodu posla, potrebno da postoji nezavisna interna revizija u smislu ovog zakona.

### III. RADNJE I MERE KOJE PREDUZIMAJU ADVOKATI

#### Član 57.

~~Advokat je dužan da prilikom utvrđivanja i provere identiteta stranke u slučaju iz člana 8. stav 1. tačka 1) ovog zakona pribavi podatke iz člana 103. tač. 1)-5) ovog zakona.~~

~~Advokat je dužan da prilikom utvrđivanja i provere identiteta stranke u slučaju iz člana 8. stav 1. tačka 2. ovog zakona pribavi podatke iz člana 103. tač. 1)-3) i 6)-9) ovog zakona.~~

~~Advokat je dužan da prilikom utvrđivanja i provere identiteta stranke u slučaju iz člana 8. stav 1. tač. 4) i 5) ovog zakona pribavi podatke iz člana 103. ovog zakona.~~

~~Advokat utvrđuje i proverava identitet stranke, odnosno njenog zastupnika, prokuriste i punomoćnika i pribavlja podatke iz člana 103. tač. 1) i 2) ovog zakona uvidom u lični dokument tog lica u njegovom prisustvu, odnosno u original ili overenu kopiju dokumentacije iz zvaničnog javnog registra, koja ne sme biti starija od tri meseca od dana izdavanja, ili neposrednim uvidom u zvanični javni registar.~~

~~Advokat je dužan da utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke koje je pravno lice ili lice stranog prava u drugom pravnom obliku pribavljanjem podataka iz člana~~

~~103. tačka 3) ovog zakona uvidom u originale ili overenu kopiju dokumentacije iz zvaničnog javnog registra koja ne sme biti starija od šest meseca od dana izdavanja. Ako iz njih nije moguće pribaviti potrebne podatke, oni se pribavljaju uvidom u original ili overenu kopiju isprave i drugu poslovnu dokumentaciju koju dostavlja zastupnik, prokurista ili punomoćnik pravnog lica.~~

~~Ostale podatke iz člana 103. ovog zakona advokat pribavlja uvidom u original ili overenu kopiju isprave i drugu poslovnu dokumentaciju.~~

~~O podacima koji nedostaju, osim podataka iz člana 103. tač. 11)-13) ovog zakona, advokat uzima pismenu izjavu stranke.~~

### III. RADNJE I MERE KOJE PREDUZIMAJU ADVOKATI, ODNOSNO JAVNI BELEŽNICI

#### ČLAN 57.

ADVOKAT, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK JE DUŽAN DA PRILIKOM UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA STRANKE U SLUČAJU IZ ČLANA 8. STAV 1. TAČKA 1) OVOG ZAKONA PRIBAVI PODATKE IZ ČLANA 103. TAČ. 1)-5) OVOG ZAKONA.

ADVOKAT, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK JE DUŽAN DA PRILIKOM UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA STRANKE U SLUČAJU IZ ČLANA 8. STAV 1. TAČKA 2. OVOG ZAKONA PRIBAVI PODATKE IZ ČLANA 103. TAČ. 1)-3) I 6)-9) OVOG ZAKONA.

ADVOKAT, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK JE DUŽAN DA PRILIKOM UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA STRANKE U SLUČAJU IZ ČLANA 8. STAV 1. TAČ. 4) I 5) OVOG ZAKONA PRIBAVI PODATKE IZ ČLANA 103. OVOG ZAKONA.

ADVOKAT, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK UTVRĐUJE I PROVERAVA IDENTITET STRANKE, ODNOSNO NJENOG ZASTUPNIKA, PROKURISTE I PUNOMOĆNIKA I PRIBAVLJA PODATKE IZ ČLANA 103. TAČ. 1) I 2) OVOG ZAKONA UVIDOM U LIČNI DOKUMENT TOG LICA U NJEGOVOJ PRISUSTVU, ODNOSNO U ORIGINAL ILI OVERENU KOPIJU DOKUMENTACIJE IZ ZVANIČNOG JAVNOG REGISTRA, KOJA NE SME BITI STARIJA OD TRI MESECA OD DANA IZDAVANJA, ILI NEPOSREDNIM UVIDOM U ZVANIČNI JAVNI REGISTAR ILI PUTEM ELEKTRONSKE RAZMENE PODATAKA.

ADVOKAT, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK JE DUŽAN DA UTVRDI IDENTITET STVARNOG VLASNIKA STRANKE PRIBAVLJANJEM PODATAKA IZ ČLANA 103. TAČKA 3) OVOG ZAKONA UVIDOM U LIČNI DOKUMENT TOG LICA U NJEGOVOJ PRISUSTVU I IZJAVOM DA STRANKA DELUJE U SVOJE IME, ODNOSNO UVIDOM U ORIGINAL ILI OVERENU KOPIJU DOKUMENTACIJE IZ ZVANIČNOG JAVNOG REGISTRA KOJA NE SME BITI STARIJA OD ŠEST MESECA OD DANA IZDAVANJA. AKO IZ NJIH NIJE MOGUĆE PRIBAVITI POTREBNE PODATKE, ONI SE PRIBAVLJAJU UVIDOM U ORIGINAL ILI OVERENU KOPIJU ISPRAVE I DRUGU POSLOVNU DOKUMENTACIJU KOJU DOSTAVLJA ZASTUPNIK, PROKURISTA ILI PUNOMOĆNIK PRAVNOG LICA.

OSTALE PODATKE IZ ČLANA 103. OVOG ZAKONA ADVOKAT, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK PRIBAVLJA UVIDOM U ORIGINAL ILI OVERENU KOPIJU ISPRAVE I

DRUGU POSLOVNU DOKUMENTACIJU ILI PUTEM SREDSTAVA ELEKTRONSKE IDENTIFIKACIJE U SKLADU SA ZAKONOM.

O PODACIMA KOJI NEDOSTAJU, OSIM PODATAKA IZ ČLANA 103. TAČ. 11)-13) OVOG ZAKONA, ADVOKAT, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK UZIMA PISMENU IZJAVU STRANKE.

ADVOKAT, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK JE DUŽAN DA PODATKE, INFORMACIJE, DOKUMENTACIJU PRIBAVLJENU NA OSNOVU OVOG ZAKONA KORISTI SAMO ZA NAMENE ODREĐENE ZAKONOM.

#### DRUGE RADNJE I MERE KOJE PREDUZIMA ADVOKAT, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK

#### ČLAN 57A

ADVOKAT, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK JE DUŽAN DA, U SKLADU SA ODREDBAMA OVOG ZAKONA, IZRADI I REDOVNO AŽURIRA ANALIZU RIZIKA, UTVRDI POSTUPAK PO KOME UTVRĐUJE DA LI JE STRANKA ILI STVARNI VLASNIK STRANKE FUNKCIONER, DA LI JE STRANKA ILI PRAVNO LICE KOJE SE JAVLJA U VLASNIČKOJ STRUKTURI STRANKE OF-ŠOR PRAVNO LICE, PRIMENI POJAČANE RADNJE I MERE KADA USPOSTAVLJA POSLOVNI ODNOS SA STRANKOM IZ DRŽAVE KOJA IMA STRATEŠKE NEDOSTATKE U SISTEMU ZA BORBUNO PROTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, KAO I DA PROCENI RIZIK OD NOVIH TEHNOLOŠKIH DOSTIGNUĆA I NOVIH USLUGA.

#### Član 58.

Ako advokat, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK, prilikom vršenja poslova ~~iz člana 4. stav 2.~~ IZ ČLANA 4. ST. 2. I 3. ovog zakona, utvrdi da u vezi sa licem ili transakcijom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, dužan je da o tome obavesti Upravu pre izvršenja transakcije, kao i da u tom obaveštenju navede rok u kojem bi trebalo da se transakcija izvrši. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, ali se naknadno mora dostaviti Upravi u pismenom obliku najkasnije sledećeg radnog dana. Obaveza obaveštavanja iz stava 1. ovog člana važi i za planiranu transakciju bez obzira na to da li je transakcija kasnije izvršena. Ako advokat, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK zbog prirode transakcije ili zbog toga što transakcija nije izvršena ili iz drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa st. 1. i 2. ovog člana, dužan da Upravi dostavi podatke čim to bude moguće, a najkasnije odmah po saznanju razloga za osnove sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma. Advokat, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK je dužan da pismeno obrazloži razloge zbog kojih nije postupio na propisani način.

Advokat, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK je dužan da u slučaju kada stranka od njega traži savet u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, o tome odmah obavesti Upravu, a najkasnije u roku od tri dana od dana



kada je stranka tražila savet.

Advokat, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK obaveštava upravu elektronskim putem, preporučenom pošiljkom ili dostavom preko kurira. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, uz obavezu naknadnog obaveštavanja elektronskim putem, preporučenom pošiljkom ili dostavom preko kurira, najkasnije sledećeg radnog dana.

Traženje podataka od advokata, ODNOSNO JAVNOG BELEŽNIKA

#### Član 59.

Ako uprava oceni da u vezi sa određenim transakcijama ili licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, može da zahteva od advokata, ODNOSNO JAVNOG BELEŽNIKA podatke, informacije i dokumentaciju neophodne za otkrivanje i dokazivanje pranja novca ili finansiranja terorizma.

Uprava može da zahteva od advokata, ODNOSNO JAVNOG BELEŽNIKA i podatke i informacije iz stava 1. ovog člana koji se odnose na lica koja su učestvovala ili saradivala u transakcijama ili poslovima lica za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Advokat, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK je dužan da podatke, informacije i dokumentaciju iz ovog člana upravi dostavi bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana od dana prijema zahteva. Uprava može u zahtevu odrediti i kraći rok za dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije ako je to neophodno radi donošenja odluke o privremenom obustavljanju izvršenja transakcije ili u drugim hitnim slučajevima.

Uprava može, zbog obimnosti dokumentacije ili iz drugih opravdanih razloga, advokatu, ODNOSNO JAVNOG BELEŽNIKA da odredi i duži rok za dostavljanje dokumentacije.

#### ZABRANA DOJAVLJIVANJA

##### ČLAN 60A

ADVOKAT, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK, ODNOSNO NJEGOVI ZAPOSLENI, KAO I DRUGA LICA KOJIMA SU DOSTUPNI PODACI IZ ČLANA 103. OVOG ZAKONA, NE SMEJU STRANCI ILI TREĆEM LICU OTKRITI:

1) DA SU DOSTAVLJENI ILI SU U POSTUPKU DOSTAVLJANJA UPRAVI PODACI, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJA O STRANCI ILI O TRANSAKCIJI ZA KOJE POSTOJI SUMNJA DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA;

2) DA JE UPRAVA, NA OSNOVU ČL. 75. I 82. OVOG ZAKONA, IZDALA NALOG ZA PRIVREMENO OBUSTAVLJANJE IZVRŠENJA TRANSAKCIJE, UKLJUČUJUĆI I PRISTUP SEFU;

3) DA JE UPRAVA, NA OSNOVU ČLANA 76. OVOG ZAKONA, IZDALA NALOG ZA PRAĆENJE FINANSIJSKOG POSLOVANJA STRANKE;

4) DA JE PROTIV STRANKE ILI TREĆEG LICA POKRENUT ILI BI MOGAO BITI POKRENUT POSTUPAK U VEZI SA PRANJEM NOVCA ILI FINANSIRANJEM TERORIZMA.

ZABRANA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA NE ODNOSI SE NA SLUČAJEVE:

1) KADA SU PODACI, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJA KOJE U SKLADU SA OVIM ZAKONOM PRIKUPLJA I VODI OBVEZNIK POTREBNI ZA UTVRĐIVANJE ČINJENICA U KRIVIČNOM POSTUPKU I AKO TE PODATKE TRAŽI NADLEŽNI SUD U SKLADU SA ZAKONOM;

2) AKO PODATKE IZ TAČKE 1. OVOG STAVA TRAŽI ORGAN IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA U POSTUPKU NADZORA NAD PRIMENOM ODREDBA OVOG ZAKONA.

#### Član 61.

Advokat, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK 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.

Kod izrade liste iz stava 1. ovog člana advokat, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK 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.

Advokat, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK je dužan da prilikom utvrđivanja osnova sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma 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.

Prilikom izrade liste indikatora iz stava 1. ovog člana, advokat, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK je dužan da unese i indikatore koji su objavljeni na zvaničnoj internet stranici Uprave.

#### Član 62.

Advokat, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK vodi evidenciju podataka:

- 1) o strankama, kao i poslovnim odnosima i transakcijama iz člana 8. ovog zakona U SKLADU SA ČLANOM 103. OVOG ZAKONA;
- 2) dostavljenih Upravi u skladu sa članom 58. ovog zakona.

### IV. RADNJE I MERE KOJE PREDUZIMAJU JAVNI BELEŽNICI

#### Utvrđivanje identiteta stranke

#### Član 63.

Javni beležnik utvrđuje identitet stranke u skladu sa propisima koji regulišu javnobeležničku delatnost.

~~Obaveštavanje Uprave o licima i transakcijama za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma~~

#### Član 64.

~~Ako javni beležnik, prilikom sastavljanja javnobeležničkog zapisa i potvrđivanja privatne isprave (solemnizacije), utvrdi da u vezi sa strankom ili transakcijom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, dužan je da o tome bez odlaganja obavesti Upravu.~~

~~Ako javni beležnik zbog prirode transakcije ili iz drugih opravdanih razloga ne može da postupa u skladu sa stavom 1. ovog člana, dužan je da obavesti Upravu čim to bude moguće. Javni beležnik je dužan da pismeno obrazloži razloge zbog kojih nije postupio na propisani način.~~

~~Javni beležnik Upravu obaveštava elektronskim putem. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, uz obavezu naknadnog obaveštavanja elektronskim putem, najkasnije sledećeg radnog dana.~~

### Dužnost davanja podataka

#### Član 65.

Javni beležnik je dužan da Upravi na njen zahtev bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana od dana prijema zahteva, dostavi sve raspoložive podatke, informacije i dokumentaciju neophodnu za otkrivanje i dokazivanje pranja novca ili finansiranja terorizma.

Uprava može u zahtevu odrediti i kraći rok za dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije, ako je to neophodno radi donošenja odluke o privremenom obustavljanju izvršenja transakcije ili u drugim hitnim slučajevima.

Javni beležnik može zahtevati od Uprave produženje roka za dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije, ako zbog obimnosti dokumentacije ili iz drugih opravdanih razloga, proceni da ne može blagovremeno da postupi u prvobitno određenom roku.

### Obaveza sastavljanja i primene liste indikatora

#### Član 66.

Javnobeležnička komora sastavlja listu indikatora, a javni beležnici su dužni da je primenjuju u svakom konkretnom slučaju.

### Način vođenja evidencija

#### Član 67.

Javni beležnik vodi evidenciju podataka o strankama i transakcijama koji su dostavljeni Upravi na način propisan Javnobeležničkim poslovníkom.

#### 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.

SAŽETAK PROCENE RIZIKA IZ STAVA 2. OVOG ČLANA STAVLJA SE NA RASPOLAGANJE JAVNOSTI I NE SME SADRŽATI POVERLJIVE INFORMACIJE.

#### Član 75.

Uprava može izdati pismeni nalog obvezniku kojim se privremeno obustavlja izvršenje transakcije, UKLJUČUJUĆI I PRISTUP SEFU, ako oceni da u vezi sa transakcijom ili licem koje obavlja transakciju postoji osnovana sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, o čemu obaveštava nadležne organe radi preduzimanja mera iz njihove nadležnosti.

Direktor Uprave može, u hitnim slučajevima, usmeno izdati nalog kojim se privremeno obustavlja izvršenje transakcije, UKLJUČUJUĆI I PRISTUP SEFU, koji mora, u pismenoj formi, potvrditi najkasnije sledećeg radnog dana.

Privremeno obustavljanje izvršenja transakcije, UKLJUČUJUĆI I PRISTUP SEFU na osnovu st. 1. i 2. ovog člana može trajati 72 sata od momenta privremenog obustavljanja izvršenja transakcije. Ako rok iz ovog stava pada u neradne dane, Uprava može izdati nalog kojim se taj rok produžava za dodatnih 48 sati.

Za vreme za koje je izvršenje transakcije, UKLJUČUJUĆI I PRISTUP SEFU privremeno obustavljeno obveznik je dužan da se pridržava naloga Uprave koji se odnose na tu transakciju ili na lice koje vrši tu transakciju.

Nadležni organi iz stava 1. ovog člana dužni su da, bez odlaganja preduzmu mere iz svoje nadležnosti i o tome odmah obaveste Upravu.

Ako Uprava u roku iz stava 3. ovog člana utvrdi da ne postoji osnovana sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, dužna je da obavesti obveznika da može da izvrši transakciju, UKLJUČUJUĆI I PRISTUP SEFU.

Ako Uprava u roku iz stava 3. ovog člana ne obavesti obveznika o rezultatima sprovedenih radnji, smatra se da je obvezniku dozvoljeno da izvrši transakciju, UKLJUČUJUĆI I PRISTUP SEFU.

Obveznik može da privremeno obustavi izvršenje transakcije, UKLJUČUJUĆI I PRISTUP SEFU, najduže do 72 sata, ako osnovano posumnja da se, u vezi sa transakcijom ili licem koje vrši ili za koje se vrši transakcija, radi o pranju novca i ako je to neophodno za blagovremeno izvršavanje obaveza iz ovog zakona.

#### Član 79.

Uprava je dužna da obveznika i ~~državni organ iz člana 112. ovog zakona,~~ ORGANE NADLEŽNE ZA VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA koji su je obavestili o licu ili transakciji u vezi sa kojima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, obaveštava o rezultatima do kojih su njihova obaveštenja dovela.

Obaveštavanje iz stava 1. ovog člana odnosi se na:

- 1) podatke o broju podnetih obaveštenja o transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;
- 2) rezultate do kojih su ta obaveštenja dovela;
- 3) informacije koje Uprava poseduje o tehnikama pranja novca i finansiranja terorizma i trendovima u toj oblasti;
- 4) opis slučajeva iz prakse Uprave i drugih nadležnih državnih organa.

#### Član 81.

Podatke i informacije i dokumentaciju u vezi sa transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma Uprava može da dostavi organima stranih država nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma na njihov pismeni i obrazloženi zahtev ili na svoju inicijativu.

Uprava može da odbije ispunjenje zahteva iz stava 1. ovog člana ako bi dostavljanje tih podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Republici Srbiji

Uprava je dužna da o odbijanju zahteva pismenim putem obavesti državni organ strane države koji je tražio podatke, informacije ili dokumentaciju, kao i da u tom obaveštenju navede razloge odbijanja zahteva.

Uprava može da odredi uslove i ograničenja pod kojima organ strane države može koristiti podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1. ovog člana, A DALJE PROSLEDIVANJE PRIKUPLJENIH INFORMACIJA DRUGOM ORGANU STRANE DRŽAVE NE MOŽE SE VRŠITI BEZ PRETHODNE SAGLASNOSTI UPRAVE.

#### Član 88.

Ako nadležni carinski organ ustanovi da fizičko lice prenosi preko državne granice fizički prenosiva sredstva plaćanja u iznosu nižem od iznosa iz člana 86. stav 1. ovog zakona, ili ta sredstva budu pronađena u poštanskoj pošiljci ili pošiljci robe (kargo), a postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, dužan je da prikupi podatke iz člana 100. stav 2. ovog zakona.

~~Nadležni carinski organ privremeno zadržava fizički prenosiva sredstva plaćanja koja nisu prijavljena i deponuje ih na račun nadležnog organa za vođenje prekršajnog postupka koji se vodi kod Narodne banke Srbije. Nadležni carinski organ privremeno zadržava ta sredstva i kada oceni da postoji osnovana sumnja da su ta sredstva, bez obzira na njihov iznos, u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma. O oduzetim fizički prenosivim sredstvima plaćanja izdaje se potvrda.~~

NADLEŽNI CARINSKI ORGAN PRIVREMENO ODUZIMA FIZIČKI PRENOSIVA SREDSTVA PLAĆANJA KOJA NISU PRIJAVLJENA, KAO I KADA OCENI DA POSTOJI OSNOVANA SUMNJA DA SU TA SREDSTVA, BEZ OBZIRA NA NJIHOV IZNOS, U VEZI SA PRANJEM NOVCA ILI FINANSIRANJEM TERORIZMA. NADLEŽNI CARINSKI ORGAN JE DUŽAN DA PRIVREMENO ODUZETA SREDSTVA PLAĆANJA U STRANOJ VALUTI DEPONUJE NA RAČUN NARODNE BANKE SRBIJE ILI U OSTAVU KOD NARODNE BANKE SRBIJE, A DINARE – NA RAČUN NARODNE BANKE SRBIJE U ROKU OD DVA RADNA DANA OD DANA NJIHOVOG ODUZIMANJA. O ODUZETIM FIZIČKI PRENOSIVIM SREDSTVIMA PLAĆANJA IZDAJE SE POTVRDA.

#### Član 90.

Obveznik, odnosno njegovi zaposleni, uključujući i članove upravnog, nadzornog i drugog organa upravljanja, kao i druga lica kojima su dostupni podaci iz člana 99. ovog zakona, ne smeju stranci ili trećem licu otkriti:

- 1) da su dostavljeni ili su u postupku dostavljanja Upravi podaci, informacije i dokumentacija o stranci ili o transakciji za koje postoji sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;
- 2) da je Uprava, na osnovu čl. 75. i 82. ovog zakona, izdala nalog za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije, UKLJUČUJUĆI I PRISTUP SEFU;
- 3) da je Uprava, na osnovu člana 76. ovog zakona, izdala nalog za praćenje finansijskog poslovanja stranke;
- 4) da je protiv stranke ili trećeg lica pokrenut ili bi mogao biti pokrenut postupak u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma.

Zabrana iz stava 1. ovog člana ne odnosi se na slučajeve:

- 1) kada su podaci, informacije i dokumentacija koje u skladu sa ovim zakonom prikuplja i vodi obveznik potrebni za utvrđivanje činjenica u krivičnom postupku i ako te podatke traži nadležni sud u skladu sa zakonom;
- 2) ako podatke iz tačke 1. ovog stava traži organ iz člana 104. ovog zakona u postupku nadzora nad primenom odredaba ovog zakona;
- 3) ako preduzeće za reviziju, ovlašćeni revizor, pravno ili fizičko lice koje pruža računovodstvene usluge ili usluge poreskog savetovanja pokuša da odvrati stranku od nezakonite delatnosti;
- 4) kada obveznik postupa u skladu sa članom 48. stav 2. ovog zakona;
- 5) kod razmene informacija između dva ili više obveznika u slučajevima koji se odnose na istu stranku i istu transakciju, pod uslovom da su to obveznici iz Republike Srbije ili treće države koja propisuje obaveze u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma koje su ekvivalentne obavezama propisanim ovim zakonom, da se bave istom delatnošću, kao i da podležu obavezama čuvanja profesionalne tajne i podataka o ličnosti.

#### Član 91.

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

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

~~Kada obveznik dostavlja podatke, informacije i dokumentaciju Upravi, korespondentskoj banci u skladu sa članom 36. ovog zakona, u skladu sa čl. 11-15. ovog zakona, i trećem licu u skladu sa čl. 30-32. ovog zakona, ne smatra se da su povredili obavezu čuvanja poslovne, bankarske ili profesionalne tajne.~~

KADA OBVEZNIK DOSTAVLJA PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU UPRAVI, KORESPONDENSKOJ BANCII U SKLADU SA ČLANOM 36. OVOG ZAKONA, U SKLADU SA ČL. 11-15. OVOG ZAKONA, TREĆEM LICU U SKLADU SA ČL. 30-32. OVOG ZAKONA, POSLOVNIM JEDINICAMA I PODREĐENIM DRUŠTVIMA PRAVNOG LICA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU TOG OBVEZNIKA ILI KADA PODATKE, INFORMACIJE ILI DOKUMENTACIJU RAZMENJUJE U OKVIRU GRUPE U SKLADU SA ČLANOM 48. OVOG ZAKONA, NE SMATRA SE DA JE POVREDIO OBAVEZU ČUVANJA POSLOVNE, BANKARSKE ILI PROFESIONALNE TAJNE.

PRILIKOM RAZMENE PODATKA IZ STAVA 3. OVOG ČLANA OBVEZNIK JE DUŽAN DA POSEBNO VODI RAČUNA O SPROVOĐENJU ZABRANE DOJAVLJIVANJA IZ ČLANA 90. OVOG ZAKONA.

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

#### Član 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, 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 SKLADU S 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.

#### 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.

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

EVIDENCIJA PODATAKA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA SADRŽI I VIDEO-ZVUČNI ZAPIS KOJI JE NASTAO U POSTUPKU VIDEO-IDENTIFIKACIJE U SKLADU SA PROPISOM IZ ČLANA 18. STAV 8, ČLANA 19. STAV 7. I ČLANA 21. STAV 7. OVOG ZAKONA.

#### Član 102.

Evidencija podataka o prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima iz člana 71. st. 4-7. ovog zakona sadrži:

- 1) datum podnošenja prijave, podizanja optužnice, odnosno pokretanja postupka;
- 2) ime, prezime, datum i mesto rođenja odnosno poslovno ime i sedište prijavljenog ili optuženog lica, odnosno lica protiv koga je pokrenut postupak;
- 3) pravnu kvalifikaciju dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje dela;
- 4) pravnu kvalifikaciju prethodnog dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje tog dela;
- 5) vrstu i visinu privremeno ili trajno oduzete imovinske koristi koja je pribavljena krivičnim delom, privrednim prestupom, odnosno prekršajem;
- 6) vrstu i visinu kazne;
- 7) poslednju odluku donetu u postupku u trenutku izveštavanja;
- 8) podatke o primljenim i poslatim zamolnicama u vezi sa krivičnim delima pranja novca i finansiranja terorizma ili prethodnim delima;
- 9) podatke o primljenim i poslatim zahtevima za privremeno ili trajno oduzimanje protivpravne imovinske koristi bez obzira na vrstu krivičnog dela, privrednog prestupa, odnosno prekršaja;
- 10) podatke o primljenim i poslatim zahtevima za ekstradiciju u vezi sa krivičnim delima pranja novca i finansiranja terorizma.

Evidencija o prekršajima i izrečenim merama u vršenju nadzora iz člana 104. ovog zakona sadrži:

- 1) ime, prezime, datum i mesto rođenja, prebivalište ili boravište, državljanstvo i JMBG fizičkog lica, a za odgovorno i ovlašćeno lice u pravnom licu i radno mesto i poslove koje vrši;
- 2) poslovno ime, adresu, sedište, matični broj i PIB pravnog lica;
- 3) opis prekršaja, odnosno nedostataka;
- 4) podatke o izrečenim merama.

Evidencija o obaveštenjima ~~iz člana 112.~~ IZ ČL. 112. I 112A ovog zakona sadrži:

1) ime i prezime, datum i mesto rođenja, prebivalište ili boravište i JMBG fizičkog lica, odnosno poslovno ime, sedište, matični broj i PIB pravnog lica na koje se odnose činjenice koje su u vezi ili koje bi mogle da budu u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma;

2) podatke o transakciji na koju se odnose činjenice koje su u vezi ili koje bi mogle da budu u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma (iznos transakcije, valuta, datum, odnosno vreme izvršenja transakcije);

3) opis činjenica koje su u vezi ili koje bi mogle da budu u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma.

Sadržina evidencija koje vodi advokat, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK

#### Član 103.

Evidencija podataka o strankama, poslovnim odnosima i transakcijama koje vodi advokat, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK na osnovu člana 62. ovog zakona sadrži:

1) ime i prezime, datum i mesto rođenja, prebivalište ili boravište, JMBG, vrstu, broj, mesto i datum izdavanja ličnog dokumenta fizičkog lica i preduzetnika, odnosno poslovno ime, adresu, sedište, matični broj i PIB pravnog lica i preduzetnika za koje advokat, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK vrši usluge;

2) ime i prezime, datum i mesto rođenja, prebivalište ili boravište, JMBG, vrstu, broj, mesto i datum izdavanja ličnog dokumenta zastupnika pravnog lica ili zakonskog zastupnika ili punomoćnika fizičkog lica koji u ime i za račun tog pravnog ili fizičkog lica uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju;

~~3) ime, prezime, datum i mesto rođenja i prebivalište ili boravište stvarnog vlasnika pravnog lica za koje advokat vrši uslugu;~~

3) IME I PREZIME, DATUM I MESTO ROĐENJA I PREBIVALIŠTE ILI BORAVIŠTE STVARNOG VLASNIKA STRANKE ZA KOJU ADVOKAT, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK VRŠI USLUGU, KAO I IZJAVU STRANKE DA DELUJE U SVOJE IME;

4) svrhu i namenu poslovnog odnosa, kao i informaciju o delatnosti stranke;

5) datum uspostavljanja poslovnog odnosa;

6) datum vršenja transakcije;

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

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

9) način vršenja transakcije;

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

11) ime i prezime, datum i mesto rođenja, prebivalište ili boravište i JMBG fizičkog lica i preduzetnika, odnosno poslovno ime, adresu i sedište, matični broj i PIB pravnog lica i preduzetnika za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;

12) podatke o transakciji u vezi sa kojom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (iznos i valuta u kojoj se transakcija vrši, datum i vreme vršenja transakcije);

13) informaciju o postojanju razloga za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

#### 4. REGISTRI

JEDINSTVENI REGISTAR SEFOVA  
ČLAN 103A



NARODNA BANKA SRBIJE U ELEKTRONSKOM OBLIKU VODI JEDINSTVENI REGISTAR SEFOVA.

JEDINSTVENI REGISTAR SEFOVA SADRŽI SLEDEĆE PODATKE O KORISNIKU SEFA KOJI JE FIZIČKO LICE:

1) DATUM ZAKLJUČENJA I PRESTANKA UGOVORA O SEFU, KAO I PERIOD NA KOJI JE TAJ UGOVOR ZAKLJUČEN;

2) IME I PREZIME KORISNIKA SEFA;

3) JEDINSTVENI MATIČNI BROJ GRAĐANA, ODNOSNO DRUGU ODGOVARAJUĆU IDENTIFIKACIONU OZNAKU ZA KORISNIKA KOJI NEMA DRŽAVLJANSTVO REPUBLIKE SRBIJE (NPR. BROJ PASOŠA ILI EVIDENCIONI BROJ KOJI ODREĐUJE NADLEŽNI DRŽAVNI ORGAN);

4) ADRESU PREBIVALIŠTA, ODNOSNO BORAVIŠTA KORISNIKA SEFA;

5) PODATKE IZ TAČ. 2) DO 4) OVOG STAVA O LICIMA KOJA SU OVLAŠĆENA DA PRISTUPAJU SEFU KORISNIKA.

JEDINSTVENI REGISTAR SEFOVA SADRŽI SLEDEĆE PODATKE O KORISNIKU SEFA KOJI JE PRAVNO LICE:

1) DATUM ZAKLJUČENJA I PRESTANKA UGOVORA O SEFU, KAO I PERIOD NA KOJI JE TAJ UGOVOR ZAKLJUČEN;

2) POSLOVNO IME ILI SKRAĆENO POSLOVNO IME KORISNIKA SEFA;

3) ADRESU SEDIŠTA KORISNIKA SEFA;

4) MATIČNI BROJ KORISNIKA SEFA;

5) PORESKI IDENTIFIKACIONI BROJ KORISNIKA SEFA;

6) DRUGE PODATKE KOJE PROPISUJE NARODNA BANKA SRBIJE.

BANKE KOJE KORISNICIMA STAVLJAJU NA UPOTREBU SEFOVE DUŽNE SU DA NARODNOJ BANCII SRBIJE REDOVNO DOSTAVLJAJU PODATKE IZ ST. 2. I 3. OVOG ČLANA I ODGOVARAJU ZA TAČNOST TIH PODATAKA.

NARODNA BANKA SRBIJE ODGOVARA ZA ISTOVETNOST PODATAKA IZ STAVA 4. OVOG ČLANA S PODACIMA U JEDINSTVENOM REGISTRU SEFOVA.

PODACI IZ JEDINSTVENOG REGISTRA SEFOVA NISU JAVNO DOSTUPNI I NA NJIH SE PRIMENJUJU PROPISI KOJIMA SE UREĐUJU BANKARSKA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI.

NARODNA BANKA SRBIJE PROPISUJE BLIŽE USLOVE I NAČIN VOĐENJA JEDINSTVENOG REGISTRA SEFOVA, NAČIN I ROKOVE DOSTAVLJANJA PODATAKA KOJI SE VODE U TOM REGISTRU, KAO I NAČIN OSTVARIVANJA UVIDA U TE PODATKE.

#### JEDINSTVENI REGISTAR KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE

##### ČLAN 103B

NARODNA BANKA SRBIJE U ELEKTRONSKOM OBLIKU VODI JEDINSTVENI REGISTAR KORISNIKA PLATNE USLUGE IZVRŠAVANJA NOVČANE DOZNAKE (U DALJEM TEKSTU: JEDINSTVENI REGISTAR KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE).

JEDINSTVENI REGISTAR KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE SADRŽI SLEDEĆE PODATKE O KORISNIKU PLATNE USLUGE IZVRŠAVANJA NOVČANE DOZNAKE (U DALJEM TEKSTU: KORISNIK NOVČANE DOZNAKE):

1) IME I PREZIME KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE;

2) JEDINSTVENI MATIČNI BROJ GRAĐANA, ODNOSNO DRUGU ODGOVARAJUĆU IDENTIFIKACIONU OZNAKU ZA KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE KOJI NEMA DRŽAVLJANSTVO REPUBLIKE SRBIJE (NPR. BROJ PASOŠA ILI EVIDENCIONI BROJ KOJI ODREĐUJE NADLEŽNI DRŽAVNI ORGAN);

3) ADRESU PREBIVALIŠTA, ODNOSNO BORAVIŠTA KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE.

BANKE I DRUGA LICA KOJA, U SKLADU SA ZAKONOM, PRUŽAJU PLATNU USLUGU IZVRŠAVANJA NOVČANE DOZNAKE DUŽNI SU DA

NARODNOJ BANCI SRBIJE REDOVNO DOSTAVLJAJU PODATKE IZ STAVA 2. OVOG ČLANA I ODGOVARAJU ZA TAČNOST TIH PODATAKA.

NARODNA BANKA SRBIJE ODGOVARA ZA ISTOVETNOST PODATAKA IZ STAVA 3. OVOG ČLANA S PODACIMA U JEDINSTVENOM REGISTRU KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE.

PODACI IZ JEDINSTVENOG REGISTRA KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE NISU JAVNO DOSTUPNI I NA NJIH SE PRIMENJUJU ODREDBE ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE PRUŽANJE PLATNIH USLUGA KOJE SE ODOSE NA POSLOVNU TAJNU, KAO I ODREDBE PROPISA KOJIMA SE UREĐUJE ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI.

NARODNA BANKA SRBIJE PROPISUJE BLIŽE USLOVE I NAČIN VOĐENJA JEDINSTVENOG REGISTRA KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE, NAČIN DOSTAVLJANJA PODATAKA KOJI SE VODE U TOM REGISTRU, KAO I NAČIN OSTVARIVANJA UVIDA U TE PODATKE.

#### 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) ~~državni organ nadležan za inspekciji nadzor u oblasti deviznih i menjačkih poslova i igara na sreću~~ 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, može privremeno ili trajno da zabrani obavljanje delatnosti obveznika u naročito opravdanim slučajevima.~~

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 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 kod obveznika, kao i sa procenjenim rizikom u Republici Srbiji.

Procenjeni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma kod obveznika iz stava 4. ovog člana, uključujući i rizik od neprimenjivanja radnji i mera na osnovu ovog zakona I ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE OGRANIČAVANJE RASPOLAGANJA IMOVINOM U CILJU SPREČAVANJA TERORIZMA I ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE, organ iz stava 1. ovog člana preispituje periodično, kao i kada kod obveznika dođe do značajne promene upravljačke ili organizacione strukture ili načina rada obveznika.

#### Član 105.

Uprava vrši posredan i neposredan nadzor nad primenom ovog zakona kod obveznika iz člana 4. stav 1. ~~tač. 9), 13) i 14)~~ TAČ. 13) I 14) ovog zakona.

Prilikom vršenja nadzora zaposleni u Upravi koji se bave poslovima nadzora se legitimišu službenom legitimacijom i značkom.

Posredan nadzor sprovodi se kontrolom dokumentacije koju obveznici dostavljaju Upravi na njen zahtev, odmah, a najkasnije u roku od 15 dana od dana dostavljanja zahteva.

Neposredan nadzor pokreće se i vodi po službenoj dužnosti, a sprovodi se uvidom u poslovne knjige i drugu dokumentaciju obveznika, koji vrše zaposleni u Upravi.

Radi obavljanja nadzora, Uprava sačinjava kontrolne liste, koje objavljuje na zvaničnoj internet stranici Uprave. Sadržaj kontrolnih listi se preispituje najmanje dva puta godišnje.

Na postupak neposrednog nadzora shodno se primenjuje zakon kojim se uređuje inspekcijski nadzor.

#### Član 109.

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

NADZOR NAD PRIMENOM OVOG ZAKONA OD STRANE OBVEZNIKA IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 2) OVOG ZAKONA VRŠI NARODNA BANKA SRBIJE U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE DEVIZNO POSLOVANJE.

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

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

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

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

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

Ako obveznik iz člana 4. stav 1. tačka 17) ovog zakona ne postupi u skladu s merama koje su mu izrečene ~~u skladu sa stavom 6. ovog člana~~ U SKLADU SA STAVOM 7. OVOG ČLANA, Narodna banka Srbije može doneti rešenje kojim se

izriče mera zabrane obavljanja delatnosti, a ako je to opravdano kod privrednih društava i rešenje kojim utvrđuje da su ispunjeni uslovi za pokretanje postupka prinudne likvidacije nad tim društvom.

Narodna banka Srbije dostavlja rešenja ~~iz stava 7. ovog člana~~ IZ STAVA 8. OVOG ČLANA organizaciji nadležnoj za vođenje registra privrednih subjekata radi upisa odgovarajuće promene podataka, odnosno radi sprovođenja postupka prinudne likvidacije, i/ili brisanja subjekta iz tog registra.

## POSEBNA OVLAŠĆENJA NADZORNIH ORGANA

### ČLAN 109A

ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA, UKOLIKO NA OSNOVU ZAKONA DAJE DOZVOLE ZA RAD OBVEZNIKA, ODNOSNO OVLAŠĆENJA OBVEZNICIMA RADI PROVERE ISPUNJENOSTI PROPISANIH USLOVA ZA DAVANJE DOZVOLE ZA RAD, ODNOSNO OVLAŠĆENJA OBVEZNICIMA ILI STICANJE UČEŠĆA KOD OBVEZNIKA, KAO I USLOVA ZA OBAVLJANJE FUNKCIJE ČLANA ORGANA KOD OBVEZNIKA U SKLADU S PROPISIMA – MOGU DA U SVAKOM TRENUTKU PRIBAVE PODATKE O OSUĐIVANOSTI, ODNOSNO NEOSUĐIVANOSTI LICA U VEZI S KOJIMA SE PROVERAVA ISPUNJENOST TIH USLOVA I NJIHOVIH SARADNIKA IZ KAZNE EVIDENCIJE KOJA SE VODI U SKLADU SA ZAKONOM.

POJAM SARADNIKA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA ZA POJEDINE KATEGORIJE OBVEZNIKA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA IMA ZNAČENJE UTVRĐENO ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE POSLOVANJE TOG OBVEZNIKA ILI PROPISOM DONETIM NA OSNOVU ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE POSLOVANJE TOG OBVEZNIKA.

PODATKE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADOZRA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA MOŽE KORISTITI ISKLJUČIVO U SVRHE ZA KOJE SU PRIBAVLJENI I NE SME IH SAOPŠTAVATI NITI UČINITI DOSTUPNIM TREĆIM LICIMA.

### Član 110.

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

~~Državni organ nadležan za inspeksijski nadzor u oblasti deviznih i menjačkih poslova i igara na sreću vrši nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika iz člana 4. stav 1. tač. 2), 8) i 15) ovog zakona, u skladu sa zakonom kojim se uređuje inspeksijski nadzor.~~

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. TAČ. 8) OVOG ZAKONA, U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE NADLEŽNOST I ORGANIZACIJA TOG ORGANA.

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

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

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

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

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

~~Organi nadležni za vršenje nadzora dužni su da jedan drugom na zahtev dostave sve podatke i informacije potrebne za vršenje nadzora nad primenom ovog zakona.~~

#### Član 111.

Organi iz člana 104. ovog zakona dužni su da o preduzetim merama u izvršenom nadzoru, o utvrđenim nepravilnostima i nezakonitostima, kao i o drugim značajnim činjenicama u vezi sa nadzorom odmah, u pismenoj formi, obaveste Upravu, kao i da dostave primerak donetog akta.

Obaveštenje iz stava 1. ovog člana sadrži podatke iz člana 102. stav 2. ovog zakona.

Organ koji je utvrdio nepravilnosti i nezakonitosti o tome obaveštava i druge organe iz člana 104. ako su od značaja za njihov rad.

**ORGANI NADLEŽNI ZA VRŠENJE NADZORA DUŽNI SU DA JEDAN DRUGOM NA ZAHTEV DOSTAVE SVE PODATKE I INFORMACIJE POTREBNE ZA VRŠENJE NADZORA NAD PRIMENOM OVOG ZAKONA.**

#### Član 112.

Organi nadležni za vršenje nadzora dužni su da u pismenoj formi obaveste Upravu, ako u vršenju poslova iz svog delokruga utvrde, odnosno otkriju činjenice koje su ili koje bi mogle da budu u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma.

~~Podatke, informacije i dokumentaciju u vezi sa transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma organ iz stava 1. ovog člana, u saradnji sa Upravom može da dostavi organu strane države koji obavlja srodne poslove, na njegov pismeni i obrazloženi zahtev ili na svoju inicijativu.~~

~~Organ iz stava 1. ovog člana može da odredi uslove i ograničenja pod kojima organ strane države može koristiti podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 2. ovog člana.~~

### MEĐUNARODNA SARADNJA ORGANA NADLEŽNIH ZA VRŠENJE NADZORA

#### ČLAN 112A

ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA MOŽE, NA SVOJU INICIJATIVU ILI NA OSNOVU PISMENOG I OBRAZLOŽENOG ZAHTEVA ORGANA STRANE DRŽAVE NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA, RAZMENJIVATI PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU U VEZI SA:

- 1) PROPISIMA IZ OBLASTI U KOJOJ POSLUJE OBVEZNIK NAD KOJIM TAJ ORGAN VRŠI NADZOR, KAO I DRUGIM RELEVANTNIM PROPISIMA ZA VRŠENJE NADZORA;
- 2) SEKTOROM U KOME POSLUJE OBVEZNIK NAD KOJIM TAJ ORGAN VRŠI NADZOR;

- 3) VRŠENJEM NADZORA NAD OBVEZNIKOM;
- 4) TRANSAKCIJAMA ILI LICIMA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA ILI DRUGIM KRIVIČNIM DELOMNA OSNOVU KOGA JE STEČEN PRIHOD KOJI MOŽE BITI UPOTREBLJEN ZA PRANJE NOVCA ILI FINANSIRANJE TERORIZMA.

NAČIN DOSTAVLJANJA PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE ORGANI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA MOGU UREDITI MEĐUSOBNIM ZAKLJUČIVANJEM SPORAZUMA.

ORGANI NADLEŽNI ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA, U SKLADU SA NAČELIMA UZAJAMNOSTI I ČUVANJA POVERLJIVIH INFORMACIJA, MOGU MEĐUSOBNOM DA TRAŽE POMOĆ DA U OKVIRU SVOJIH OVLAŠĆENJA SPROVEDU NADZOR NAD OBVEZNIKOM KOJI JE DEO GRUPE, A KOJI POSLUJE U DRŽAVI OD KOJE SE POMOĆ TRAŽI.

ORGANI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU KORISTE SAMO:

- 1) ZA OBAVLJANJE SVOJIH DUŽNOSTI U SKLADU SA OVIM ZAKONOM;
- 2) U SLUČAJU ŽALBE ILI DRUGIH PRAVNIH SREDSTAVA KOJA SE IZJAVLJUJU PROTIV ODLUKE ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA, UKLJUČUJUĆI SUDSKE POSTUPKE.

ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA KOJI JE UTVRADIO NEPRAVILNOSTI I NEZAKONITOSTI IZ ČLANA 111. STAV 1. OVOG ZAKONA O TOME OBAVEŠTAVA I DRUGE ORGANE IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA AKO SU TE NEPRAVILNOSTI, ODNOSNO NEZAKONITOSTI OD ZNAČAJA ZA NJIHOV RAD.

ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA NE MOŽE OTKRIVATI I RAZMENJIVATI SA TREĆIM LICIMA PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU KOJE JE DOBIO U OKVIRU SARADNJE IZ OVOG ČLANA BEZ IZRIČITE SAGLASNOSTI DRUGOG ORGANA NADLEŽNOG ZA NADZOR KOJI MU JE TE INFORMACIJE PODATKE ILI DOKUMENTACIJU DOSTAVIO, NITI IH MOŽE KORISTITI U DRUGU SVRHU OSIM ONE ZA KOJU MU JE TAJ ORGAN DAO SAGLASNOST – IZUZEV U OPRAVDANIM OKOLNOSTIMA U SKLADU SA ZAKONOM, PRI ČEMU ĆE O TOME ODMAH OBAVESTITI TAJ ORGAN.

OBAVEZA ČUVANJA PROFESIONALNE TAJNE, ODNOSNO POVERLJIVOSTI PODATAKA U SKLADU SA ODREDBAMA POSEBNIH PROPISA KOJIMA SE UREĐUJU OVLAŠĆENJA I FUNKCIJE ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PRIMENJUJE SE NA SVA LICA KOJA RADE ILI SU RADILA U TOM ORGANU.

#### 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. tač. 10), 11) i 16) ovog zakona u skladu sa zakonom kojim se uređuje pružanje platnih usluga.

PORED MERA I KAZNI KOJE NARODNA BANKA SRBIJE MOŽE IZREĆI OBVEZNICIMA IZ ST. 1-6. OVOG ČLANA ZA POVREDE OVOG ZAKONA I PODZAKONSKIH AKATA DONETIH NA OSNOVU OVOG ZAKONA, KAO I ČLANOVIMA NJIHOVIH ORGANA, NARODNA BANKA SRBIJE MOŽE IZREĆI MERU I/ILI NOVČANU KAZNU OVLAŠĆENOM LICU I/ILI NJEGOVIOM ZAMENIKU KOD OBVEZNIKA IZ ST. 1. I 3 - 6. OVOG ČLANA ZA POVREDE ZAKONA IZ ČL. 117 - 120. OVOG ZAKONA, KAO I ZA DRUGA POSTUPANJA SUPROTNA ODREDBAMA OVOG ZAKONA ILI PODZAKONSKIM AKTIMA DONETIM NA OSNOVU OVOG ZAKONA – SHODNOM PRIMENOM ODREDBA POSEBNOG ZAKONA KOJIMA SE UREĐUJE POSLOVANJE TIH OBVEZNIKA KOJE SE ODOSE NA PREDUZIMANJE MERE I IZRICANJE NOVČANIH KAZNI ČLANOVIMA ORGANA TIH OBVEZNIKA.

#### Član 118.

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

- 1) ne izradi analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (član 6.);
- 2) uspostavi poslovni odnos sa strankom, a da prethodno nije izvršilo propisane radnje i mere, odnosno ako je poslovni odnos uspostavljen, ne raskine ga (čl. 7. i 9.);
- 3) izvrši transakciju a da prethodno nije izvršilo propisane mere (čl. 7. i 10.);
- 4) ne prikupi podatke o platiocu i primaocu plaćanja i ne uključi ih u obrazac ili poruku koji prate prenos novčanih sredstava tokom celog puta kroz lanac plaćanja (član 11. stav 1.);
- 5) ne proveri tačnost prikupljenih podataka, na način propisan u čl. 17-23. ovog zakona, pre prenosa novčanih sredstava (~~član 11. st. 6 i 8.~~) (ČLAN 11. STAV 7.);
- 6) ne proveri da li su podaci o platiocu i primaocu plaćanja uključeni u obrazac ili poruku koje prate prenos novčanih sredstava (član 12. stav 1.);
- 7) ne sačini procedure za proveru potpunosti podataka iz čl. 11. do 15. ovog zakona IZ ČLANA 11. OVOG ZAKONA (član 12. stav 2.);
- 8) ~~ne proveri identitet primaoca plaćanja, osim ako identitet nije već proveren u skladu sa čl. 17-23. ovog zakona (član 12. stav 3.)~~
- 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. ~~st. 3-5.~~ ovog zakona (član 13. stav 1.);
- 10) ~~ne razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 11. st. 3-5. zakona predstavlja osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma; ili ne sačini belešku, koju čuva u skladu sa zakonom (član 13. stav 4.);~~
- 10) NE OBAVESTI NARODNU BANKU SRBIJE O PRUŽAOCU PLATNIH USLUGA KOJI UČESTALO NE DOSTAVLJA TAČNE I POTPUNE PODATKE U SKLADU S 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. ~~st. 3-5.~~ 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. stav 3-5. ovog zakona koji nedostaju u elektronskoj poruci kojom se prenose novčana sredstva (član 14. stav 3.);~~

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.);

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 pribavi podatke o stvarnom vlasniku na propisani način (član 25.);~~

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 životnog osiguranja (član 26.);

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

~~26) ne obavesti najviše rukovodstvo pre isplate osigurane sume i ne izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke (član 26. stav 6.);~~

26) NE OBAVESTI ČLANA NAJVIŠEG RUKOVODSTVA PRE ISPLATE OSIGURANE SUME I NE IZVRŠI POJAČANE RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE (ČLAN 26. STAV 6.);

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

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

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

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

31) kod uspostavljanja korespondentskog odnosa sa bankom ili drugom sličnom institucijom, koja ima sedište u stranoj državi koja nije na listi država koje primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su na nivou standarda evropske unije ili viši, ne pribavi propisane



podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne pribavi ih na propisani način (član 36. st. 1. i 3.);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 (član 69. stav 1.);

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

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

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

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

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

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

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

3) ne pribavi sve propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način prilikom utvrđivanja identiteta stranke koja je pravno lice (član 20. ~~st. 2-5.~~ ST. 2-6.);

4) ne pribavi pismenu izjavu stranke ukoliko posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili verodostojnost predstavljene dokumentacije (član 20. ~~stav 6.~~ 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 sprovedi 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 sprovode 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 za koje odgovara advokat~~

##### ~~Član 121.~~

~~Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 do 150.000 dinara kazniće se za prekršaj advokat ako:~~

~~1) ne obavesti upravu o slučajevima kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ili kada stranka traži savet u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, odnosno ne obavesti je u propisanim rokovima i na propisani način (član 58.);~~

~~2) ne dostavi upravi, na njen zahtev, tražene podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne dostavi ih u propisanim rokovima i na propisan način (član 59.).~~

#### PREKRŠAJI ZA KOJE ODGOVARA ADVOKAT, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK

##### ČLAN 121.

NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 10.000 DO 150.000 DINARA KAZNIĆE SE ZA PREKRŠAJ ADVOKAT, ODNOSNO JAVNI BELEŽNIK AKO:

1) NE IZRADI I NE PRIMENJUJE LISTU INDIKATORA ZA PREPOZNAVANJE LICA I TRANSAKCIJA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA (ČLAN 61.);

2) NE VODI EVIDENCIJU PODATKA U SKLADU SA OVIM ZAKONOM (ČLAN 62.);

3) NE IZRADI ANALIZU RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, NE UTVRDI POSTUPAK PO KOME UTVRĐUJE DA LI JE STRANKA ILI STVARNI VLASNIK STRANKE FUNKCIONER, NE UTVRDI DA LI JE STRANKA ILI PRAVNO LICE KOJE SE JAVLJA U VLASNIČKOJ STRUKTURI STRANKE OFŠOR PRAVNO LICE, NE PRIMENI POJAČANE RADNJE I MERE KADA USPOSTAVLJA POSLOVNI ODNOS SA STRANKOM IZ DRŽAVE KOJA IMA STRATEŠKE NEDOSTATKE U SISTEMU ZA BORBU PROTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, ILI NE PROCENI RIZIK OD NOVIH TEHNOLOŠKIH DOSTIGNUĆA I NOVIH USLUGA (ČLAN 57A);

4) NE OBAVESTI UPRAVU O SLUČAJEVIMA KADA U VEZI SA TRANSAKCIJOM ILI STRANKOM POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA, ILI KADA STRANKA TRAŽI SAVET U VEZI SA PRANJEM NOVCA ILI FINANSIRANJEM TERORIZMA, ODNOSNO NE OBAVESTI JE U PROPISANIM ROKOVIMA I NA PROPISANI NAČIN (ČLAN 58.);

5) NE DOSTAVI UPRAVI, NA NJEN ZAHTEV, TRAŽENE PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU, ODNOSNO NE DOSTAVI IH U PROPISANIM ROKOVIMA I NA PROPISAN NAČIN (ČLAN 59.);

6) PREKRŠI ZABRANU DOJAVLJIVANJA (ČLAN 60A);

7) NE KORISTI PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU PRIBAVLJENU NA OSNOVU OVOG ZAKONA SAMO ZA NAMENE ODREĐENE ZAKONOM (ČLAN 57. STAV 8.);

8) NE SPROVODI REDOVNU UNUTRAŠNJU KONTROLU I NE ORGANIZUJE NEZAVISNU INTERNU REVIZIJU U SKLADU SA ČLANOM 54. STAV 2. OVOG ZAKONA.

#### Prekršaji za koje odgovara javni beležnik

##### ~~Član 122.~~

~~Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 do 150.000 dinara kazniće se za prekršaj javni beležnik ako:~~

~~1) ne obavesti Upravu o slučajevima kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, odnosno ne obavesti je u propisanim rokovima i na propisani način (član 64.);~~

~~2) ne dostavi Upravi, na njen zahtev, tražene podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne dostavi ih u propisanim rokovima i na propisan način (član 65.).~~

#### SAMOSTALNI ČLANOVI PREDLOGA ZAKONA

##### ČLAN 70.

OBVEZNIK JE DUŽAN DA SVOJA UNUTRAŠNJA AKTA USKLADI SA OVIM ZAKONOM NAJKASNIJE DO 1. MAJA 2020. GODINE.

ČLAN 71.

MINISTAR FINANSIJA DONEĆE PODZAKONSKE AKTE IZ ČL. 30. I 34. OVOG ZAKONA U ROKU OD ČETIRI MESECA OD DANA STUPANJA NA SNAGU OVOG ZAKONA.

ČLAN 72.

LICENCA IZDATA OVLAŠĆENOM LICU I ZAMENIKU OVLAŠĆENOG LICA NA OSNOVU ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA („SLUŽBENI GLASNIK RS”, BR. 20/09, 72/09, 91/10 I 139/14) VAŽI DO ISTEKA ROKA NA KOJI JE IZDATA.

ODREDBE ČLANA 34. OVOG ZAKONA PRIMENJUJU SE OD 1. JANUARA 2021. GODINE, A ODREDBE ČLANA 56. OVOG ZAKONA PRIMENJUJU SE OD 1. JUNA 2020. GODINE.

ČLAN 73.

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

## IZJAVA O USKLAĐENOSTI PROPISA SA PROPISIMA EVROPSKE UNIJE

1. Ovlašćeni predlagač propisa – 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 4 godine od dana potpisivanja Sporazuma.

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

Predloženim rešenjima sadržanim u ovom zakonu se ispunjavaju zahtevi sadržani u odredbama SSP.

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

Nema

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

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

Izvod iz Nacionalnog programa za usvajanje pravnih tekovina Evropske unije:

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

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

4. Usklađenost propisa sa propisima Evropske unije:

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

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

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

Potpuno usklađen.

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

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

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

Potpuno usklađen.

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

/

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

/

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

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

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

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

Ne

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

Da, na engleski jezik.

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

Prilikom izrade ovog zakona, Uprava za sprečavanje pranja novca je preko Projekta za unapređenje kvaliteta prijave sumnjivih transakcija i jačanje kapaciteta Uprave za sprečavanje pranja novca iz sredstava IPA 2015 (Enhancing the quality and efficiency of Suspicious Transactions Reporting and Administration for the Prevention of Money Laundering core functions) angažovala Đuzepea Lombarda, kao eksperta za pomoć Radnoj grupi u izradi navedenog zakona.

Ekspertu su dostavljeni svi relevantni izveštaji Komiteta Manival i ICRG grupe na kojima se suštinski temeljio rad na izradi ovog zakona. Gospodin Lombardo je sagledavao ovaj zakon kroz prizmu FATF Preporuka, Izveštaja o evaluaciji Komiteta Manival i naknadnih izveštaja o pojačanom praćenju nakon stavljanja Republike Srbije na „sivu listu FATF”.

Naglašavamo da je ekspert dao svoje mišljenje o usklađenosti odredaba ovog zakona i sa odredbama Pete Direktive EU kojom se na nivou Evropske unije vrši usklađivanje sa pomenutim međunarodnim standardima u ovoj oblasti.

Izuzetan doprinos u izradi ovog zakona je ekspertovo mišljenje u pogledu FATF Preporuka za koje Republika Srbija još uvek nije dobila povećanje ocene, a za koje se nadamo da će uslediti nakon donošenja ovog zakona.



<p>1. Naziv propisa Evropske unije:</p> <p>Direktiva (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Saveta od 20. maja 2015. godine o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, o izmeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Saveta i o stavljanju van snage Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Saveta i Direktive Komisije 2006/70/EZ, sa poslednjim izmenama izvršenim</p> <p>Direktivom (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Saveta od 30. maja 2018. godine o izmeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma i o izmeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU</p>	<p>2. „CELEX” broj propisa Evropske unije 32018L0843</p>
<p>3. Ovlašćeni predlagač propisa – Vlada Obrađivač – Ministarstvo finansija/Uprava za sprečavanje pranja novca</p>	<p>4. Tabela usklađenosti popunjena septembra 2019. godine</p>
<p>5. Naziv propisa koji je predmet analize usklađenosti sa propisom Evropske unije Predlog zakona o izmenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma</p>	
<p>7. Usklađenost sa propisom Evropske unije PU- potpuno usklađen DU- delimično usklađen N- neusklađen</p>	

a)	a1)	b)	b1)	c)	d)	e)
Odredbe propisa Evropske unije	Sadržaj odredbe	Odredba propisa Republike Srbije	Sadržaj odredbe	Usklađenost	Razlozi za delimičnu usklađenost, odnosno neusklađenost	Komentari
1.1	1. This Directive aims to prevent the use of the Union's financial system for the purposes of money laundering and terrorist financing.			PU		

1.2	2. Member States shall ensure that money laundering and terrorist financing are prohibited.	1.1	<p style="text-align: center;">Predmet zakona Član 1.</p> <p>Ovim zakonom propisuju se radnje i mere koje se preduzimaju radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p>			
1.3	<p>3. For the purposes of this Directive, the following conduct, when committed intentionally, shall be regarded as money laundering:</p> <p>(a) the conversion or transfer of property, knowing that such property is derived from criminal activity or from an act of participation in such activity, for the purpose of concealing or disguising the illicit origin of the property or of assisting any person who is involved in the commission of such an activity to evade the legal consequences of that person's action;</p> <p>(b) the concealment or disguise of the true nature, source, location, disposition, movement, rights with respect to, or ownership of, property, knowing that such property is derived from criminal activity or from an act of participation in such an activity;</p> <p>(c) the acquisition, possession or use of property, knowing, at the time of receipt, that such property was derived from criminal activity or from an act of participation in such an activity;</p> <p>(d) participation in, association to commit, attempts to commit and aiding, abetting, facilitating and counselling the commission of any of the actions referred to in points (a), (b)</p>	2.1	<p>Pranjem novca, u smislu ovog zakona, smatra se:</p> <p>1) konverzija ili prenos imovine stečene izvršenjem krivičnog dela;</p> <p>2) prikrivanje ili netačno prikazivanje prave prirode, porekla, mesta nalaženja, kretanja, raspolaganja, vlasništva ili prava u vezi sa imovinom koja je stečena izvršenjem krivičnog dela;</p> <p>3) sticanje, držanje ili korišćenje imovine stečene izvršenjem krivičnog dela.</p> <p>4) SAIZVRŠILAŠTVO, PODSTREKAVANJE, POMAGANJE, KAO VIDOVI SAUČESNIŠTVA, ZATIM UDRUŽIVANJE RADI VRŠENJA, POKUŠAJ IZVRŠENJA BILO KOJE OD AKTIVNOSTI NAVEDENIH U TAČKAMA 1), 2) I 3).</p> <p>PRANJEM NOVCA SMATRAJU SE I AKTIVNOSTI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA IZVRŠENE IZVAN TERITORIJE REPUBLIKE SRBIJE.</p>	PU		

	and (c).					
1.4	Money laundering shall be regarded as such even where the activities which generated the property to be laundered were carried out in the territory of another Member State or in that of a third country.	3.1.36	(36) 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	PU		
1.5	For the purposes of this Directive, ‘terrorist financing’ means the provision or collection of funds, by any means, directly or indirectly, with the intention that they be used or in the knowledge that they are to be used, in full or in part, in order to carry out any of the offences within the meaning of Articles 1 to 4 of Council Framework Decision 2002/475/JHA (20).	2.2	Finansiranjem terorizma, u smislu ovog zakona, smatra se obezbeđivanje ili prikupljanje imovine ili pokušaj njenog obezbeđivanja ili prikupljanja, u nameri da se koristi ili sa znanjem da može biti korišćena, u celosti ili delimično: 1) za izvršenje terorističkog akta; 2) od strane terorista; 3) od strane terorističkih organizacija. Pod finansiranjem terorizma smatra se i podstrekavanje i pomaganje u obezbeđivanju i prikupljanju imovine, bez obzira da li je teroristički akt izvršen i da li je imovina korišćena za izvršenje terorističkog akta.	PU		
1.6	Knowledge, intent or purpose required as an element of the activities referred to in paragraphs 3 and 5 may be inferred from objective factual circumstances.					
2.1	This Directive shall apply to the following obliged entities: (1) credit institutions; (2) financial institutions; (3) the following natural or legal persons acting in the exercise of their professional activities: (a) <b>auditors, external accountants and tax advisors, and any other person that</b>	4	Obveznici, u smislu ovog zakona, jesu: 1) banke; 2) ovlašćeni menjači, I privredni subjekti koji menjačke poslove obavljaju na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje njihova delatnost; 3) društva za upravljanje investicionim fondovima; 4) društva za upravljanje dobrovoljnim	PU		

<p><b>undertakes to provide, directly or by means of other persons to which that other person is related, material aid, assistance or advice on tax matters as principal business or professional activity;</b></p> <p>(b)notaries and other independent legal professionals, where they participate, whether by acting on behalf of and for their client in any financial or real estate transaction, or by assisting in the planning or carrying out of transactions for their client concerning the:</p> <p>(i)buying and selling of real property or business entities;</p> <p>(ii)managing of client money, securities or other assets;</p> <p>(iii)opening or management of bank, savings or securities accounts;</p> <p>(iv)organisation of contributions necessary for the creation, operation or management of companies;</p> <p>(v)creation, operation or management of trusts, companies, foundations, or similar structures;</p> <p>(c)trust or company service providers not already covered under point (a) or (b);</p> <p><b>(d) estate agents including when acting as intermediaries in the letting of immovable property, but only in relation to transactions for which the monthly rent amounts to EUR 10 000 or more;</b></p> <p>(e)other persons trading in goods to the extent that payments are made or received in cash in an amount of EUR 10 000 or more, whether</p>		<p>penzijskim fondovima;</p> <p>5) davaoci finansijskog lizinga;</p> <p>6) DRUŠTVA ZA OSIGURANJE KOJA POSEDUJU DOZVOLU ZA OBAVLJANJE ŽIVOTNIH OSIGURANJA I DRUŠTVA ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU KADA OBAVLJAJU POSLOVE POSREDOVANJA U ŽIVOTNIM OSIGURANJIMA; DRUŠTVA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU I ZASTUPNICI U OSIGURANJU, KOJI IMAJU DOZVOLU ZA OBAVLJANJE POSLOVA OSIGURANJA ŽIVOTA, OSIM DRUŠTAVA ZA ZASTUPANJE I ZASTUPNIKA U OSIGURANJU ZA ČIJI RAD ODGOVARA DRUŠTVO ZA OSIGURANJE U SKLADU SA ZAKONOM;</p> <p>7) brokersko-dilerska društva;</p> <p>8) priređivači posebnih igara na sreću u igračnicama i priređivači igara na sreću preko sredstava elektronske komunikacije;</p> <p>9) društvo za reviziju i samostalni revizor;</p> <p>10) institucije elektronskog novca;</p> <p>11) platne institucije;</p> <p>12) posrednici u prometu i zakupu nepokretnosti;</p> <p>13) faktoring društva;</p> <p>14) preduzetnici i pravna lica koja se bave pružanjem računovodstvenih usluga;</p> <p>15) poreski savetnici;</p> <p>16) JAVNI POŠTANSKI OPERATOR SA SEDIŠTEM U REPUBLICI SRBIJI, OSNOVAN U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJU POŠTANSKE USLUGE, KOJI PRUŽA PLATNE USLUGE U SKLADU SA ZAKONOM</p>		
--	--	---	--	--

<p>the transaction is carried out in a single operation or in several operations which appear to be linked;</p> <p>(f) providers of gambling services;</p> <p><b>(g) providers engaged in exchange services between virtual currencies and fiat currencies;</b></p> <p><b>(h) custodian wallet providers;</b></p> <p><b>(i) persons trading or acting as intermediaries in the trade of works of art, including when this is carried out by art galleries and auction houses, where the value of the transaction or a series of linked transactions amounts to EUR 10 000 or more;</b></p> <p><b>(j) persons storing, trading or acting as intermediaries in the trade of works of art when this is carried out by free ports, where the value of the transaction or a series of linked transactions amounts to EUR 10 000 or more.</b></p>		<p><b>KOJIM SE UREĐUJE PRUŽANJE PLATNIH USLUGA;</b></p> <p><b>16A) LICA KOJA SE BAVE POŠTANSKIM SAOBRAĆAJEM;</b></p> <p>17) lica koja se bave pružanjem usluga kupovine, prodaje ili prenosa virtuelnih valuta ili zamene tih valuta za novac ili drugu imovinu preko internet platformi, uređaja u fizičkom obliku ili na drugi način, odnosno koja posreduju pri pružanju ovih usluga., <b>KAO I PRUŽAOCI KASTODI USLUGE NOVČANIK.</b></p> <p>Obveznici su advokati kada:</p> <p>1) pomažu u planiranju ili izvršavanju transakcija za stranku u vezi sa:</p> <p>(1) kupovinom ili prodajom nepokretnosti ili privrednog društva,</p> <p>(2) upravljanjem imovinom stranke,</p> <p>(3) otvaranjem ili raspolaganjem računom kod banke (bankarskim računom, štednim ulogom ili računom za poslovanje sa hartijama od vrednosti),</p> <p>(4) prikupljanjem sredstava neophodnih za osnivanje, obavljanje delatnosti i upravljanje privrednim društvima,</p> <p>(5) osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem privrednog društva ili lica stranog prava;</p> <p>2) u ime i za račun stranke vrše finansijsku transakciju ili transakciju u vezi sa nepokretnošću.</p> <p><b>OBVEZNICI SU JAVNI BELEŽNICI KADA OBAVLJAJU POSLOVE U SKLADU SA PROPISIMA KOJI REGULIŠU JAVNOBELEŽNIČKU</b></p>		
---	--	---	--	--

		46	<p>DELATNOST U VEZI SA POSLOVIMA NAVEDENIM STAVU 2. TAČKA 1) I 2) OVOG ČLANA.</p> <p>Ograničenje gotovinskog poslovanja Član 46.</p> <p>Lice koje se bavi prodajom robe i nepokretnosti ili vršenjem usluga u Republici Srbiji ne sme od stranke ili trećeg lica da primi gotov novac za njihovo plaćanje u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti.</p> <p>Ograničenje iz stava 1. ovog člana važi i u slučaju ako se plaćanje robe i usluge vrši u više međusobno povezanih gotovinskih transakcija u ukupnom iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti.</p>		
2.2	<p>With the exception of casinos, and following an appropriate risk assessment, Member States may decide to exempt, in full or in part, providers of certain gambling services from national provisions transposing this Directive on the basis of the proven low risk posed by the nature and, where appropriate, the scale of operations of such services.</p> <p>Among the factors considered in their risk assessments, Member States shall assess the degree of vulnerability of the applicable transactions, including with respect to the payment methods used.</p>	70	<p>Saradnja nadležnih organa i procena rizika na nacionalnom nivou Član 70.</p> <p>Vlada obrazuje koordinaciono telo radi ostvarivanja efikasne saradnje i koordinacije poslova nadležnih organa koji se vrše u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Procena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na nacionalnom nivou izrađuje se u pismenoj formi i ažurira najmanje jednom u tri godine.</p> <p>SAŽETAK PROCENE RIZIKA IZ STAVA 2. STAVLJA SE NA RASPOLAGANJE JAVNOSTI I NE SME SADRŽATI POVERLJIVE INFORMACIJE.</p>	PU	

	<p>In their risk assessments, Member States shall indicate how they have taken into account any relevant findings in the reports issued by the Commission pursuant to Article 6.</p> <p>Any decision taken by a Member State pursuant to the first subparagraph shall be notified to the Commission, together with a justification based on the specific risk assessment. The Commission shall communicate that decision to the other Member States.</p>	<p>71.1</p> <p>8.3</p>	<p>Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se najmanje jednom godišnje.</p> <p>IZUZETNO OD ODREĐABA STAVA 1. OVOG ČLANA, OBVEZNIK IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 8) OVOG ZAKONA JE DUŽAN DA RADNJE I MERE IZ ČLANA 7. OVOG ZAKONA IZVRŠI PRILIKOM PODIZANJA DOBITAKA, POLAGANJA ULOGA ILI U OBA SLUČAJA, KADA SE VRŠE TRANSAKCIJE U IZNOSU OD 2.000 EVRA ILI VIŠE U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI, BEZ OBZIRA NA TO DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE MEĐUSOBNO POVEZANIH TRANSAKCIJA.</p>			
<p>2.3</p>	<p>Member States may decide that persons that engage in a financial activity on an occasional or very limited basis where there is little risk of money laundering or terrorist financing do not fall within the scope of this Directive, provided that all of the following criteria are met:</p> <p>(a)the financial activity is limited in absolute terms;</p> <p>(b)the financial activity is limited on a transaction basis;</p> <p>(c)the financial activity is not the main activity of such persons;</p> <p>(d)the financial activity is ancillary and directly related to the main activity of such persons;</p> <p>(e)the main activity of such persons is not an activity referred to in points (a) to (d) or point</p>					

	(f) of paragraph 1(3); (f) the financial activity is provided only to the customers of the main activity of such persons and is not generally offered to the public. The first subparagraph shall not apply to persons engaged in the activity of money remittance as defined in point (13) of Article 4 of Directive 2007/64/EC of the European Parliament and of the Council (21).				
2. 4	4. For the purposes of point (a) of paragraph 3, Member States shall require that the total turnover of the financial activity does not exceed a threshold which must be sufficiently low. That threshold shall be established at national level, depending on the type of financial activity.	16	<p style="text-align: center;">IZUZETAK OD POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE KOD ODREĐENIH USLUGA</p> <p style="text-align: center;">ČLAN 16.</p> <p>IZDAVAOCI ELEKTRONSKOG NOVCA NE MORAJU VRŠITI RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE AKO JE U SKLADU SA ANALIZOM RIZIKA PROCENJENO DA POSTOJI NIZAK RIZIK OD PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA I AKO SU ISPUNJENI SVI SLEDEĆI USLOVI:</p> <p>1) IZNOS ELEKTRONSKOG NOVCA POHRANJEN NA PLATNOM INSTRUMENTU SE NE MOŽE DOPUNJAVATI ILI MAKSIMALNI MESEČNI LIMIT ZA PLAĆANJE JE OGRANIČEN NA 150 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI I KOJI SE MOŽE KORISTITI SAMO U REPUBLICI SRBIJI;</p> <p>2) MAKSIMALNI IZNOS POHRANJENOG ELEKTRONSKOG NOVCA NE PRELAZI 150 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI;</p> <p>3) NOVAC POHRANJEN NA PLATNOM</p>	PU	
2.5	5. For the purposes of point (b) of paragraph 3, Member States shall apply a maximum threshold per customer and per single transaction, whether the transaction is carried out in a single operation or in several operations which appear to be linked. That maximum threshold shall be established at national level, depending on the type of financial activity. It shall be sufficiently low in order to ensure that the types of transactions in question are an impractical and inefficient method for money laundering or terrorist financing, and shall not exceed EUR 1 000.				
2.6	6. For the purposes of point (c) of paragraph 3, Member States shall require that the turnover of the financial activity does not exceed 5 % of the total turnover of the natural				



	or legal person concerned.		<p>INSTRUMENTU SE KORISTI ISKLJUČIVO ZA KUPOVINU ROBE ILI USLUGA;</p> <p>4) NOVAC POHRANJEN NA PLATNOM INSTRUMENTU NE MOŽE SE KORISTITI U DALJINSKOJ TRGOVINI U SMISLU ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE TRGOVINA ZA INICIRANJE PLATNE TRANSAKCIJE PUTEM INTERNETA ILI KORIŠĆENJEM SREDSTAVA KOMUNIKACIJE NA DALJINU, AKO IZNOS PLATNE TRANSAKCIJE PRELAZI 50 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI;</p> <p>5) PLATNI INSTRUMENT SE NE MOŽE FINANSIRATI ANONIMNIM ELEKTRONSKIM NOVCEM;</p> <p>6) IZDAVALAC ELEKTRONSKOG NOVCA U DOVOLJNOJ MERI PRATI TRANSAKCIJE ILI POSLOVNI ODNOS TAKO DA MOŽE DA OTKRIJE NEUOBİČAJENE ILI SUMNjIVE TRANSAKCIJE.</p> <p>ODREDBE STAVA 1. OVOG ČLANA NE PRIMENJUU SE AKO POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA, KAO I U SLUČAJU OTKUPA ELEKTRONSKOG NOVCA ZA GOTOV NOVAC ILI U SLUČAJU PODIZANJA GOTOVOG NOVCA U VREDNOSTI ELEKTRONSKOG NOVCA, GDE OTKUPLJENI IZNOS PRELAZI 50 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI.</p>			
2.7	7. In assessing the risk of money laundering	6	<p>Analiza rizika Član 6.</p>	PU		

2.8	<p>or terrorist financing for the purposes of this Article, Member States shall pay particular attention to any financial activity which is considered to be particularly likely, by its nature, to be used or abused for the purposes of money laundering or terrorist financing.</p>				
2.9	<p>8. Decisions taken by Member States pursuant to paragraph 3 shall state the reasons on which they are based. Member States may decide to withdraw such decisions where circumstances change. They shall notify such decisions to the Commission. The Commission shall communicate such decisions to the other Member States.</p> <p>9. Member States shall establish risk-based monitoring activities or take other adequate measures to ensure that the exemption granted by decisions pursuant to this Article is not abused.</p>		<p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA IZRADI I REDOVNO AŽURIRA ANALIZU RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA (U DALJEM TEKSTU: ANALIZA RIZIKA) U SKLADU SA OVIM ZAKONOM, SMERNICAMA KOJE DONOSI ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA NAD PRIMENOM OVOG ZAKONA I PROCENOM RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA IZRAĐENOM NA NACIONALNOM NIVOU.</p> <p>Analiza rizika iz stava 1. ovog člana mora da bude srazmerna prirodi i obimu poslovanja, kao i veličini obveznika, mora da uzme u obzir osnovne vrste rizika (rizik stranke, geografski rizik, rizik transakcije i rizik usluge) i druge vrste rizika koje je obveznik identifikovao zbog specifičnosti poslovanja.</p> <p>Analiza rizika iz stava 1. ovog člana sadrži:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) analizu rizika u odnosu na celokupno poslovanje obveznika;</li> <li>2) analizu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, odnosno poslovnog odnosa, odnosno usluge koje obveznik pruža u okviru svoje delatnosti, odnosno transakcije.</li> </ol> <p>Obveznik je dužan da analizu rizika iz stava 1. ovog člana dostavi Upravi i organima nadležnim za vršenje nadzora nad primenom zakona, na njihov zahtev, u roku od tri dana od dana ispostavljanja tog zahteva, osim ako organ nadležan za vršenje nadzora zahtevom ne odredi duži rok.</p> <p>Na osnovu analize rizika iz stava 3. tačka 2) ovog člana obveznik svrstava stranku u jednu od sledećih kategorija rizika:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) niskog rizika od pranja novca i</li> </ol>		

		70	<p>finansiranja terorizma i primenjuje najmanje pojednostavljene radnje i mere;</p> <p>2) srednjeg rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje opšte radnje i mere;</p> <p>3) visokog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje pojačane radnje i mere.</p> <p>Obveznik internim aktima može, pored navedenih, predvideti i dodatne kategorije rizika, i odrediti adekvatne radnje i mere iz ovog zakona za te kategorije rizika.</p> <p>Ministar nadležan za poslove finansija (u daljem tekstu: Ministar), na predlog Uprave, bliže uređuje način i razloge na osnovu kojih obveznik svrstava stranku, poslovni odnos, uslugu koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakciju u kategoriju niskog rizika od pranja novca ili finansiranje terorizma, u skladu sa priznatim međunarodnim standardima.</p> <p>Saradnja nadležnih organa i procena rizika na nacionalnom nivou Član 70.</p> <p>Vlada obrazuje koordinaciono telo radi ostvarivanja efikasne saradnje i koordinacije poslova nadležnih organa koji se vrše u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Procena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na nacionalnom nivou izrađuje se u pismenoj formi i ažurira najmanje jednom u tri godine.</p>		
--	--	----	--	--	--

			SAŽETAK PROCENE RIZIKA IZ STAVA 2. STAVLJA SE NA RASPOLAGANJE JAVNOSTI I NE SME SADRŽATI POVERLJIVE INFORMACIJE.			
3.1.1.	For the purposes of this Directive, the following definitions apply: (1) 'credit institution' means a credit institution as defined in point (1) of Article 4(1) of Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council (22), including branches thereof, as defined in point (17) of Article 4(1) of that Regulation, located in the Union, whether its head office is situated within the Union or in a third country;	3.1.41	41) NAJVIŠE MATIČNO DRUŠTVO PRAVNOG LICA, PODREĐENO DRUŠTVO, ZAVISNO DRUŠTVO, PRIDRUŽENO DRUŠTVO I POVEZANO LICE IMAJU ZNAČENJE UTVRĐENO ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJU BANKE.	PU		
3.1.2	'financial institution' means: (a) an undertaking other than a credit institution, which carries out one or more of the activities listed in points (2) to (12), (14) and (15) of Annex I to Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council (23), including the activities of currency exchange offices (bureaux de change); (b) an insurance undertaking as defined in point (1) of Article 13 of Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council					

	<p>(24), insofar as it carries out life assurance activities covered by that Directive;</p> <p>(c)an investment firm as defined in point (1) of Article 4(1) of Directive 2004/39/EC of the European Parliament and of the Council (25);</p> <p>(d)a collective investment undertaking marketing its units or shares;</p> <p>(e)an insurance intermediary as defined in point (5) of Article 2 of Directive 2002/92/EC of the European Parliament and of the Council (26) where it acts with respect to life insurance and other investment-related services, with the exception of a tied insurance intermediary as defined in point (7) of that Article;</p> <p>(f)branches, when located in the Union, of financial institutions as referred to in points (a) to (e), whether their head office is situated in a Member State or in a third country;</p>				
3.1.3	<p>‘property’ means assets of any kind, whether corporeal or incorporeal, movable or immovable, tangible or intangible, and legal documents or instruments in any form including electronic or digital, evidencing title to or an interest in such assets;</p>	3.1.1.	<p>1) IMOVINA JESU STVARI, NOVAC, PRAVA, HARTIJE OD VREDNOSTI I DRUGE ISPRAVE U BILO KOM OBLIKU, KOJIMA SE MOŽE UTVRDITI PRAVO SVOJINE I DRUGA PRAVA.</p>	PU	

3.1.4	<p>‘criminal activity’ means any kind of criminal involvement in the commission of the following serious crimes:</p> <p>(a) <b>terrorist offences, offences related to a terrorist group and offences related to terrorist activities as set out in Titles II and III of Directive (EU) 2017/541 (*1);</b>  <b>(*1) Directive (EU) 2017/541 of the European Parliament and of the Council of 15 March 2017 on combating terrorism and replacing Council Framework Decision 2002/475/JHA and amending Council Decision 2005/671/JHA (OJ L 88, 31.3.2017, p. 6).’;</b></p> <p>(b) any of the offences referred in Article 3(1)(a) of the 1988 United Nations Convention against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances;</p> <p>(c) <b>the activities of criminal organisations as defined in Article 1(1) of Council Framework Decision 2008/841/JHA (*2);</b></p> <p><b>(*2) Council Framework Decision 2008/841/JHA of 24 October 2008 on the fight against organised crime (OJ L 300, 11.11.2008, p. 42).</b></p> <p>(d) fraud affecting the Union's financial interests, where it is at least serious, as defined in Article 1(1) and Article 2(1) of the Convention on the protection of the European Communities' financial interests (28);</p>	2.7	<p>(7) Terorističkom organizacijom, u smislu ovog zakona, smatra se grupa terorista koja:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pokuša ili učini teroristički akt na bilo koji način, neposredno ili posredno;</li> <li>2) podstrekava i pomaže u izvršenju terorističkog akta;</li> <li>3) raspolaže saznanjem o nameri grupe terorista da izvrši teroristički akt, doprinese izvršenju ili pomogne grupi nastavljanje vršenja terorističkog akta sa zajedničkom svrhom.</li> </ol>	PU	
-------	--	-----	--	----	--

	<p>(e)corruption;</p> <p>(f)all offences, including tax crimes relating to direct taxes and indirect taxes and as defined in the national law of the Member States, which are punishable by deprivation of liberty or a detention order for a maximum of more than one year or, as regards Member States that have a minimum threshold for offences in their legal system, all offences punishable by deprivation of liberty or a detention order for a minimum of more than six months;</p>					
3.1.5	<p>‘self-regulatory body’ means a body that represents members of a profession and has a role in regulating them, in performing certain supervisory or monitoring type functions and in ensuring the enforcement of the rules relating to them;</p>					

3.1.6	<p>'beneficial owner' means any natural person(s) who ultimately owns or controls the customer and/or the natural person(s) on whose behalf a transaction or activity is being conducted and includes at least:</p> <p>(a) in the case of corporate entities:</p> <p>(i) the natural person(s) who ultimately owns or controls a legal entity through direct or indirect ownership of a sufficient percentage of the shares or voting rights or ownership interest in that entity, including through bearer shareholdings, or through control via other means, other than a company listed on a regulated market that is subject to disclosure requirements consistent with Union law or subject to equivalent international standards which ensure adequate transparency of ownership information.</p> <p>A shareholding of 25 % plus one share or an ownership interest of more than 25 % in the customer held by a natural person shall be an indication of direct ownership. A shareholding of 25 % plus one share or an ownership interest of more than 25 % in the customer held by a corporate entity, which is under the control of a natural person(s), or by multiple corporate entities, which are under the control of the same natural person(s), shall be an indication of indirect ownership. This applies without prejudice to the right of Member States to decide that a lower percentage may be an indication of ownership or control.</p>	3.1.10	<p>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;</p>			
		3.1.11	<p>11) STVARNI VLASNIK PRIVREDNOG DRUŠTVA, ODNOSNO DRUGOG PRAVNOG LICA JESTE:</p> <p>(1) FIZIČKO LICE, KOJE JE POSREDNO ILI NEPOSREDNO IMA 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;</p> <p>(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;</p> <p>12) STVARNI VLASNIK TRASTA JE OSNIVAČ, POVERENIK, ZAŠTITNIK, KORISNIK AKO JE ODREĐEN, KAO I LICE KOJE IMA DOMINANTAN POLOŽAJ U UPRAVLJANJU TRASTOM;</p>	PU		



<p>Control through other means may be determined, inter alia, in accordance with the criteria in Article 22(1) to (5) of Directive 2013/34/EU of the European Parliament and of the Council (29);</p> <p>(ii) if, after having exhausted all possible means and provided there are no grounds for suspicion, no person under point (i) is identified, or if there is any doubt that the person(s) identified are the beneficial owner(s), the natural person(s) who hold the position of senior managing official(s), the obliged entities shall keep records of the actions taken in order to identify the beneficial ownership under point (i) and this point;</p> <p><b>(b) in the case of trusts, all following persons:</b></p> <p><b>(i) the settlor(s);</b></p> <p><b>(ii) the trustee(s);</b></p> <p><b>(iii) the protector(s), if any;</b></p> <p><b>(iv) the beneficiaries or where the individuals benefiting from the legal arrangement or entity have yet to be determined, the class of persons in whose main interest the legal arrangement or entity is set up or operates;</b></p> <p><b>(v) any other natural person exercising ultimate control over the trust by means of direct or indirect ownership or by other means;</b></p> <p>(c) in the case of legal entities such as foundations, and legal arrangements similar to</p>	<p>3.1.12</p> <p>25</p>	<p>ODREDBA OVE TAČKE SE ANALOGNO PRIMENJUJE NA STVARNOG VLASNIKA DRUGOG LICA STRANOG PRAVA;</p> <p>Utvrđivanje stvarnog vlasnika pravnog lica i lica stranog prava</p> <p>ČLAN 25.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA UTVRDI IDENTITET STVARNOG VLASNIKA STRANKE KOJA JE PRAVNO LICE ILI LICE STRANOG PRAVA U SKLADU SA ČLANOM 3. STAV 1. TAČKA 11) I 12) OVOG ZAKONA I PRIBAVI PODATKE IZ ČLANA 99. STAV 1. TAČKA 13) OVOG ZAKONA.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PRIBAVI UVIDOM U ORIGINAL ILI OVERENU KOPIJU DOKUMENTACIJE IZ REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA STRANKE, KOJA NE SME BITI STARIJA OD ŠEST MESECI OD DANA IZDAVANJA, ČIJU KOPIJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM. PODACI SE MOGU PRIBAVITI I NEPOSREDNIM UVIDOM U ZVANIČNI JAVNI REGISTAR U SKLADU SA ODREDBAMA ČLANA 20. ST. 4. I 7. OVOG ZAKONA U KOM SLUČAJU JE OBVEZNIK DUŽAN DA OBEZBEDI KOPIJU IZVODA IZ TOG REGISTRA KOJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM. KOPIJOM</p>		
---	-------------------------	---	--	--

	<p>trusts, the natural person(s) holding equivalent or similar positions to those referred to in point (b);</p>		<p>DOKUMENTACIJE IZ OVOG STAVA SMATRA SE I DIGITALIZOVANI DOKUMENT IZ TOG STAVA. NA KOPIJI DOKUMENTA U PAPIRNOM OBLIKU UPISUJU SE DATUM, VREME I LIČNO IME LICA KOJE JE IZVRŠILO UVID U TAJ DOKUMENT. KOPIJA DOKUMENTA U ELEKTRONSKOM OBLIKU SADRŽI KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI PEČAT, ODNOSNO KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI POTPIS, U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE ELEKTRONSKI POTPIS, SA PRIDRUŽENIM VREMENSKIM ŽIGOM. KOPIJE IZ OVOG STAVA OBVEZNIK ČUVA U PAPIRNOM ILI ELEKTRONSKOM OBLIKU U SKLADU SA ZAKONOM.</p> <p>AKO IZ ZVANIČNOG JAVNOG REGISTRA, ODNOSNO REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA, NIJE MOGUĆE PRIBAVITI SVE PODATKE O STVARNOM VLASNIKU STRANKE, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE KOJI NEDOSTAJU PRIBAVI IZ ORIGINALNOG DOKUMENTA ILI OVERENE KOPIJE DOKUMENTA ILI DRUGE POSLOVNE DOKUMENTACIJE, KOJU MU DOSTAVLJA ZASTUPNIK, PROKURISTA ILI PUNOMOĆNIK STRANKE.</p> <p>PODATKE KOJE IZ OBJEKTIVNIH RAZLOGA NIJE MOGUĆE PRIBAVITI NA NAČIN UTVRĐEN U OVOM ČLANU,</p>		
--	---	--	---	--	--

			<p>OBVEZNIK MOŽE PRIBAVITI I UVIDOM U KOMERCIJALNE ILI DRUGE DOSTUPNE BAZE I IZVORE PODATAKA ILI IZ PISMENE IZJAVE ZASTUPNIKA, PROKURISTE, ILI PUNOMOĆNIKA I STVARNOG VLASNIKA STRANKE. U POSTUPKU UTVRĐIVANJA IDENTITETA STVARNOG VLASNIKA, OBVEZNIK MOŽE DA PRIBAVI KOPIJU LIČNOG DOKUMENTA STVARNOG VLASNIKA STRANKE, ODNOSNO OČITANI IZVOD TOG DOKUMENTA.</p> <p>AKO OBVEZNIK, NAKON PREDUZIMANJA SVIH RADNJI PROPISANIH OVIM ČLANOM NIJE U MOGUĆNOSTI DA UTVRDI STVARNOG VLASNIKA, DUŽAN JE DA UTVRDI IDENTITET JEDNOG ILI VIŠE FIZIČKIH LICA KOJA OBAVLJAJU FUNKCIJU NAJVIŠEG RUKOVODSTVA U STRANCI. OBVEZNIK JE DUŽAN DA DOKUMENTUJE RADNJE I MERE PREDUZETE NA OSNOVU OVOG ČLANA.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA PREDUZME RAZUMNE MERE DA PROVERI IDENTITET STVARNOG VLASNIKA STRANKE, TAKO DA U SVAKOM TRENUTKU ZNA VLASNIČKU I UPRAVLJAČKU STRUKTURU STRANKE I DA ZNA KO SU STVARNI VLASNICI STRANKE.</p> <p>AKO    PODATKE    O    STVARNOM</p>		
--	--	--	---	--	--

			VLASNIKU STRANKE PRIBAVLJA IZ EVIDENCIJE KOJA JE USPOSTAVLJENA NA OSNOVU POSEBNOG ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE CENTRALNA EVIDENCIJA STVARNIH VLASNIKA, OBVEZNIK SE NE OSLOBAĐA OBAVEZE PREDUZIMANJA SVIH RADNJI I MERA ZA UTVRĐIVANJE STVARNOG VLASNIKA IZ OVOG ZAKONA KOJE JE DUŽAN DA SPROVEDE NA OSNOVU PROCENE RIZIKA STRANKE.		
3.1.7	‘trust or company service provider’ means any person that, by way of its business, provides any of the following services to third parties: (a)the formation of companies or other legal persons; (b)acting as, or arranging for another person to act as, a director or secretary of a company, a partner of a partnership, or a similar position in relation to other legal persons; (c)providing a registered office, business address, correspondence or administrative address and other related services for a company, a partnership or any other legal person or arrangement; (d)acting as, or arranging for another person to act as, a trustee of an express trust or a similar legal arrangement; (e)acting as, or arranging for another person to act as, a nominee shareholder for another person other than a company listed on a regulated market that is subject to disclosure	3.1.4	(4) LICE STRANOG PRAVA JE PRAVNA FORMA ORGANIZOVANJA U CILJU UPRAVLJANJA I RASPOLAGANJA IMOVINOM KOJA NE POSTOJI U DOMAĆEM ZAKONODAVSTVU (NPR.: TRAST, ANSTALT, FIDUCIJE, FIDOKOMIS I SL.);		
		3.1.6	(6) TRAST 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;	PU	Institut „trust“ ne poznaje domaće zakonodavstvo.

	requirements in accordance with Union law or subject to equivalent international standards;	3.1.7	<p>UGOVOROM O TRASTU OBAVLJANJE ODREĐENIH POSLOVA SE MOŽE POVERITI I ZAŠTITNIKU (TRUST PROTECTOR), ČIJA JE OSNOVNA ULOGA DA OBEZBEDI DA SE IMOVINOM TRASTA RASPOLAŽE I UPRAVLJA TAKO DA SE U PUNOJ MERI OSTVARE CILJEVI USPOSTAVLJANJA TRASTA; KORISNIK JE FIZIČKO LICE ILI GRUPA LICA U ČIJEM INTERESU JE LICE STRANOG PRAVA OSNOVANO ILI POSLUJE, BEZ OBZIRA NA TO DA LI JE TO LICE ILI GRUPA LICA ODREĐENA ILI ODREĐIVA;</p> <p>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;</p>			
3.1.8	<p>‘correspondent relationship’ means:</p> <p>(a) the provision of banking services by one bank as the correspondent to another bank as the respondent, including providing a current or other liability account and related services, such as cash management, international funds transfers, cheque clearing, payable-through accounts and foreign exchange services;</p> <p>(b) the relationships between and among credit institutions and financial institutions including where similar services are provided by a</p>	3.1.14	<p>KORESPONDENTSKI ODNOS JESTE:</p> <p>(1) PRUŽANJE BANKARSKIH USLUGA JEDNE BANKE KAO KORESPONDENTA DRUGOJ BANCI KAO RESPONDENTU, UKLJUČUJUĆI USLUGE OTVARANJA I VOĐENJA TEKUĆIH I DRUGIH RAČUNA I S TIM POVEZANE USLUGE, KAO ŠTO SU UPRAVLJANJE TOKOVIMA GOTOVINE, MEĐUNARODNI PRENOS NOVČANIH I DRUGIH SREDSTAVA, KLIRING ČEKOVA I DEVIZNO-VALUTNI POSLOVI;</p>	PU		

	correspondent institution to a respondent institution, and including relationships established for securities transactions or funds transfers;		(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 ODNOSI KOJI SU USPOSTAVLJENI RADI VRŠENJA TRANSAKCIJA S FINANSIJSKIM INSTRUMENTIMA ILI PRENOSA NOVČANIH I DRUGIH SREDSTAVA;			
3.1.9	<p>‘politically exposed person’ means a natural person who is or who has been entrusted with prominent public functions and includes the following:</p> <p>(a)heads of State, heads of government, ministers and deputy or assistant ministers;</p> <p>(b)members of parliament or of similar legislative bodies;</p> <p>(c)members of the governing bodies of political parties;</p> <p>(d)members of supreme courts, of constitutional courts or of other high-level judicial bodies, the decisions of which are not subject to further appeal, except in exceptional circumstances;</p> <p>(e)members of courts of auditors or of the boards of central banks;</p> <p>(f)ambassadors, chargés d'affaires and high-ranking officers in the armed forces;</p> <p>(g)members of the administrative,</p>	<p>3.1.22</p> <p>3.1.23</p>	<p>22) FUNKCIONER JE FUNKCIONER DRUGE DRŽAVE, FUNKCIONER MEĐUNARODNE ORGANIZACIJE I FUNKCIONER REPUBLIKE SRBIJE;</p> <p>23) FUNKCIONER DRUGE DRŽAVE JE FIZIČKO LICE KOJE OBAVLJA ILI JE U POSLEDNJE ČETIRI GODINE OBAVLJALO VISOKU JAVNU FUNKCIJU U DRUGOJ DRŽAVI, I TO:</p> <p>(1) ŠEF DRŽAVE I/ILI VLADE, ČLAN VLADE I Njegov ZAMENIK,</p> <p>(2) IZABRANI PREDSTAVNIK ZAKONODAVNOG TELA,</p> <p>(3) SUDIJA VRHOVNOG I USTAVNOG SUDA ILI DRUGOG SUDSKOG ORGANA NA VISOKOM NIVOU, PROTIV ČIJE PRESUDE, OSIM U IZUZETNIM SLUČAJEVIMA, NIJE MOGUĆE KORISTITI REDOVNI ILI VANREDNI PRAVNI LEK,</p> <p>(4) ČLAN RAČUNSKOG SUDA, ODNOSNO VRHOVNE REVIZORSKE INSTITUCIJE I ČLANOVI ORGANA</p>	PU		

	<p>management or supervisory bodies of State-owned enterprises;</p> <p>(h) directors, deputy directors and members of the board or equivalent function of an international organisation.</p> <p>No public function referred to in points (a) to (h) shall be understood as covering middle-ranking or more junior officials;</p>	3.1.24	<p>UPRAVLJANJA CENTRALNE BANKE, (5) AMBASADOR, OTPRAVNIK POSLOVA I VISOKI OFICIR ORUŽANIH SNAGA, (6) ČLAN UPRAVNOG I NADZORNOG ORGANA PRAVNOG LICA KOJE JE U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU STRANE DRŽAVE, (7) ČLAN ORGANA UPRAVLJANJA POLITIČKE STRANKE;</p> <p>24) FUNKCIONER MEĐUNARODNE ORGANIZACIJE JE FIZIČKO LICE KOJE OBAVLJA ILI JE U POSLEDNJE ČETIRI GODINE OBAVLJALO VISOKU JAVNU FUNKCIJU U MEĐUNARODNOJ ORGANIZACIJI, KAO ŠTO JE: DIREKTOR, ZAMENIK DIREKTORA, ČLAN ORGANA UPRAVLJANJA, ILI DRUGU EKVIVALENTNU FUNKCIJU U MEĐUNARODNOJ ORGANIZACIJI;</p> <p>25) FUNKCIONER REPUBLIKE SRBIJE JE FIZIČKO LICE KOJE OBAVLJA ILI JE U POSLEDNJE ČETIRI GODINE OBAVLJALO VISOKU JAVNU FUNKCIJU U ZEMLJI, I TO: (1) PREDSEDNIK DRŽAVE, PREDSEDNIK VLADE, MINISTAR, DRŽAVNI SEKRETAR, POSEBNI SAVETNIK MINISTRA, POMOĆNIK MINISTRA, SEKRETAR MINISTARSTVA, DIREKTOR ORGANA U SASTAVU MINISTARSTVA I NJEGOVI POMOĆNICI, I DIREKTOR POSEBNE ORGANIZACIJE, KAO I NJEGOV ZAMENIK I NJEGOVI POMOĆNICI,</p>			
--	--	--------	--	--	--	--

			<p>(2) NARODNI POSLANIK,  (3) SUDIJE VRHOVNOG KASACIONOG, PRIVREDNOG APELACIONOG I USTAVNOG SUDA,  (4) PREDSEDNIK, POTPREDSIEDNIK 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.</p>			
3.1.10	<p>‘family members’ includes the following:  (a)the spouse, or a person considered to be equivalent to a spouse, of a politically exposed person;  (b)the children and their spouses, or persons considered to be equivalent to a spouse, of a politically exposed person;  (c)the parents of a politically exposed person;</p>	3.1.26	<p>26) ČLAN UŽE PORODICE FUNKCIONERA JESTE BRAČNI ILI VANBRAČNI PARTNER, RODITELjI, BRAĆA I SESTRE, DECA, USVOJENA DECA I PASTORČAD, I NjIHOVI BRAČNI ILI VANBRAČNI PARTNERI.</p>	PU		
3.1.11	<p>‘persons known to be close associates’ means:  (a)natural persons who are known to have joint beneficial ownership of legal entities or legal arrangements, or any other close business</p>	3.1.27	<p>27) BLIŽI SARADNIK FUNKCIONERA JESTE FIZIČKO LICE KOJE OSTVARUJE ZAJEDNIČKU DOBIT IZ IMOVINE ILI USPOSTAVLjENOG POSLOVNOG ODNOSA ILI IMA BILO KOJE DRUGE</p>	PU		



	relations, with a politically exposed person; (b) natural persons who have sole beneficial ownership of a legal entity or legal arrangement which is known to have been set up for the de facto benefit of a politically exposed person.		BLISKE POSLOVNE ODNOSI SA FUNKCIONEROM (NPR.: FIZIČKO LICE KOJE JE FORMALNI VLASNIK PRAVNOG LICA ILI LICA STRANOG PRAVA, A STVARNU DOBIT OSTVARUJE FUNKCIONER).			
3.1.12	‘senior management’ means an officer or employee with sufficient knowledge of the institution's money laundering and terrorist financing risk exposure and sufficient seniority to take decisions affecting its risk exposure, and need not, in all cases, be a member of the board of directors;	3.1.28	28) NAJVIŠE RUKOVODSTVO JESTE LICE ILI GRUPA LICA KOJA, U SKLADU SA ZAKONOM, VODI I ORGANIZUJE POSLOVANJE OBVEZNIKA I ODGOVORNO JE ZA OBEZBEĐIVANJE ZAKONITOSTI RADA.	PU		
3.1.13	‘business relationship’ means a business, professional or commercial relationship which is connected with the professional activities of an obliged entity and which is expected, at the time when the contact is established, to have an element of duration;	3.1.13	13) POSLOVNI ODNOS JESTE POSLOVNI, PROFESIONALNI ILI KOMERCIJALNI ODNOS IZMEĐU STRANKE I OBVEZNIKA KOJI JE U VEZI SA VRŠENJEM DELATNOSTI OBVEZNIKA I ZA KOJI SE U TRENUTKU USPOSTAVLJANJA OČEKUJE DA ĆE TRAJATI;	PU		
3.1.14	‘gambling services’ means a service which involves wagering a stake with monetary value in games of chance, including those with an element of skill such as lotteries, casino games, poker games and betting transactions that are provided at a physical location, or by any means at a distance, by electronic means or any other technology for facilitating communication, and at the individual request of a recipient of services;	3.1.39	39) IGRAMA NA SREĆU SMATRAJU SE IGRE U KOJIMA SE UČESNICIMA, UZ NAPLATU, PRUŽA MOGUĆNOST DA OSTVARE DOBITAK U NOVCU, STVARIMA, USLUGAMA ILI PRAVIMA, PRI ČEMU DOBITAK ILI GUBITAK NE ZAVISI OD ZNANJA ILI VEŠTINE UČESNIKA U IGRI, NEGO OD SLUČAJA ILI NEKOG NEIZVESNOG DOGAĐAJA, KAO ŠTO SU LUTRIJE, KAZINO IGRE, POKERAŠKE IGRE I KLAĐENJE, KOJE SE IGRAJU U	PU		

			IGRAČNICAMA ILI PUTEM SREDSTAVA ELEKTRONSKE KOMUNIKACIJE ILI BILO KOJE DRUGE KOMUNIKACIJSKE TEHNOLOGIJE.			
3.1.15	'group' means a group of undertakings which consists of a parent undertaking, its subsidiaries, and the entities in which the parent undertaking or its subsidiaries hold a participation, as well as undertakings linked to each other by a relationship within the meaning of Article 22 of Directive 2013/34/EU;	3.1.40	40) 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.	PU		
3.1.16	<b>“electronic money” means electronic money as defined in point (2) of Article 2 of Directive 2009/110/EC, but excluding monetary value as referred to in Article 1(4) and (5) of that Directive;</b>	3.1.2	(2)NOVAC JESTE GOTOV NOVAC (DOMAĆI I STRANI), SREDSTVA NA RAČUNIMA (DINARSKA I DEVIZNA) I ELEKTRONSKI NOVAC;  ČLAN 16.  IZDAVAOCI ELEKTRONSKOG NOVCA NE MORAJU VRŠITI RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAČENJA STRANKE AKO JE U SKLADU SA ANALIZOM RIZIKA PROCENJENO DA POSTOJI NIZAK RIZIK OD PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA I AKO SU ISPUNJENI SVI SLEDEĆI USLOVI:	PU		

		16	<p>1) IZNOS ELEKTRONSKOG NOVCA POHRANJEN NA PLATNOM INSTRUMENTU SE NE MOŽE DOPUNJAVATI ILI MAKSIMALNI MESEČNI LIMIT ZA PLAĆANJE JE OGRANIČEN NA 150 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI I KOJI SE MOŽE KORISTITI SAMO U REPUBLICI SRBIJI;</p> <p>2) MAKSIMALNI IZNOS POHRANJENOG ELEKTRONSKOG NOVCA NE PRELAZI 150 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI;</p> <p>3) NOVAC POHRANJEN NA PLATNOM INSTRUMENTU SE KORISTI ISKLJUČIVO ZA KUPOVINU ROBE ILI USLUGA;</p> <p>4) NOVAC POHRANJEN NA PLATNOM INSTRUMENTU NE MOŽE SE KORISTITI U DALJINSKOJ TRGOVINI U SMISLU ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE TRGOVINA ZA INICIRANJE PLATNE TRANSAKCIJE PUTEM INTERNETA ILI KORIŠĆENJEM SREDSTAVA KOMUNIKACIJE NA DALJINU, AKO IZNOS PLATNE TRANSAKCIJE PRELAZI 50 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI;</p> <p>5) PLATNI INSTRUMENT SE NE MOŽE FINANSIRATI ANONIMNIM ELEKTRONSKIM NOVCEM;</p> <p>6) IZDAVALAC ELEKTRONSKOG NOVCA U DOVOLJNOJ MERI PRATI TRANSAKCIJE ILI POSLOVNI ODNOS TAKO DA MOŽE DA OTKRIJE NEUOBIČAJENE ILI SUMNJIVE TRANSAKCIJE.</p>		
--	--	----	---	--	--

			ODREDBE STAVA 1. OVOG ČLANA NE PRIMENJUJU SE AKO POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA, KAO I U SLUČAJU OTKUPA ELEKTRONSKOG NOVCA ZA GOTOV NOVAC ILI U SLUČAJU PODIZANJA GOTOVOG NOVCA U VREDNOSTI ELEKTRONSKOG NOVCA, GDE OTKUPLJENI IZNOS PRELAZI 50 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI.			
3.1.17	‘shell bank’ means a credit institution or financial institution, or an institution that carries out activities equivalent to those carried out by credit institutions and financial institutions, incorporated in a jurisdiction in which it has no physical presence, involving meaningful mind and management, and which is unaffiliated with a regulated financial group.	3.1.15	15) KVAZI BANKA JESTE STRANA BANKA ILI DRUGA FINANSIJSKA INSTITUCIJA KOJA SE BAVI POSLOVIMA KOJI ODGOVARAJU POSLOVIMA BANKE ILI DRUGE FINANSIJSKE INSTITUCIJE, KOJA JE REGISTROVANA U DRŽAVI U KOJOJ SE NALAZI NJENO STVARNO SEDIŠTE, ODNOSNO U KOJOJ NEMA FIZIČKOG PRISUSTVA ORGANA UPRAVLJANJA I KOJA NIJE DEO FINANSIJSKE GRUPE UREĐENE ODGOVARAJUĆIM PROPISIMA;	PU		
3.1.18	<b>“virtual currencies” means a digital representation of value that is not issued or guaranteed by a central bank or a public authority, is not necessarily attached to a legally established currency and does not possess a legal status of currency or money, but is accepted by natural or legal persons as a means of exchange and which can be transferred, stored and traded electronically;</b>	3.1.15a	15A) VIRTUELNE VALUTE JESU DIGITALNI ZAPISI VREDNOSTI KOJE NIJE IZDALA I ZA ČIJU VREDNOST NE GARANTUJE CENTRALNA BANKA, NITI DRUGI ORGAN JAVNE VLASTI, KOJI NISU NUŽNO VEZANI ZA ZAKONSKO SREDSTVO PLAĆANJA I NEMAJU PRAVNI STATUS NOVCA ILI VALUTE, ALI IH FIZIČKA ILI PRAVNA LICA PRIHVATAJU KAO SREDSTVO RAZMENE I MOGU SE KUPOVATI,	PU		

			PRODAVATI, RAZMENJIVATI, PRENOSITI I ČUVATI ELEKTRONSKI;			
3.1.19	<b>“custodian wallet provider” means an entity that provides services to safeguard private cryptographic keys on behalf of its customers, to hold, store and transfer virtual currencies.</b>	3.1.15b	PRUŽAOCI KASTODI USLUGE NOVČANIK (CUSTODIAN WALLET PROVIDERS) JESU LICA KOJA PRUŽAJU USLUGU ČUVANJA PRIVATNIH KRIPTOGRAFSKIH KLJUČEVA KOJI SE ODNOSE NA VIRTUELNE VALUTE U IME LICA KOJA POSEDUJU ILI PRENOSE TE VALUTE;	PU		
4	Member States shall, in accordance with the risk-based approach, ensure that the scope of this Directive is extended in whole or in part to professions and to categories of undertakings, other than the obliged entities referred to in Article 2(1), which engage in activities which are particularly likely to be used for the purposes of money laundering or terrorist financing. 2. Where a Member State extends the scope of this Directive to professions or to categories of undertaking other than those referred to in Article 2(1), it shall inform the Commission thereof.					
5	Member States may adopt or retain in force stricter provisions in the field covered by this Directive to prevent money laundering and terrorist financing, within the limits of Union law.					
6	The Commission shall conduct an assessment of the risks of money laundering and terrorist					

	financing affecting the internal market and relating to cross-border activities.				
7	<p>Each Member State shall take appropriate steps to identify, assess, understand and mitigate the risks of money laundering and terrorist financing affecting it, as well as any data protection concerns in that regard. It shall keep that risk assessment up to date.</p> <p>2. Each Member State shall designate an authority or establish a mechanism by which to coordinate the national response to the risks referred to in paragraph 1. The identity of that authority or the description of the mechanism shall be notified to the Commission, the ESAs, and other Member States.</p> <p>3. In carrying out the risk assessments referred to in paragraph 1 of this Article, Member States shall make use of the findings of the report referred to in Article 6(1).</p> <p>4. As regards the risk assessment referred to in paragraph 1, each Member State shall:</p> <p>(a) use it to improve its AML/CFT regime, in particular by identifying any areas where obliged entities are to apply enhanced measures and, where appropriate, specifying the measures to be taken;</p> <p>(b) identify, where appropriate, sectors or areas of lower or greater risk of money laundering and terrorist financing;</p> <p>(c) use it to assist it in the allocation and prioritisation of resources to combat money laundering and terrorist financing;</p>	<p>70</p> <p>71</p>	<p>Saradnja nadležnih organa i procena rizika na nacionalnom nivou Član 70.</p> <p>Vlada obrazuje koordinaciono telo radi ostvarivanja efikasne saradnje i koordinacije poslova nadležnih organa koji se vrše u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Procena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na nacionalnom nivou izrađuje se u pismenoj formi i ažurira najmanje jednom u tri godine.</p> <p><b>SAŽETAK PROCENE RIZIKA IZ STAVA 2. STAVLJA SE NA RASPOLAGANJE JAVNOSTI I NE SME SADRŽATI POVERLJIVE INFORMACIJE.</b></p> <p>Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema Član 71.</p> <p>Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se najmanje jednom godišnje.</p> <p>Radi obavljanja poslova iz stava 1. ovog člana Uprava vodi sledeće evidencije: 1) o licima i transakcijama iz člana 47. ovog zakona; 2) o izdatim nalogima za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije iz čl. 75. i 82. ovog zakona;</p>	<p>PU</p>	

<p>(d)use it to ensure that appropriate rules are drawn up for each sector or area, in accordance with the risks of money laundering and terrorist financing;</p> <p>(e)make appropriate information available promptly to obliged entities to facilitate the carrying out of their own money laundering and terrorist financing risk assessments.</p> <p><b>(f) report the institutional structure and broad procedures of their AML/CFT regime, including, inter alia, the FIU, tax authorities and prosecutors, as well as the allocated human and financial resources to the extent that this information is available;</b></p> <p><b>(g) report on national efforts and resources (labour forces and budget) allocated to combat money laundering and terrorist financing.</b></p> <p><b>5. Member States shall make the results of their risk assessments, including their updates, available to the Commission, the ESAs and the other Member States. Other Member States may provide relevant additional information, where appropriate, to the Member State carrying out the risk assessment. A summary of the assessment shall be made publicly available. That summary shall not contain classified information.</b></p>		<p>3) o izdatim nalogima za praćenje finansijskog poslovanja stranke iz člana 76. ovog zakona;</p> <p>4) o primljenim inicijativama iz člana 77. ovog zakona;</p> <p>5) o podacima prosleđenim nadležnim državnim organima u skladu sa članom 78. ovog zakona;</p> <p>6) o podacima primljenim i dostavljenim u skladu sa čl. 80. i 81. ovog zakona;</p> <p>7) o podacima o prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koja se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma;</p> <p>8) o nedostacima, nezakonitostima i izrečenim merama u nadzoru iz člana 104. ovog zakona;</p> <p>9) o obaveštenjima iz člana 112. ovog zakona.</p> <p>Organi iz člana 104. ovog zakona, ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa, javna tužilaštva i sudovi dužni su da Upravi, radi objedinjavanja podataka i analize iz stava 1. ovog člana, redovno dostavljaju podatke i informacije o postupcima u vezi sa prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koji se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma, o njihovim izvršiocima, kao i o oduzimanju imovine stečene izvršenjem krivičnog dela.</p> <p>Organi iz člana 104. ovog zakona i ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, dužni su da Upravi dostavljaju sledeće podatke:</p> <p>1) datum podnošenja prijave, odnosno</p>		
---	--	--	--	--

			<p>zahteva za pokretanje prekršajnog postupka;</p> <p>2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, jedinstveni matični broj građana (u daljem tekstu: JMBG), odnosno poslovno ime i sedište lica protiv koga je podneta prijava, odnosno zahtev;</p> <p>3) pravna kvalifikacija dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje dela;</p> <p>4) pravna kvalifikacija prethodnog dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje tog dela.</p> <p>Republičko javno tužilaštvo i drugo nadležno tužilaštvo, dužno je da Upravi dostavi sledeće podatke:</p> <p>1) datum podizanja optužnice;</p> <p>2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, odnosno poslovno ime i sedište optuženog lica;</p> <p>3) pravna kvalifikacija dela, mesto, vreme i način izvršenja radnje dela;</p> <p>4) pravna kvalifikacija prethodnog dela, mesto, vreme i način izvršenja radnje tog dela.</p> <p>Sudovi su dužni da Upravi dostave sledeće podatke:</p> <p>1) ime, prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, odnosno poslovno ime i sedište lica protiv kojih je pokrenut postupak;</p> <p>2) pravna kvalifikacija dela, vrsta i iznos privremeno ili trajno oduzete imovinske koristi;</p> <p>3) vrsta i visina kazne;</p> <p>4) poslednja odluka doneta u postupku u trenutku izveštavanja;</p> <p>5) o primljenim i poslatim zamolnicama u</p>		
--	--	--	--	--	--



			<p>vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana ili prethodnim delima;</p> <p>6) o svim primljenim i poslatim zahtevima za privremeno ili trajno oduzimanje imovinske koristi, bez obzira na vrstu krivičnog dela.</p> <p>Ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa dužno je da Upravi dostavi podatke o primljenim i poslatim zahtevima za međunarodnu pravnu pomoć u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana, kao i podatke o privremeno i trajno oduzetoj imovini.</p> <p>Nadležni državni organi kojima je Uprava dostavila obaveštenje iz člana 78. ovog zakona, dužni su da Upravi dostave podatke o preduzetim merama i donetim odlukama.</p> <p>Organi iz stava 3. ovog člana dužni su da podatke iz st. 4-7. ovog člana dostavljaju Upravi jednom godišnje, a najkasnije do kraja februara tekuće godine za prethodnu godinu, kao i na njen zahtev.</p> <p>Način dostavljanja podataka i informacija iz stava 3. ovog člana uređuje Ministar na predlog Uprave.</p>			
8.1	1. Member States shall ensure that obliged entities take appropriate steps to identify and assess the risks of money laundering and terrorist financing, taking into account risk factors including those relating to their customers, countries or geographic areas,	6	OBVEZNIK JE DUŽAN DA IZRADI I REDOVNO AŽURIRA ANALIZU RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA (U DALJEM TEKSTU: ANALIZA RIZIKA) U SKLADU SA OVIM ZAKONOM, SMERNICAMA KOJE DONOSI ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA NAD PRIMENOM	PU		
8.2	products, services, transactions or delivery					

8.3	<p>channels. Those steps shall be proportionate to the nature and size of the obliged entities.</p> <p>2. The risk assessments referred to in paragraph 1 shall be documented, kept up-to-date and made available to the relevant competent authorities and self-regulatory bodies concerned. Competent authorities may decide that individual documented risk assessments are not required where the specific risks inherent in the sector are clear and understood.</p> <p>3. Member States shall ensure that obliged entities have in place policies, controls and procedures to mitigate and manage effectively the risks of money laundering and terrorist financing identified at the level of the Union, the Member State and the obliged entity. Those policies, controls and procedures shall be proportionate to the nature and size of the obliged entities.</p>		<p>OVOG ZAKONA I PROCENOM RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA IZRAĐENOM NA NACIONALNOM NIVOU.</p> <p>Analiza rizika iz stava 1. ovog člana mora da bude srazmerna prirodi i obimu poslovanja, kao i veličini obveznika, mora da uzme u obzir osnovne vrste rizika (rizik stranke, geografski rizik, rizik transakcije i rizik usluge) i druge vrste rizika koje je obveznik identifikovao zbog specifičnosti poslovanja.</p> <p>Analiza rizika iz stava 1. ovog člana sadrži:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) analizu rizika u odnosu na celokupno poslovanje obveznika;</li> <li>2) analizu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, odnosno poslovnog odnosa, odnosno usluge koje obveznik pruža u okviru svoje delatnosti, odnosno transakcije.</li> </ol> <p>Obveznik je dužan da analizu rizika iz stava 1. ovog člana dostavi Upravi i organima nadležnim za vršenje nadzora nad primenom zakona, na njihov zahtev, u roku od tri dana od dana ispostavljanja tog zahteva, osim ako organ nadležan za vršenje nadzora zahtevom ne odredi duži rok.</p> <p>Na osnovu analize rizika iz stava 3. tačka 2) ovog člana obveznik svrstava stranku u jednu od sledećih kategorija rizika:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) niskog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje pojednostavljene radnje i mere;</li> <li>2) srednjeg rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje</li> </ol>		
-----	---	--	--	--	--

			<p>opšte radnje i mere;</p> <p>3) visokog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje pojačane radnje i mere.</p> <p>Obveznik internim aktima može, pored navedenih, predvideti i dodatne kategorije rizika, i odrediti adekvatne radnje i mere iz ovog zakona za te kategorije rizika.</p> <p>Ministar nadležan za poslove finansija (u daljem tekstu: Ministar), na predlog Uprave, bliže uređuje način i razloge na osnovu kojih obveznik svrstava stranku, poslovni odnos, uslugu koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakciju u kategoriju niskog rizika od pranja novca ili finansiranje terorizma, u skladu sa priznatim međunarodnim standardima.</p>			
8.4	<p>The policies, controls and procedures referred to in paragraph 3 shall include:</p> <p>(a) the development of internal policies, controls and procedures, including model risk management practices, customer due diligence, reporting, record-keeping, internal control, compliance management including, where appropriate with regard to the size and nature of the business, the appointment of a compliance officer at management level, and employee screening;</p> <p>(b) where appropriate with regard to the size and nature of the business, an independent audit function to test the internal policies, controls and procedures referred to in point</p>	5	<p>Radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma preduzimaju se pre, u toku i nakon vršenja transakcije ili uspostavljanja poslovnog odnosa.</p> <p>Radnje i mere iz stava 1. ovog člana obuhvataju:</p> <p>1) poznavanje stranke i praćenje njenog poslovanja (u daljem tekstu: poznavanje i praćenje stranke);</p> <p>2) dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije Upravi;</p> <p>3) određivanje lica zaduženog za izvršavanje obaveza iz ovog zakona (u daljem tekstu: ovlašćeno lice) i njegovog zamenika, kao i obezbeđivanje uslova za njihov rad;</p> <p>4) redovno stručno obrazovanje,</p>	PU		
8.5						

	<p>(a). 5. Member States shall require obliged entities to obtain approval from their senior management for the policies, controls and procedures that they put in place and to monitor and enhance the measures taken, where appropriate.</p>		<p>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; 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 stranim državama; 9) izvršavanje drugih radnji i mera na osnovu ovog zakona.</p> <p>Obveznik je dužan da u vezi sa stavom 1. ovog člana sačini odgovarajuća unutrašnja akta kojima će radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma obuhvatiti radnje i mere definisane u ovom članu. Unutrašnja akta moraju biti srazmerna prirodi i veličini obveznika i moraju biti odobrena od strane najvišeg rukovodstva.</p> <p style="text-align: center;">Određivanje ovlašćenog lica i njegovog zamenika Član 49.</p> <p>Obveznik je dužan da za vršenje pojedinih radnji i mera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa ovim zakonom i propisima donetim</p>		
--	--	--	---	--	--

		49	na osnovu njega, imenuje ovlašćeno lice i njegovog zamenika. Ako obveznik ima jednog zaposlenog, taj zaposleni se smatra ovlašćenim licem.			
		52.3	(3) Obveznik Upravi dostavlja podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mesta ovlašćenog lica i njegovog zamenika, kao i podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mesta člana najvišeg rukovodstva odgovornog za primenu ovog zakona, kao i svaku promenu tih podataka najkasnije u roku od 15 dana od dana imenovanja.  Unutrašnja kontrola i interna revizija Član 54.			
		54	Obveznik je dužan da, u okviru aktivnosti koje preduzima radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma, sprovodi redovnu unutrašnju kontrolu obavljanja poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma. Obveznik sprovodi unutrašnju kontrolu u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma.  Obveznik je dužan da organizuje nezavisnu internu reviziju u čijem delokrugu je redovna procena adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma kada zakon koji uređuje delatnost obveznika propisuje obavezu postojanja nezavisne interne revizije, ili kada obveznik proceni da je, imajući u vidu veličinu i prirodu posla,			

			potrebno da postoji nezavisna interna revizija u smislu ovog zakona.		
9	<p>Third-country jurisdictions which have strategic deficiencies in their national AML/CFT regimes that pose significant threats to the financial system of the Union ('high-risk third countries') shall be identified in order to protect the proper functioning of the internal market.</p> <p><b>2. The Commission is empowered to adopt delegated acts in accordance with Article 64 in order to identify high-risk third countries, taking into account strategic deficiencies in particular in the following areas:</b></p> <p>(a) <b>the legal and institutional AML/CFT framework of the third country, in particular:</b></p> <p>(i) <b>the criminalisation of money laundering and terrorist financing;</b></p> <p>(ii) <b>measures relating to customer due diligence;</b></p> <p>(iii) <b>requirements relating to record-keeping;</b></p> <p>(iv) <b>requirements to report suspicious transactions;</b></p> <p>(v) <b>the availability of accurate and timely information of the beneficial ownership of legal persons and arrangements to competent authorities;</b></p> <p>(b) <b>the powers and procedures of the</b></p>	41	<p>Države koje ne primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma</p> <p>ČLAN 41.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA KADA USPOSTAVLJA POSLOVNI ODNOS ILI VRŠI TRANSAKCIJU KADA POSLOVNI ODNOS NIJE USPOSTAVLJEN, SA STRANKOM IZ DRŽAVE KOJA IMA STRATEŠKE NEDOSTATKE U SISTEMU ZA BORBU PROTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, PRIMENI POJAČANE RADNJE I MERE IZ STAVA 2. OVOG ČLANA.</p> <p>STRATEŠKI NEDOSTACI POSEBNO SE ODNOSE NA:</p> <p>1) PRAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR DRŽAVE, A NAROČITO NA INKRIMINACIJU KRIVIČNIH DELA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE, ODREDBE U VEZI SA ČUVANJEM PODATAKA, ODREDBE U VEZI SA PRIJAVLJIVANJEM SUMNjIVIH TRANSAKCIJA, DOSTUPNOST TAČNIH I VERODOSTOJNIH INFORMACIJA O STVARNIM VLASNICIMA PRAVNIH LICA I LICA STRANOG PRAVA;</p> <p>2) OVLAŠĆENJA I PROCEDURE NADLEŽNIH ORGANA TIH DRŽAVA U</p>	PU	

<p><b>third country's competent authorities for the purposes of combating money laundering and terrorist financing including appropriately effective, proportionate and dissuasive sanctions, as well as the third country's practice in cooperation and exchange of information with Member States' competent authorities;</b></p> <p><b>(c) the effectiveness of the third country's AML/CFT system in addressing money laundering or terrorist financing risks.</b></p> <p>3. The delegated acts referred to in paragraph 2 shall be adopted within one month after the identification of the strategic deficiencies referred to in that paragraph.</p> <p><b>4. The Commission, when drawing up the delegated acts referred to in paragraph 2, shall take into account relevant evaluations, assessments or reports drawn up by international organisations and standard setters with competence in the field of preventing money laundering and combating terrorist financing.</b></p>		<p>VEZI SA PRANJEM NOVCA I FINANSIRANJEM TERORIZMA;</p> <p>3) DELOTVORNOST SISTEMA ZA BORBU PROTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA U OTKLANJANJU RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA.</p> <p>U SLUČAJU IZ STAVA 1. OVOG ČLANA OBVEZNIK JE DUŽAN DA:</p> <p>1) PRIMENI RADNJE I MERE IZ ČLANA 35. STAV 2. OVOG ZAKONA NA NAČIN I U OBIMU KOJI ODGOVARA VISOKOM RIZIKU KOJI NOSI POSLOVANJE SA TOM STRANKOM;</p> <p>2) PRIKUPI DODATNE INFORMACIJE O STVARNOM VLASNIKU STRANKE;</p> <p>3) PRIKUPI PODATKE O POREKLU IMOVINE KOJA JE PREDMET POSLOVNOG ODNOSA ILI TRANSAKCIJE;</p> <p>4) PRIKUPI DODATNE INFORMACIJE O SVRSI I NAMENI POSLOVNOG ODNOSA ILI TRANSAKCIJE;</p> <p>5) DODATNO PROVERI PODNETE ISPRAVE;</p> <p>6) PRIBAVI ODOBRENJE ČLANA NAJVIŠEG RUKOVODSTVA IZ ČLANA 52. STAV 3. OVOG ZAKONA ZA USPOSTAVLJANJE ILI NASTAVAK POSLOVNOG ODNOSA;</p> <p>7) PRATI, SA DUŽNOM PAŽNOM, TRANSAKCIJE I DRUGE POSLOVNE AKTIVNOSTI STRANKE U TOKU TRAJANJA POSLOVNOG ODNOSA;</p> <p>8) PREDUZME DRUGE ADEKVATNE MERE RADI OTKLANJANJA RIZIKA.</p>		
---	--	--	--	--

			<p>MINISTARSTVO NADLEŽNO ZA POSLOVE FINANSIJA, NARODNA BANKA SRBIJE I KOMISIJA ZA HARTIJE OD VREDNOSTI, SAMOSTALNO ILI NA ZAHTEV NADLEŽNE MEĐUNARODNE ORGANIZACIJE, MOGU DA UTVRDE DA JE POSLOVANJE SA DRŽAVOM KOJA IMA STRATEŠKE NEDOSTATKE U SISTEMU ZA BORBU PROTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA NAROČITO RIZIČNO I MOGU PRIMENITI SLEDEĆE MERE:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ZABRANITI FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA ZA ČIJU SU REGISTRACIJU NADLEŽNE DA OSNIVAJU OGRANKE I POSLOVNE JEDINICE U TIM DRŽAVAMA;</li> <li>2) ZABRANITI OSNIVANJE OGRANAKA I POSLOVNIH JEDINICA FINANSIJSKIH INSTITUCIJA IZ TIH DRŽAVA U REPUBLICI SRBIJI;</li> <li>3) OGRANIČITI FINANSIJSKE TRANSAKCIJE I POSLOVNE ODNOSI SA STRANKAMA IZ TE DRŽAVE;</li> <li>4) ZAHTEVATI OD FINANSIJSKIH INSTITUCIJA DA PROCENE, IZMENE, ILI KAD JE NEOPHODNO RASKINU KORESPONDENTSKE ILI SLIČNE ODNOSI SA FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA IZ TIH DRŽAVA;</li> <li>5) DRUGE ADEKVATNE MERE KOJE SU SRAZMERNE UTVRĐENIM RIZICIMA I NEDOSTACIMA U SISTEMU ZA BORBU PROTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA.</li> </ol>		
--	--	--	---	--	--



			<p>UKOLIKO JE POSLOVNI ODNOS VEĆ USPOSTAVLJEN, OBVEZNIK PRIMENJUJE MERE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA.</p> <p>MINISTAR, NA PREDLOG UPRAVE, UTVRĐUJE LISTU DRŽAVA KOJE IMAJU STRATEŠKE NEDOSTATKE, UZIMAJUĆI U OBZIR LISTE RELEVANTNIH MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA, KAO I IZVEŠTAJE O PROCENI NACIONALNIH SISTEMA ZA BORBU PROTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA OD STRANE MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA.</p>			
10	<p><b>Member States shall prohibit their credit institutions and financial institutions from keeping anonymous accounts, anonymous passbooks or anonymous safe-deposit boxes. Member States shall, in any event, require that the owners and beneficiaries of existing anonymous accounts, anonymous passbooks or anonymous safe-deposit boxes be subject to customer due diligence measures no later than 10 January 2019 and in any event before such accounts, passbooks or deposit boxes are used in any way.</b></p> <p>2. Member States shall take measures to prevent misuse of bearer shares and bearer share warrants.</p>	44	<p>Zabrana pružanja usluga koje omogućavaju prikrivanje identiteta stranke Član 44.</p> <p>Obveznik ne sme strankama otvoriti, izdavati ili za njih voditi anonimne račune, štedne knjižice na šifru ili donosioca, ANONIMNE SEFOVE, odnosno vršiti druge usluge, koje posredno ili neposredno omogućavaju prikrivanje identiteta stranke.</p>	PU		
11	<p>Member States shall ensure that obliged entities apply customer due diligence measures</p>	8	<p>RADNJE I MERE IZ ČLANA 7. OVOG ZAKONA OBVEZNIK VRŠI:</p>	PU		

	<p>in the following circumstances:</p> <p>(a)when establishing a business relationship;</p> <p>(b)when carrying out an occasional transaction that:</p> <p>(i)amounts to EUR 15 000 or more, whether that transaction is carried out in a single operation or in several operations which appear to be linked; or</p> <p>(ii)constitutes a transfer of funds, as defined in point (9) of Article 3 of Regulation (EU) 2015/847 of the European Parliament and of the Council (30), exceeding EUR 1 000;</p> <p>(c)in the case of persons trading in goods, when carrying out occasional transactions in cash amounting to EUR 10 000 or more, whether the transaction is carried out in a single operation or in several operations which appear to be linked;</p> <p>(d)for providers of gambling services, upon the collection of winnings, the wagering of a stake, or both, when carrying out transactions amounting to EUR 2 000 or more, whether the transaction is carried out in a single operation or in several operations which appear to be linked;</p> <p>(e)when there is a suspicion of money laundering or terrorist financing, regardless of any derogation, exemption or threshold;</p> <p>(f)when there are doubts about the veracity or adequacy of previously obtained customer identification data.</p>		<p>1) PRI USPOSTAVLJANJU POSLOVNOG ODNOSA SA STRANKOM;</p> <p>2) PRI VRŠENJU TRANSAKCIJE U IZNOSU OD 15.000 EVRA ILI VIŠE U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI, PO ZVANIČNOM SREDNJEM KURSU NARODNE BANKE SRBIJE NA DAN IZVRŠENJA TRANSAKCIJE (U DALJEM TEKSTU: U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI), BEZ OBZIRA NA TO DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE MEĐUSOBNO POVEZANIH TRANSAKCIJA, U SLUČAJU KADA POSLOVNI ODNOS NIJE USPOSTAVLJEN;</p> <p>3) PRI PRENOSU NOVČANIH SREDSTAVA U IZNOSU VIŠEM OD 1.000 EVRA ILI DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI TOG IZNOSA, BEZ OBZIRA NA TO DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE MEĐUSOBNO POVEZANIH TRANSAKCIJA, U SLUČAJU KADA POSLOVNI ODNOS NIJE USPOSTAVLJEN;</p> <p>4) KADA U VEZI SA STRANKOM ILI TRANSAKCIJOM POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA;</p> <p>5) KADA POSTOJI SUMNJA U ISTINITOST ILI VERODOSTOJNOST PRIBAVLJENIH PODATAKA O STRANCI I STVARNOM VLASNIKU.</p> <p>IZUZETNO OD ODREDAVA STAVA 1. OVOG ČLANA OBVEZNIK KOJI VRŠI MENJAČKE POSLOVE DUŽAN JE DA RADNJE I MERE IZ ČLANA 7. OVOG</p>		
--	---	--	---	--	--

			<p>ZAKONA IZVRŠI PRILIKOM VRŠENJA TRANSAKCIJE U IZNOSU OD 5.000 EVRA ILI VIŠE U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI, BEZ OBZIRA NA TO DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE MEĐUSOBNO POVEZANIH TRANSAKCIJA.</p> <p>IZUZETNO OD ODREĐABA STAVA 1. OVOG ČLANA, OBVEZNIK IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 8) OVOG ZAKONA JE DUŽAN DA RADNJE I MERE IZ ČLANA 7. OVOG ZAKONA IZVRŠI PRILIKOM PODIZANJA DOBITAKA, POLAGANJA ULOGA ILI U OBA SLUČAJA, KADA SE VRŠE TRANSAKCIJE U IZNOSU OD 2.000 EVRA ILI VIŠE U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI, BEZ OBZIRA NA TO DA LI SE RADI O JEDNOJ ILI VIŠE MEĐUSOBNO POVEZANIH TRANSAKCIJA.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA PRIMENJUJE RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE IZ ČLANA 7. OVOG ZAKONA I U TOKU TRAJANJA POSLOVNOG ODNOSA U ONOJ UČESTALOSTI I INTENZITETU SKLADU SA PROCENJENIM RIZIKOM I PROMENJENIM OKOLNOSTIMA U VEZI SA STRANKOM.</p> <p>(1)Lice koje se bavi prodajom robe i nepokretnosti ili vršenjem usluga u Republici Srbiji ne sme od stranke ili trećeg lica da primi gotov novac za njihovo plaćanje u</p>		
--	--	--	---	--	--

		46	iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti. (2)Ograničenje iz stava 1. ovog člana važi i u slučaju ako se plaćanje robe i usluge vrši u više međusobno povezanih gotovinskih transakcija u ukupnom iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti.			
12	By way of derogation from points (a), (b) and (c) of the first subparagraph of Article 13(1) and Article 14, and based on an appropriate risk assessment which demonstrates a low risk, a Member State may allow obliged entities not to apply certain customer due diligence measures with respect to electronic money, where all of the following risk-mitigating conditions are met: <b>(a) the payment instrument is not reloadable, or has a maximum monthly payment transactions limit of EUR 150 which can be used only in that Member State;</b> <b>(b) the maximum amount stored electronically does not exceed EUR 150;</b> (c)the payment instrument is used exclusively to purchase goods or services; (d)the payment instrument cannot be funded with anonymous electronic money; (e)the issuer carries out sufficient monitoring of the transactions or business relationship to enable the detection of unusual or suspicious transactions. For the purposes of point (b) of the first	16	V) IZUZETAK OD POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE KOD ODREĐENIH USLUGA  ČLAN 16.  IZDAVAOCI ELEKTRONSKOG NOVCA NE MORAJU VRŠITI RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE AKO JE U SKLADU SA ANALIZOM RIZIKA PROCENJENO DA POSTOJI NIZAK RIZIK OD PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA I AKO SU ISPUNJENI SVI SLEDEĆI USLOVI: 1) IZNOS ELEKTRONSKOG NOVCA POHRANJEN NA PLATNOM INSTRUMENTU SE NE MOŽE DOPUNJAVATI ILI MAKSIMALNI MESEČNI LIMIT ZA PLAĆANJE JE OGRANIČEN NA 150 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI I KOJI SE MOŽE KORISTITI SAMO U REPUBLICI SRBIJI; 2) MAKSIMALNI IZNOS POHRANJENOG ELEKTRONSKOG NOVCA NE PRELAZI 150 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI; 3) NOVAC POHRANJEN NA PLATNOM INSTRUMENTU SE KORISTI	PU		

<p>subparagraph, a Member State may increase the maximum amount to EUR 500 for payment instruments that can be used only in that Member State.</p> <p><b>2. Member States shall ensure that the derogation provided for in paragraph 1 of this Article is not applicable in the case of redemption in cash or cash withdrawal of the monetary value of the electronic money where the amount redeemed exceeds EUR 50, or in the case of remote payment transactions as defined in point (6) of Article 4 of the Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council (*3) where the amount paid exceeds EUR 50 per transaction.</b></p> <p>(*3) Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council of 25 November 2015 on payment services in the internal market, amending Directives 2002/65/EC, 2009/110/EC and 2013/36/EU and Regulation (EU) No 1093/2010, and repealing Directive 2007/64/EC (OJ L 337, 23.12.2015, p. 35).</p> <p><b>3. Member States shall ensure that credit institutions and financial institutions acting as acquirers only accept payments carried out with anonymous prepaid cards issued in third countries where such cards meet requirements equivalent to those set out in paragraphs 1 and 2.</b></p> <p>Member States may decide not to accept on</p>		<p>ISKLUČIVO ZA KUPOVINU ROBE ILI USLUGA;</p> <p>4) NOVAC POHRANJEN NA PLATNOM INSTRUMENTU NE MOŽE SE KORISTITI U DALJINSKOJ TRGOVINI U SMISLU ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE TRGOVINA ZA INICIRANJE PLATNE TRANSAKCIJE PUTEK INTERNETA ILI KORIŠĆENJEM SREDSTAVA KOMUNIKACIJE NA DALJINU, AKO IZNOS PLATNE TRANSAKCIJE PRELAZI 50 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI;</p> <p>5) PLATNI INSTRUMENT SE NE MOŽE FINANSIRATI ANONIMNIM ELEKTRONSKIM NOVCEM;</p> <p>6) IZDAVALAC ELEKTRONSKOG NOVCA U DOVOLJNOJ MERI PRATI TRANSAKCIJE ILI POSLOVNI ODNOS TAKO DA MOŽE DA OTKRIJE NEUOBİČAJENE ILI SUMNjIVE TRANSAKCIJE.</p> <p>ODREDBE STAVA 1. OVOG ČLANA NE PRIMENJUJU SE AKO POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA, KAO I U SLUČAJU OTKUPA ELEKTRONSKOG NOVCA ZA GOTOV NOVAC ILI U SLUČAJU PODIZANJA GOTOVOG NOVCA U VREDNOSTI ELEKTRONSKOG NOVCA, GDE OTKUPLJENI IZNOS PRELAZI 50 EVRA U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI.</p>		
--	--	--	--	--

	<b>their territory payments carried out by using anonymous prepaid cards.</b>				
13.1	<p>Customer due diligence measures shall comprise:</p> <p><b>(a) identifying the customer and verifying the customer's identity on the basis of documents, data or information obtained from a reliable and independent source, including, where available, electronic identification means, relevant trust services as set out in Regulation (EU) No 910/2014 of the European Parliament and of the Council (*4) or any other secure, remote or electronic identification process regulated, recognised, approved or accepted by the relevant national authorities;</b></p> <p><b>(*4) Regulation (EU) No 910/2014 of the European Parliament and of the Council of 23 July 2014 on electronic identification and trust services for electronic transactions in the internal market and repealing Directive 1999/93/EC (OJ L 257, 28.8.2014, p. 73).</b></p> <p>(b) identifying the beneficial owner and taking reasonable measures to verify that person's identity so that the obliged entity is satisfied that it knows who the beneficial owner is, including, as regards legal persons, trusts, companies, foundations and similar legal arrangements, taking reasonable measures to understand the ownership and control structure of the customer. <b>Where the beneficial owner identified is the senior managing official as</b></p>	7	<p>Ako ovim zakonom nije drugačije određeno, obveznik je dužan da:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) utvrdi identitet stranke;</li> <li>2) proveri identitet stranke na osnovu dokumenata, podataka ili informacija pribavljenih iz pouzdanih i verodostojnih izvora ILI PUTE M SREDSTAVA ELEKTRONSKE IDENTIFIKACIJE U SKLADU SA ZAKONOM;</li> <li>3) utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke i proveri njegov identitet u slučajevima propisanim ovim zakonom;</li> <li>4) pribavi i proceni INFORMACIJU o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije i druge podatke u skladu sa ovim zakonom;</li> <li>5) pribavi i proceni verodostojnost informacija o poreklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije, u skladu sa procenom rizika;</li> <li>6) redovno prati poslovanje i proverava usklađenost aktivnosti stranke sa prirodom poslovnog odnosa i uobičajenim obimom i vrstom poslovanja stranke.</li> </ol> <p>Obveznik je dužan da odbije ponudu za uspostavljanje poslovnog odnosa, kao i izvršenje transakcije ako ne može da izvrši radnje i mere iz stava 1. tač. 1)-5) ovog člana, a ako je poslovni odnos već uspostavljen dužan je da ga raskine, osim u slučaju kada je račun blokiran na osnovu postupka nadležnog državnog organa u skladu sa zakonom.</p>	PU	

<p><b>referred to in Article 3(6)(a) (ii), obliged entities shall take the necessary reasonable measures to verify the identity of the natural person who holds the position of senior managing official and shall keep records of the actions taken as well as any difficulties encountered during the verification process.</b></p> <p>(c) assessing and, as appropriate, obtaining information on the purpose and intended nature of the business relationship;</p> <p>(d) conducting ongoing monitoring of the business relationship including scrutiny of transactions undertaken throughout the course of that relationship to ensure that the transactions being conducted are consistent with the obliged entity's knowledge of the customer, the business and risk profile, including where necessary the source of funds and ensuring that the documents, data or information held are kept up-to-date.</p> <p>When performing the measures referred to in points (a) and (b) of the first subparagraph, obliged entities shall also verify that any person purporting to act on behalf of the customer is so authorised and identify and verify the identity of that person.</p>	<p>17</p>	<p>U slučajevima iz stava 2. ovog člana obveznik je dužan da sačini službenu belešku u pismenoj formi, kao i da razmotri da li postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i da postupi u skladu sa odredbama člana 47. ovog zakona. Službenu belešku obveznik čuva u skladu sa zakonom.</p> <p>UKOLIKO BI SPROVOĐENJE RADNJI I MERA POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE IZ STAVA 1. OVOG ZAKONA IZAZVALO SUMNJU KOD STRANKE DA OBVEZNIK SPROVODI RADNJE I MERE RADI DOSTAVLJANJA PODATAKA UPRAVI, OBVEZNIK JE DUŽAN DA OBUSTAVI PREDUZIMANJE NAVEDENIH RADNJI I MERA I O TOME SASTAVI SLUŽBENU BELEŠKU U PISMENOJ FORMI KOJU DOSTAVLJA UPRAVI.</p> <p>Utvrđivanje i provera identiteta fizičkog lica, zakonskog zastupnika i punomoćnika Član 17.</p> <p>Obveznik utvrđuje i proverava identitet stranke koja je fizičko lice i zakonskog zastupnika te stranke pribavljanjem podataka iz člana 99. stav 1. tačka 3) ovog zakona.</p> <p>Podaci iz stava 1. ovog člana pribavljaju se uvidom u lični dokument uz obavezno prisustvo lica čija se identifikacija vrši. Ako iz tog dokumenta nije moguće pribaviti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju pribavljaju se iz druge službene isprave.</p>		
---	-----------	---	--	--

		<p>Podaci koje, iz objektivnih razloga nije moguće pribaviti na taj način, pribavljaju se neposredno od stranke.</p> <p>Izuzetno od odredaba stava 2. ovog člana, stranka koja je fizičko lice može izvršiti transakciju ili uspostaviti poslovni odnos preko punomoćnika.</p> <p>Ako, u ime stranke koja je fizičko lice, transakciju vrši ili poslovni odnos uspostavlja punomoćnik ili zakonski zastupnik, obveznik je dužan da, pored identiteta stranke, utvrdi i proveri identitet punomoćnika i zakonskog zastupnika, pribavi podatke iz člana 99. stav 1. tačka 3) ovog zakona na način koji je propisan u stavu 2. ovog člana, kao i da traži overeno pismeno ovlašćenje (punomoćje), ili druge javne isprave kojim se dokazuje svojstvo zakonskog zastupnika, čije kopije čuva u skladu sa zakonom. Pri tom, obveznik je dužan da primeni mere iz člana 39. ovog zakona.</p> <p>Ako prilikom utvrđivanja i provere identiteta stranke na osnovu ovog člana obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili verodostojnost isprava iz kojih su podaci pribavljeni, dužan je da od stranke pribavi pismenu izjavu o istinitosti i verodostojnosti podataka i isprava.</p> <p><b>PRILIKOM IDENTIFIKACIJE LICA IZ ST. 1. I 3. OVOG ČLANA OBVEZNIK JE DUŽAN DA PRIBAVI KOPIJU, ODNOSNO OČITAN IZVOD LIČNOG DOKUMENTA TOG LICA. KOPIJOM,</b></p>		
--	--	---	--	--



		<p>ODNOSNO OČITANIM IZVODOM LIČNOG DOKUMENTA IZ OVOG STAVA SMATRA SE I DIGITALIZOVANI DOKUMENT IZ TOG STAVA. NA KOPIJI, ODNOSNO OČITANOM IZVODU LIČNOG DOKUMENTA U PAPIRNOM OBLIKU UPISUJU SE DATUM, VREME I LIČNO IME LICA KOJE JE IZVRŠILO UVID U TAJ DOKUMENT. KOPIJA, ODNOSNO OČITANI IZVOD LIČNOG DOKUMENTA U ELEKTRONSKOM OBLIKU SADRŽI KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI PEČAT, ODNOSNO KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI POTPIS, U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE ELEKTRONSKI POTPIS, SA PRIDRUŽENIM VREMENSKIM ŽIGOM. KOPIJU, ODNOSNO OČITAN IZVOD LIČNOG DOKUMENTA IZ OVOG STAVA OBVEZNIK ČUVA U PAPIRNOM ILI ELEKTRONSKOM OBLIKU U SKLADU SA ZAKONOM.</p> <p>UTVRĐIVANJE I PROVERA IDENTITETA ZASTUPNIKA PRAVNOG LICA I LICA STRANOG PRAVA</p> <p>ČLAN 21.</p> <p>OBVEZNIK UTVRĐUJE IDENTITET ZASTUPNIKA PRAVNOG LICA UVIDOM U ORIGINAL ILI OVERENU KOPIJU DOKUMENTACIJE IZ REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA PRAVNOG LICA ILI</p>		
--	--	--	--	--

		21	<p>NEPOSREDNIM UVIDOM U ZVANIČNI JAVNI REGISTAR, ODNOSNO AKTA KOJIM SE ODREĐUJE LICE OVLAŠĆENO ZA ZASTUPANJE UKOLIKO U DOKUMENTACIJI IZ REGISTRA NIJE NAVEDEN OVAJ PODATAK. KOPIJU DOKUMENTACIJE, ODNOSNO IZVODA IZ REGISTRA IZ OVOG STAVA OBVEZNIK ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM. KOPIJOM DOKUMENTACIJE IZ OVOG STAVA SMATRA SE I DIGITALIZOVANI DOKUMENT IZ TOG STAVA. NA KOPIJI DOKUMENTA U PAPIRNOM OBLIKU UPISUJU SE DATUM, VREME I LIČNO IME LICA KOJE JE IZVRŠILO UVID U TAJ DOKUMENT. KOPIJA DOKUMENTA U ELEKTRONSKOM OBLIKU SADRŽI KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI PEČAT, ODNOSNO KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI POTPIS, U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE ELEKTRONSKI POTPIS, SA PRIDRUŽENIM VREMENSKIM ŽIGOM. KOPIJE IZ OVOG STAVA OBVEZNIK ČUVA U PAPIRNOM ILI ELEKTRONSKOM OBLIKU U SKLADU SA ZAKONOM.</p> <p>NA PROVERU IDENTITETA ZASTUPNIKA PRAVNOG LICA I PRIBAVLJANJE PODATAKA IZ ČLANA 99. STAV 1. TAČKA 2) OVOG ZAKONA SHODNO SE PRIMENJUJU ODREDBE ČLANA 17. ST. 2. I 6. OVOG ZAKONA.</p> <p>AKO OBVEZNIK KOD UTVRĐIVANJA I</p>		
--	--	----	---	--	--

			<p>PROVERE IDENTITETA ZASTUPNIKA PRAVNOG LICA POSUMNJA U ISTINITOST PRIBAVLJENIH PODATAKA, DUŽAN JE DA O TOME PRIBAVI NJEGOVU PISMENU IZJAVU.</p> <p>PRILIKOM UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA ZASTUPNIKA LICA STRANOG PRAVA I PRIBAVLJANJA NJEGOVIH PODATAKA SHODNO SE PRIMENJUJU ODREDBE ST. 1-3. OVOG ČLANA.</p> <p>AKO JE PRAVNO LICE ZASTUPNIK PRAVNOG LICA ILI LICA STRANOG PRAVA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA UTVRDI I PROVERI IDENTITET ZASTUPNIKA U SKLADU SA ČLANOM 20. OVOG ZAKONA.</p> <p>NA UTVRĐIVANJE I PROVERU IDENTITETA ZASTUPNIKA PRAVNOG LICA KOJE ZASTUPA PRAVNO LICE ILI LICE STRANOG PRAVA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PRIMENI ODREDBE ST. 1-3. OVOG ČLANA.</p> <p>IZUZETNO OD STAVA 2. OVOG ČLANA, NARODNA BANKA SRBIJE MOŽE BLIŽE UREDITI I DRUGE NAČINE I USLOVE PROVERE IDENTITETA ZASTUPNIKA PRAVNOG LICA KORIŠĆENJEM SREDSTAVA ELEKTRONSKE KOMUNIKACIJE I BEZ OBAVEZNOG FIZIČKOG PRISUSTVA TOG LICA KOD OBVEZNIKA IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČ. 1), 4), 5), 6), 10), 11) I 16)</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>OVOG ZAKONA (POSTUPAK VIDEO-IDENTIFIKACIJE).</p> <p>OBVEZNIK KOJI SPROVODI POSTUPAK VIDEO-IDENTIFIKACIJE IZ STAVA 7. OVOG ČLANA SPROVODI POSTUPAK VIDEO-IDENTIFIKACIJE NA OSNOVU PRISTANKA LICA ČIJI SE IDENTITET PROVERAVA U TOM POSTUPKU I DUŽAN JE DA ČUVA VIDEO-ZVUČNI ZAPIS KOJI JE NASTAO U TOKU TOG POSTUPKA U SKLADU SA ODREDBAMA OVOG ZAKONA I ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI.</p> <p>Utvrđivanje stvarnog vlasnika pravnog lica i lica stranog prava ČLAN 25.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA UTVRDI IDENTITET STVARNOG VLASNIKA STRANKE KOJA JE PRAVNO LICE ILI LICE STRANOG PRAVA U SKLADU SA ČLANOM 3.STAV 1. TAČKA 11) I 12) OVOG ZAKONA I PRIBAVI PODATKE IZ ČLANA 99. STAV 1. TAČKA 13) OVOG ZAKONA.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PRIBAVI UVIDOM U ORIGINAL ILI OVERENU KOPIJU DOKUMENTACIJE IZ REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA STRANKE, KOJA NE SME BITI STARIJA OD ŠEST</p>		
--	--	--	--	--	--

		25	<p>MESECI OD DANA IZDAVANJA, ČIJU KOPIJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM. PODACI SE MOGU PRIBAVITI I NEPOSREDNIM UVIDOM U ZVANIČNI JAVNI REGISTAR U SKLADU SA ODREDBAMA ČLANA 20. ST. 4. I 7. OVOG ZAKONA U KOM SLUČAJU JE OBVEZNIK DUŽAN DA OBEZBEDI KOPIJU IZVODA IZ TOG REGISTRA KOJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM. KOPIJOM DOKUMENTACIJE IZ OVOG STAVA SMATRA SE I DIGITALIZOVANI DOKUMENT IZ TOG STAVA. NA KOPIJI DOKUMENTA U PAPIRNOM OBLIKU UPISUJU SE DATUM, VREME I LIČNO IME LICA KOJE JE IZVRŠILO UVID U TAJ DOKUMENT. KOPIJA DOKUMENTA U ELEKTRONSKOM OBLIKU SADRŽI KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI PEČAT, ODNOSNO KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI POTPIS, U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE ELEKTRONSKI POTPIS, SA PRIDRUŽENIM VREMENSKIM ŽIGOM. KOPIJE IZ OVOG STAVA OBVEZNIK ČUVA U PAPIRNOM ILI ELEKTRONSKOM OBLIKU U SKLADU SA ZAKONOM.</p> <p>AKO IZ ZVANIČNOG JAVNOG REGISTRA, ODNOSNO REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA, NIJE MOGUĆE PRIBAVITI SVE PODATKE O STVARNOM VLASNIKU STRANKE, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE KOJI</p>		
--	--	----	--	--	--

		<p>NEDOSTAJU PRIBAVI IZ ORIGINALNOG DOKUMENTA ILI OVERENE KOPIJE DOKUMENTA ILI DRUGE POSLOVNE DOKUMENTACIJE, KOJU MU DOSTAVLJA ZASTUPNIK, PROKURISTA ILI PUNOMOĆNIK STRANKE.</p> <p>PODATKE KOJE IZ OBJEKTIVNIH RAZLOGA NIJE MOGUĆE PRIBAVITI NA NAČIN UTVRĐEN U OVOM ČLANU, OBVEZNIK MOŽE PRIBAVITI I UVIDOM U KOMERCIJALNE ILI DRUGE DOSTUPNE BAZE I IZVORE PODATAKA ILI IZ PISMENE IZJAVE ZASTUPNIKA, PROKURISTE, ILI PUNOMOĆNIKA I STVARNOG VLASNIKA STRANKE. U POSTUPKU UTVRĐIVANJA IDENTITETA STVARNOG VLASNIKA, OBVEZNIK MOŽE DA PRIBAVI KOPIJU LIČNOG DOKUMENTA STVARNOG VLASNIKA STRANKE, ODNOSNO OČITANI IZVOD TOG DOKUMENTA.</p> <p>AKO OBVEZNIK, NAKON PREDUZIMANJA SVIH RADNJI PROPISANIH OVIM ČLANOM NIJE U MOGUĆNOSTI DA UTVRDI STVARNOG VLASNIKA, DUŽAN JE DA UTVRDI IDENTITET JEDNOG ILI VIŠE FIZIČKIH LICA KOJA OBAVLJAJU FUNKCIJU NAJVIŠEG RUKOVODSTVA U STRANCI. OBVEZNIK JE DUŽAN DA DOKUMENTUJE RADNJE I MERE PREDUZETE NA OSNOVU OVOG ČLANA.</p>		
--	--	---	--	--

			<p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA PREDUZME RAZUMNE MERE DA PROVERI IDENTITET STVARNOG VLASNIKA STRANKE, TAKO DA U SVAKOM TRENUTKU ZNA VLASNIČKU I UPRAVLJAČKU STRUKTURU STRANKE I DA ZNA KO SU STVARNI VLASNICI STRANKE.</p> <p>AKO PODATKE O STVARNOM VLASNIKU STRANKE PRIBAVLJA IZ EVIDENCIJE KOJA JE USPOSTAVLJENA NA OSNOVU POSEBNOG ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE CENTRALNA EVIDENCIJA STVARNIH VLASNIKA, OBVEZNIK SE NE OSLOBAĐA OBAVEZE PREDUZIMANJA SVIH RADNJI I MERA ZA UTVRĐIVANJE STVARNOG VLASNIKA IZ OVOG ZAKONA KOJE JE DUŽAN DA SPROVEDE NA OSNOVU PROCENE RIZIKA STRANKE.</p> <p>Praćenje poslovanja stranke sa dužnom pažnjom Član 29.</p> <p>Obveznik je dužan da prati poslovanje stranke sa dužnom pažnjom.</p> <p>Praćenje poslovanja stranke iz stava 1. ovog člana uključuje i:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) prikupljanje podataka iz člana 99. stav 1. tač. 7)-10) ovog zakona o svakoj transakciji kada je poslovni odnos uspostavljen;</li> <li>2) proveru usaglašenosti poslovanja stranke</li> </ol>		
--	--	--	--	--	--

		29	<p>sa pretpostavljenom svrhom i namenom poslovnog odnosa koji je stranka uspostavila sa obveznikom;</p> <p>3) praćenje i proveru usaglašenosti poslovanja stranke sa njenim uobičajenim obimom poslovanja;</p> <p>4) praćenje i ažuriranje, ODNOSNO PERIODIČNU PROVERU pribavljenih informacija, podataka i dokumentacije o stranci i njenom poslovanju.</p> <p>Obveznik je dužan da radnje i mere iz stava 2. tač. 2)-4) ovog člana vrši u obimu i učestalosti koja odgovara stepenu rizika utvrđenom u analizi iz člana 6. ovog zakona.</p>		
13.2 13.3	2. Member States shall ensure that obliged entities apply each of the customer due diligence requirements laid down in paragraph 1. However, obliged entities may determine the extent of such measures on a risk-sensitive	6.5	<p>Na osnovu analize rizika iz stava 3. tačka 2) ovog člana obveznik svrstava stranku u jednu od sledećih kategorija rizika:</p> <p>1) niskog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primenjuje najmanje pojednostavljene radnje i mere;</p>	PU	



	basis. 3. Member States shall require that obliged entities take into account at least the variables set out in Annex I when assessing the risks of money laundering and terrorist financing.	29.3	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.  (3) Obveznik je dužan da radnje i mere iz stava 2. tač. 2)-4) ovog člana vrši u obimu i učestalosti koja odgovara stepenu rizika utvrđenom u analizi iz člana 6. ovog zakona.			
13.4	Member States shall ensure that obliged entities are able to demonstrate to competent authorities or self-regulatory bodies that the measures are appropriate in view of the risks of money laundering and terrorist financing that have been identified.	71.1  71.9  100.4	(1) Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se najmanje jednom godišnje.  (9) Organi iz stava 3. ovog člana dužni su da podatke iz st. 4-7. ovog člana dostavljaju Upravi jednom godišnje, a najkasnije do kraja februara tekuće godine za prethodnu godinu, kao i na njen zahtev.	PU		
13.5	For life or other investment-related insurance	26	UTVRĐIVANJE IDENTITETA	PU		

<p>business, Member States shall ensure that, in addition to the customer due diligence measures required for the customer and the beneficial owner, credit institutions and financial institutions conduct the following customer due diligence measures on the beneficiaries of life insurance and other investment-related insurance policies, as soon as the beneficiaries are identified or designated:</p> <p>(a) in the case of beneficiaries that are identified as specifically named persons or legal arrangements, taking the name of the person;</p> <p>(b) in the case of beneficiaries that are designated by characteristics or by class or by other means, obtaining sufficient information concerning those beneficiaries to satisfy the credit institutions or financial institution that it will be able to establish the identity of the beneficiary at the time of the payout.</p> <p>With regard to points (a) and (b) of the first subparagraph, the verification of the identity of the beneficiaries shall take place at the time of the payout. In the case of assignment, in whole or in part, of the life or other investment-related insurance to a third party, credit institutions and financial institutions aware of the assignment shall identify the beneficial owner at the time of the assignment to the natural or legal person or legal arrangement receiving for its own benefit the value of the</p>		<p style="text-align: center;">KORISNIKA POLISE ŽIVOTNOG OSIGURANJA</p> <p style="text-align: center;">ČLAN 26.</p> <p>OBVEZNIK IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 6) OVOG ZAKONA DUŽAN JE DA, OSIM UTVRĐIVANJA IDENTITETA STRANKE - UGOVARAČA OSIGURANJA, PRIBAVI PODATAK O IMENU, ODNOSNO NAZIVU KORISNIKA OSIGURANJA.</p> <p>UKOLIKO KORISNIK OSIGURANJA NIJE ODREĐEN PO IMENU, ODNOSNO NAZIVU, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PRIBAVI ONAJ OBIM INFORMACIJA KOJI ĆE BITI DOVOLJAN ZA UTVRĐIVANJE NJEGOVOG IDENTITETA, ODNOSNO IDENTITETA STVARNOG VLASNIKA KORISNIKA OSIGURANJA U TRENUTKU ISPLATE OSIGURANE SUME, OSTVARIVANJA PRAVA PO OSNOVU OTKUPA, PREDUJMA ILI ZALAGANJA POLISE OSIGURANJA.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA UTVRDI I PROVERI IDENTITET KORISNIKA OSIGURANJA U TRENUTKU ISPLATE OSIGURANE SUME, OSTVARIVANJA PRAVA PO OSNOVU OTKUPA, PREDUJMA ILI ZALAGANJA POLISE OSIGURANJA.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA UTVRDI DA LI JE KORISNIK OSIGURANJA I</p>		
---	--	--	--	--

	policy assigned.		<p>STVARNI VLASNIK KORISNIKA OSIGURANJA FUNKCIONER, I UKOLIKO UTVRDI DA JESTE, DA PREDUZME MERE IZ ČLANA 38. OVOG ZAKONA.</p> <p>UKOLIKO JE KORISNIK OSIGURANJA SVRSTAN U KATEGORIJU VISOKOG RIZIKA OD PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PREDUZME RAZUMNE MERE DA UTVRDI STVARNOG VLASNIKA TOG KORISNIKA, I TO NAJKASNIJE U TRENUTKU ISPLATE OSIGURANE SUME, OSTVARIVANJA PRAVA PO OSNOVU OTKUPA, PREDUJMA ILI ZALAGANJA POLISE OSIGURANJA.</p> <p>AKO U VEZI SA POLISOM OSIGURANJA UTVRDI VISOK RIZIK OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PORED RADNJI I MERA IZ ČLANA 7 OVOG ZAKONA, PREDUZME SLEDEĆE MERE: OBAVESTI ČLANA NAJVIŠEG RUKOVODSTVA PRE ISPLATE OSIGURANE SUME I IZVRŠI POJAČANE RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE.</p> <p>AKO OBVEZNIK NE MOŽE DA UTVRDI IDENTITET KORISNIKA OSIGURANJA, ODNOSNO STVARNOG VLASNIKA KORISNIKA OSIGURANJA, DUŽAN JE DA SAČINI SLUŽBENU BELEŠKU U PISMENOJ FORMI, KAO I DA</p>		
--	------------------	--	---	--	--

			<p>RAZMOTRI DA LI POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA. SLUŽBENU BELEŠKU OBVEZNIK ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM.</p>		
13.6	<p>In the case of beneficiaries of trusts or of similar legal arrangements that are designated by particular characteristics or class, an obliged entity shall obtain sufficient information concerning the beneficiary to satisfy the obliged entity that it will be able to establish the identity of the beneficiary at the time of the payout or at the time of the exercise by the beneficiary of its vested rights.</p>	3.1.6	<p>(6) TRAST 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 TRASTU OBAVLJANJE ODREĐENIH POSLOVA SE MOŽE POVERITI I ZAŠTITNIKU (TRUST PROTECTOR), ČIJA JE OSNOVNA ULOGA DA OBEZBEDI DA SE IMOVINOM TRASTA RASPOLAŽE I UPRAVLJA TAKO DA SE U PUNOJ MERI OSTVARE CILJEVI USPOSTAVLJANJA TRASTA; KORISNIK JE FIZIČKO LICE ILI GRUPA LICA U ČIJEM INTERESU JE LICE STRANOG PRAVA OSNOVANO ILI POSLUJE, BEZ OBZIRA NA TO DA LI JE TO LICE ILI GRUPA LICA ODREĐENA ILI ODREĐIVA;</p> <p>12) STVARNI VLASNIK TRASTA JE</p>	PU	

		3.1.12	OSNIVAČ, POVERENIK, ZAŠTITNIK, KORISNIK AKO JE ODREĐEN, KAO I LICE KOJE IMA DOMINANTAN POLOŽAJ U UPRAVLJANJU TRASTOM; ODREDBA OVE TAČKE SE ANALOGNO PRIMENJUJE NA STVARNOG VLASNIKA DRUGOG LICA STRANOG PRAVA;			
		25.1	OBVEZNIK JE DUŽAN DA UTVRDI IDENTITET STVARNOG VLASNIKA STRANKE KOJA JE PRAVNO LICE ILI LICE STRANOG PRAVA U SKLADU SA ČLANOM 3.STAV 1. TAČKA 11) I 12) OVOG ZAKONA I PRIBAVI PODATKE IZ ČLANA 99. STAV 1. TAČKA 13) OVOG ZAKONA.			
14	Member States shall require that verification of the identity of the customer and the beneficial owner take place before the establishment of a business relationship or the carrying out of the transaction. <b>Whenever entering into a new business relationship with a corporate or other legal entity, or a trust or a legal arrangement having a structure or functions similar to trusts (“similar legal arrangement”) which are subject to the registration of beneficial ownership information pursuant to Article 30 or 31, the obliged entities shall collect proof of registration or an excerpt of the register.</b> 2. By way of derogation from paragraph 1, Member States may allow verification of the	9.1	Radnje i mere iz člana 7. stav 1. tač. 1)-5) ovog zakona obveznik vrši pre uspostavljanja poslovnog odnosa sa strankom.			
		10.1	U slučaju iz člana 8. stav 1. tačka 2) i st. 2. i 3. ovog zakona obveznik vrši radnje i mere iz člana 7. stav 1. tač. 1)-5) ovog zakona pre izvršenja transakcije.			
		7	Ako ovim zakonom nije drugačije određeno, obveznik je dužan da: 1) utvrdi identitet stranke; 2) proveri identitet stranke na osnovu dokumenata, podataka ili informacija pribavljenih iz pouzdanih i verodostojnih izvora ILI PUTEV SREDSTAVA ELEKTRONSKE IDENTIFIKACIJE U SKLADU SA ZAKONOM; 3) utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke i	D U	Norma u stavu 2. Propisa EU nije izričito implementirana u ZSPNFT. Norma Propisa EU nije imperativnog karaktera.	

<p>identity of the customer and the beneficial owner to be completed during the establishment of a business relationship if necessary so as not to interrupt the normal conduct of business and where there is little risk of money laundering or terrorist financing. In such situations, those procedures shall be completed as soon as practicable after initial contact.</p> <p>3. By way of derogation from paragraph 1, Member States may allow the opening of an account with a credit institution or financial institution, including accounts that permit transactions in transferable securities, provided that there are adequate safeguards in place to ensure that transactions are not carried out by the customer or on its behalf until full compliance with the customer due diligence requirements laid down in points (a) and (b) of the first subparagraph of Article 13(1) is obtained.</p> <p>4. Member States shall require that, where an obliged entity is unable to comply with the customer due diligence requirements laid down in point (a), (b) or (c) of the first subparagraph of Article 13(1), it shall not carry out a transaction through a bank account, establish a business relationship or carry out the transaction, and shall terminate the business relationship and consider making a suspicious transaction report to the FIU in relation to the customer in accordance with</p>		<p>proveri njegov identitet u slučajevima propisanim ovim zakonom;</p> <p>4) pribavi i proceni verodostojnost INFORMACIJU o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije i druge podatke u skladu sa ovim zakonom;</p> <p>5) pribavi i proceni verodostojnost informacija o poreklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije, u skladu sa procenom rizika;</p> <p>6) redovno prati poslovanje i proverava usklađenost aktivnosti stranke sa prirodom poslovnog odnosa i uobičajenim obimom i vrstom poslovanja stranke.</p> <p>Obveznik je dužan da odbije ponudu za uspostavljanje poslovnog odnosa, kao i izvršenje transakcije ako ne može da izvrši radnje i mere iz stava 1. tač. 1)-5) ovog člana, a ako je poslovni odnos već uspostavljen dužan je da ga raskine, osim u slučaju kada je račun blokiran na osnovu postupka nadležnog državnog organa u skladu sa zakonom.</p> <p>U slučajevima iz stava 2. ovog člana obveznik je dužan da sačini službenu belešku u pismenoj formi, kao i da razmotri da li postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i da postupi u skladu sa odredbama člana 47. ovog zakona. Službenu belešku obveznik čuva u skladu sa zakonom.</p> <p><b>UKOLIKO BI SPROVOĐENJE RADNJI I MERA POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE IZ STAVA 1. OVOG ZAKONA IZAZVALO SUMNJU KOD STRANKE DA OBVEZNIK SPROVODI RADNJE I MERE</b></p>		
---	--	---	--	--

	<p>Article 33. Member States shall not apply the first subparagraph to notaries, other independent legal professionals, auditors, external accountants and tax advisors only to the strict extent that those persons ascertain the legal position of their client, or perform the task of defending or representing that client in, or concerning, judicial proceedings, including providing advice on instituting or avoiding such proceedings.</p> <p><b>5. Member States shall require that obliged entities apply the customer due diligence measures not only to all new customers but also at appropriate times to existing customers on a risk-sensitive basis, or when the relevant circumstances of a customer change, or when the obliged entity has any legal duty in the course of the relevant calendar year to contact the customer for the purpose of reviewing any relevant information relating to the beneficial owner(s), or if the obliged entity has had this duty under Council Directive 2011/16/EU (*5).</b></p> <p>(*5) Council Directive 2011/16/EU of 15 February 2011 on administrative cooperation in the field of taxation and repealing Directive 77/799/EEC (OJ L 64, 11.3.2011, p. 1).</p>	<p>4.2.17</p> <p>47.2</p>	<p>RADI DOSTAVLJANJA PODATAKA UPRAVI, OBVEZNIK JE DUŽAN DA OBUSTAVI PREDUZIMANJE NAVEDENIH RADNJI I MERA I O TOME SASTAVI SLUŽBENU BELEŠKU U PISMENOJ FORMI KOJU DOSTAVLJA UPRAVI.</p> <p>17) lica koja se bave pružanjem usluga kupovine, prodaje ili prenosa virtuelnih valuta ili zamene tih valuta za novac ili drugu imovinu preko internet platformi, uređaja u fizičkom obliku ili na drugi način, odnosno koja posreduju pri pružanju ovih usluga., KAO I PRUŽAOCI KASTODI USLUGE NOVČANIK.</p> <p>(2) Obveznik je dužan da Upravi dostavi podatke iz člana 99. stav 1. ovog zakona uvek kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, i to pre izvršenja transakcije, i da u izveštaju navede rok u kome ta transakcija treba da se izvrši. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, ali se naknadno mora dostaviti Upravi u pismenom obliku najkasnije sledećeg radnog dana.</p> <p>Obaveza obaveštavanja o transakcijama iz stava 2. ovog člana odnosi se i na planiranu transakciju, bez obzira na to da li je izvršena.</p> <p>Obveznik je dužan da prati poslovanje stranke sa dužnom pažnjom. Praćenje poslovanja stranke iz stava 1. ovog</p>		
--	---	---------------------------	---	--	--

		47.3	člana uključuje i: 1) prikupljanje podataka iz člana 99. stav 1. tač. 7)-10) ovog zakona o svakoj transakciji kada je poslovni odnos uspostavljen; 2) proveru usaglašenosti poslovanja stranke sa pretpostavljenom svrhom i namenom poslovnog odnosa koji je stranka uspostavila sa obveznikom; 3) praćenje i proveru usaglašenosti poslovanja stranke sa njenim uobičajenim obimom poslovanja; 4) praćenje i ažuriranje, ODNOSNO PERIODIČNU PROVERU pribavljenih informacija, podataka i dokumentacije o stranci i njenom poslovanju. Obveznik je dužan da radnje i mere iz stava 2. tač. 2)-4) ovog člana vrši u obimu i učestalosti koja odgovara stepenu rizika utvrđenom u analizi iz člana 6. ovog zakona.			
15	1. Where a Member State or an obliged entity identifies areas of lower risk, that Member State may allow obliged entities to apply simplified customer due diligence measures. 2. Before applying simplified customer due diligence measures, obliged entities shall ascertain that the business relationship or the transaction presents a lower degree of risk. 3. Member States shall ensure that obliged entities carry out sufficient monitoring of the transactions and business relationships to enable the detection of unusual or suspicious transactions.	42	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	PU		



		<p>pokrajine, organ jedinice lokalne samouprave, JAVNA PREDUZEĆA, javna agencija, javna služba, javni fond, javni zavod ili komora;</p> <p>4) privredno društvo čije su izdate hartije od vrednosti uključene na organizovano tržište hartija od vrednosti koje se nalazi u Republici Srbiji ili državi u kojoj se primenjuju međunarodni standardi na nivou standarda Evropske unije ili viši, a koji se odnose na podnošenje izveštaja i dostavljanje podataka nadležnom regulatornom telu;</p> <p>5) lice za koje je na osnovu člana 6. stav 5. ovog zakona utvrđeno da postoji nizak stepen rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma.</p> <p>Osim u slučajevima iz stava 1. ovog člana, obveznik može da izvrši pojednostavljene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke i u slučajevima kada, u skladu sa odredbama člana 6. ovog zakona, proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji neznatan ili nizak stepen rizika za pranje novca ili finansiranje terorizma.</p> <p>Pri vršenju pojednostavljenih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke obveznik je dužan da uspostavi adekvatan nivo praćenja poslovanja stranke tako da bude u stanju da otkrije neuobičajene i sumnjive transakcije.</p> <p>MINISTAR, NA PREDLOG UPRAVE, BLIŽE UREĐUJE NAČIN I RAZLOGE NA</p>		
--	--	---	--	--

			OSNOVU KOJIH OBVEZNIK SVRSTAVA STRANKU, POSLOVNI ODNOS, USLUGU KOJU PRUŽA U OKVIRU SVOJE DELATNOSTI ILI TRANSAKCIJU U KATEGORIJU NISKOGRIZIKA 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.		
16	When assessing the risks of money laundering and terrorist financing relating to types of customers, geographic areas, and particular products, services, transactions or delivery channels, Member States and obliged entities shall take into account at least the factors of potentially lower risk situations set out in Annex II.	114	Organ iz člana 104. ovog zakona može, samostalno ili u saradnji sa drugim organima, da donese preporuke, odnosno smernice za primenu odredaba ovog zakona.	D U	Smernice nadzornih organa sadrže različite nivoje rizika vezane za stranku, pružanje usluga, uključujući i geografski rizik.
17	By 26 June 2017, the ESAs shall issue guidelines addressed to competent authorities and the credit institutions and financial institutions in accordance with Article 16 of Regulations (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010, and (EU) No 1095/2010 on the risk factors to be taken into consideration and the measures to be taken in situations where simplified customer due diligence measures				

	are appropriate. Specific account shall be taken of the nature and size of the business, and, where appropriate and proportionate, specific measures shall be laid down.				
18	<p><b>In the cases referred to in Articles 18a to 24, as well as in other cases of higher risk that are identified by Member States or obliged entities, Member States shall require obliged entities to apply enhanced customer due diligence measures to manage and mitigate those risks appropriately.</b></p> <p>Enhanced customer due diligence measures need not be invoked automatically with respect to branches or majority-owned subsidiaries of obliged entities established in the Union which are located in high-risk third countries, where those branches or majority-owned subsidiaries fully comply with the group-wide policies and procedures in accordance with Article 45. Member States shall ensure that those cases are handled by obliged entities by using a risk-based approach.</p> <p><b>2. Member States shall require obliged entities to examine, as far as reasonably possible, the background and purpose of all transactions that fulfil at least one of the following conditions:</b></p> <p><b>(i) they are complex transactions;</b>  <b>(ii) they are unusually large transactions;</b>  <b>(iii) they are conducted in an unusual pattern;</b></p>	35	<p>Pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke  Opšte odredbe  Član 35.</p> <p>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:</p> <p>1) kod uspostavljanja  KORESPONDENTSKOG odnosa sa bankama i drugim sličnim institucijama drugih država;</p> <p>2) prilikom primene novih tehnoloških dostignuća i novih usluga, a u skladu sa procenom rizika;</p> <p>3) kod uspostavljanja poslovnog odnosa iz člana 8. stav 1. tačka 1) ovog zakona ili vršenja transakcije iz člana 8. stav 1. tač. 2) i 3) ovog zakona sa strankom koja je funkcioner;</p> <p>4) kada stranka nije fizički prisutna pri utvrđivanju i proveru identiteta;</p> <p>5) kada je stranka ili pravno lice koje se javlja u vlasničkoj strukturi stranke of-šor pravno lice;</p> <p>6) kod uspostavljanja poslovnog odnosa ili vršenja transakcije sa strankom iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p>	PU	

	<p><b>(iv) they do not have an apparent economic or lawful purpose. In particular, obliged entities shall increase the degree and nature of monitoring of the business relationship, in order to determine whether those transactions or activities appear suspicious.</b></p>	<p>41</p>	<p>Osim u slučajevima iz stava 1. ovog člana, obveznik je dužan da izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke u slučajevima kada, u skladu sa odredbama člana 6. ovog zakona, proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji ili bi mogao postojati visok stepen rizika za pranje novca ili finansiranje terorizma. Obveznik je dužan da svojim internim aktom definiše koje će pojačane radnje i mere, i u kom obimu, primenjivati u svakom konkretnom slučaju.</p> <p>Države koje ne primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma</p> <p>Član 41.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA KADA USPOSTAVLJA POSLOVNI ODNOS ILI VRŠI TRANSAKCIJU KADA POSLOVNI ODNOS NIJE USPOSTAVLJEN, SA STRANKOM IZ DRŽAVE KOJA IMA STRATEŠKE NEDOSTATKE U SISTEMU ZA BORBUNO PROTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, PRIMENI POJAČANE RADNJE I MERE IZ STAVA 2. OVOG ČLANA.</p> <p>STRATEŠKI NEDOSTACI POSEBNO SE ODNOSI NA:</p> <p>1) PRAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR DRŽAVE, A NAROČITO NA</p>		
--	--	-----------	--	--	--

			<p>INKRIMINACIJU KRIVIČNIH DELA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE, ODREDBE U VEZI SA ČUVANJEM PODATAKA, ODREDBE U VEZI SA PRIJAVLJIVANJEM SUMNjIVIH TRANSAKCIJA, DOSTUPNOST TAČNIH I VERODOSTOJNIH INFORMACIJA O STVARNIM VLASNICIMA PRAVNIH LICA I LICA STRANOG PRAVA;</p> <p>2) OVLAŠĆENJA I PROCEDURE NADLEŽNIH ORGANA TIH DRŽAVA U VEZI SA PRANJEM NOVCA I FINANSIRANJEM TERORIZMA;</p> <p>3) DELOTVORNOST SISTEMA ZA BORBU PROTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA U OTKLANJANJU RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA.</p> <p>U SLUČAJU IZ STAVA 1. OVOG ČLANA OBVEZNIK JE DUŽAN DA:</p> <p>1) PRIMENI RADNJE I MERE IZ ČLANA 35. STAV 2. OVOG ZAKONA NA NAČIN I U OBIMU KOJI ODGOVARA VISOKOM RIZIKU KOJI NOSI POSLOVANJE SA TOM STRANKOM;</p> <p>2) PRIKUPI DODATNE INFORMACIJE O STVARNOM VLASNIKU STRANKE;</p> <p>3) PRIKUPI PODATKE O POREKLU IMOVINE KOJA JE PREDMET POSLOVNOG ODNOSA ILI TRANSAKCIJE;</p> <p>4) PRIKUPI DODATNE INFORMACIJE O SVRSI I NAMENI POSLOVNOG ODNOSA ILI TRANSAKCIJE;</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>5) DODATNO PROVERI PODNETE ISPRAVE;</p> <p>6) PRIBAVI ODOBRENJE ČLANA NAJVIŠEG RUKOVODSTVA IZ ČLANA 52. STAV 3. OVOG ZAKONA ZA USPOSTAVLJANJE ILI NASTAVAK POSLOVNOG ODNOSA;</p> <p>7) PRATI, SA DUŽNOM PAŽNjOM, TRANSAKCIJE I DRUGE POSLOVNE AKTIVNOSTI STRANKE U TOKU TRAJANjA POSLOVNOG ODNOSA;</p> <p>8) PREDUZME DRUGE ADEKVATNE MERE RADI OTKLANjANjA RIZIKA.</p> <p>MINISTARSTVO NADLEŽNO ZA POSLOVE FINANSIJA, NARODNA BANKA SRBIJE I KOMISIJA ZA HARTIJE OD VREDNOSTI, SAMOSTALNO ILI NA ZAHTEV NADLEŽNE MEĐUNARODNE ORGANIZACIJE, MOGU DA UTVRDE DA JE POSLOVANjE SA DRŽAVOM KOJA IMA STRATEŠKE NEDOSTATKE U SISTEMU ZA BORBU PROTIV PRANjA NOVCA I FINANSIRANjA TERORIZMA NAROČITO RIZIČNO I MOGU PRIMENITI SLEDEĆE MERE:</p> <p>1) ZABRANITI FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA ZA ČIJU SU REGISTRACIJU NADLEŽNE DA OSNIVAJU OGRANKE I POSLOVNE JEDINICE U TIM DRŽAVAMA;</p> <p>2) ZABRANITI OSNIVANjE OGRANAKA I POSLOVNIH JEDINICA FINANSIJSKIH INSTITUCIJA IZ TIH DRŽAVA U REPUBLICI SRBIJI;</p> <p>3) OGRANIČITI FINANSIJSKE</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>TRANSAKCIJE I POSLOVNE ODNOSI SA STRANKAMA IZ TE DRŽAVE;  4) ZAHTEVATI OD FINANSIJSKIH INSTITUCIJA DA PROCENE, IZMENE, ILI KAD JE NEOPHODNO RASKINU KORESPONDENTSKE ILI SLIČNE ODNOSI SA FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA IZ TIH DRŽAVA;  5) DRUGE ADEKVATNE MERE KOJE SU SRAZMERNE UTVRĐENIM RIZICIMA I NEDOSTACIMA U SISTEMU ZA BORBUTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA.</p> <p>UKOLIKO JE POSLOVNI ODNOS VEĆ USPOSTAVLJEN, OBVEZNIK PRIMENJUJE MERE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA.</p> <p>MINISTAR, NA PREDLOG UPRAVE, UTVRĐUJE LISTU DRŽAVA KOJE IMAJU STRATEŠKE NEDOSTATKE, UZIMAJUĆI U OBZIR LISTE RELEVANTNIH MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA, KAO I IZVEŠTAJE O PROCENI NACIONALNIH SISTEMA ZA BORBUTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA OD STRANE MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA.</p>			
18a	<p><b>1. With respect to business relationships or transactions involving high-risk third countries identified pursuant to Article 9(2), Member States shall require obliged entities</b></p>	41	<p>Države koje ne primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma  ČLAN 41.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA KADA</p>	PU		

<p><b>to apply the following enhanced customer due diligence measures:</b></p> <p><b>(a) obtaining additional information on the customer and on the beneficial owner(s);</b></p> <p><b>(b) obtaining additional information on the intended nature of the business relationship;</b></p> <p><b>(c) obtaining information on the source of funds and source of wealth of the customer and of the beneficial owner(s);</b></p> <p><b>(d) obtaining information on the reasons for the intended or performed transactions;</b></p> <p><b>(e) obtaining the approval of senior management for establishing or continuing the business relationship;</b></p> <p><b>(f) conducting enhanced monitoring of the business relationship by increasing the number and timing of controls applied, and selecting patterns of transactions that need further examination.</b></p> <p><b>Member States may require obliged entities to ensure, where applicable, that the first payment be carried out through an account in the customer's name with a credit institution subject to customer due diligence standards that are not less robust than those laid down in this Directive.</b></p> <p><b>2. In addition to the measures provided in paragraph 1 and in compliance with the Union's international obligations, Member</b></p>		<p>USPOSTAVLJA POSLOVNI ODNOS ILI VRŠI TRANSAKCIJU KADA POSLOVNI ODNOS NIJE USPOSTAVLJEN, SA STRANKOM IZ DRŽAVE KOJA IMA STRATEŠKE NEDOSTATKE U SISTEMU ZA BORBU PROTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, PRIMENI POJAČANE RADNJE I MERE IZ STAVA 2. OVOG ČLANA.</p> <p>STRATEŠKI NEDOSTACI POSEBNO SE ODOSE NA:</p> <p>1) PRAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR DRŽAVE, A NAROČITO NA INKRIMINACIJU KRIVIČNIH DELA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE, ODREDBE U VEZI SA ČUVANJEM PODATAKA, ODREDBE U VEZI SA PRIJAVLJIVANJEM SUMNjIVIH TRANSAKCIJA, DOSTUPNOST TAČNIH I VERODOSTOJNIH INFORMACIJA O STVARNIM VLASNICIMA PRAVNIH LICA I LICA STRANOG PRAVA;</p> <p>2) OVLAŠĆENJA I PROCEDURE NADLEŽNIH ORGANA TIH DRŽAVA U VEZI SA PRANJEM NOVCA I FINANSIRANJEM TERORIZMA;</p> <p>3) DELOTVORNOST SISTEMA ZA BORBU PROTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA U OTKLANJANJU RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA.</p> <p>U SLUČAJU IZ STAVA 1. OVOG ČLANA OBVEZNIK JE DUŽAN DA:</p>		
--	--	---	--	--



<p><b>States shall require obliged entities to apply, where applicable, one or more additional mitigating measures to persons and legal entities carrying out transactions involving high-risk third countries identified pursuant to Article 9(2). Those measures shall consist of one or more of the following:</b></p> <p><b>(a) the application of additional elements of enhanced due diligence;</b></p> <p><b>(b) the introduction of enhanced relevant reporting mechanisms or systematic reporting of financial transactions;</b></p> <p><b>(c) the limitation of business relationships or transactions with natural persons or legal entities from the third countries identified as high risk countries pursuant to Article 9(2).</b></p> <p><b>3. In addition to the measures provided in paragraph 1, Member States shall apply, where applicable, one or several of the following measures with regard to high-risk third countries identified pursuant to Article 9(2) in compliance with the Union’s international obligations:</b></p> <p><b>(a) refusing the establishment of subsidiaries or branches or representative offices of obliged entities from the country concerned, or otherwise taking into account the fact that the relevant obliged entity is from a country that does not have adequate AML/CFT regimes;</b></p>		<p>1) PRIMENI RADNJE I MERE IZ ČLANA 35. STAV 2. OVOG ZAKONA NA NAČIN I U OBIMU KOJI ODGOVARA VISOKOM RIZIKU KOJI NOSI POSLOVANJE SA TOM STRANKOM;</p> <p>2) PRIKUPI DODATNE INFORMACIJE O STVARNOM VLASNIKU STRANKE;</p> <p>3) PRIKUPI PODATKE O POREKLU IMOVINE KOJA JE PREDMET POSLOVNOG ODNOSA ILI TRANSAKCIJE;</p> <p>4) PRIKUPI DODATNE INFORMACIJE O SVRSI I NAMENI POSLOVNOG ODNOSA ILI TRANSAKCIJE;</p> <p>5) DODATNO PROVERI PODNETE ISPRAVE;</p> <p>6) PRIBAVI ODOBRENJE ČLANA NAJVIŠEG RUKOVODSTVA IZ ČLANA 52. STAV 3. OVOG ZAKONA ZA USPOSTAVLJANJE ILI NASTAVAK POSLOVNOG ODNOSA;</p> <p>7) PRATI, SA DUŽNOM PAŽNJO, TRANSAKCIJE I DRUGE POSLOVNE AKTIVNOSTI STRANKE U TOKU TRAJANJA POSLOVNOG ODNOSA;</p> <p>8) PREDUZME DRUGE ADEKVATNE MERE RADI OTKLANJANJA RIZIKA.</p> <p>MINISTARSTVO NADLEŽNO ZA POSLOVE FINANSIJA, NARODNA BANKA SRBIJE I KOMISIJA ZA HARTIJE OD VREDNOSTI, SAMOSTALNO ILI NA ZAHTEV NADLEŽNE MEĐUNARODNE ORGANIZACIJE, MOGU DA UTVRDE DA JE POSLOVANJE SA DRŽAVOM KOJA IMA STRATEŠKE NEDOSTATKE</p>		
--	--	---	--	--

<p>(b) prohibiting obliged entities from establishing branches or representative offices in the country concerned, or otherwise taking into account the fact that the relevant branch or representative office would be in a country that does not have adequate AML/CFT regimes;</p> <p>(c) requiring increased supervisory examination or increased external audit requirements for branches and subsidiaries of obliged entities located in the country concerned;</p> <p>(d) requiring increased external audit requirements for financial groups with respect to any of their branches and subsidiaries located in the country concerned;</p> <p>(e) requiring credit and financial institutions to review and amend, or if necessary terminate, correspondent relationships with respondent institutions in the country concerned.</p> <p>4. When enacting or applying the measures set out in paragraphs 2 and 3, Member States shall take into account, as appropriate relevant evaluations, assessments or reports drawn up by international organisations and standard setters with competence in the field of preventing money laundering and combating terrorist financing, in relation to the risks posed by individual third</p>		<p>U SISTEMU ZA BORBU PROTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA NAROČITO RIZIČNO I MOGU PRIMENITI SLEDEĆE MERE:</p> <p>1) ZABRANITI FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA ZA ČIJU SU REGISTRACIJU NADLEŽNE DA OSNIVAJU OGRANKE I POSLOVNE JEDINICE U TIM DRŽAVAMA;</p> <p>2) ZABRANITI OSNIVANJE OGRANAKA I POSLOVNIH JEDINICA FINANSIJSKIH INSTITUCIJA IZ TIH DRŽAVA U REPUBLICI SRBIJI;</p> <p>3) OGRANIČITI FINANSIJSKE TRANSAKCIJE I POSLOVNE ODNOSE SA STRANKAMA IZ TE DRŽAVE;</p> <p>4) ZAHTEVATI OD FINANSIJSKIH INSTITUCIJA DA PROCENE, IZMENE, ILI KAD JE NEOPHODNO RASKINU KORESPONDENTSKE ILI SLIČNE ODNOSE SA FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA IZ TIH DRŽAVA;</p> <p>5) DRUGE ADEKVATNE MERE KOJE SU SRAZMERNE UTVRĐENIM RIZICIMA I NEDOSTACIMA U SISTEMU ZA BORBU PROTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA. UKOLIKO JE POSLOVNI ODNOS VEĆ USPOSTAVLJEN, OBVEZNIK PRIMENJUJE MERE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA.</p> <p>MINISTAR, NA PREDLOG UPRAVE, UTVRĐUJE LISTU DRŽAVA KOJE IMAJU STRATEŠKE NEDOSTATKE, UZIMAJUĆI U OBZIR LISTE RELEVANTNIH MEĐUNARODNIH</p>		
--	--	---	--	--

	<p><b>countries.</b></p> <p><b>5. Member States shall notify the Commission before enacting or applying the measures set out in paragraphs 2 and 3.</b></p>		<p>INSTITUCIJA, KAO I IZVEŠTAJE O PROCENI NACIONALNIH SISTEMA ZA BORBU PROTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA OD STRANE MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA.</p>			
19	<p><b>With respect to cross-border correspondent relationships involving the execution of payments with a third-country respondent institution, Member States shall, in addition to the customer due diligence measures laid down in Article 13, require their credit institutions and financial institutions when entering into a business relationship to:</b></p> <p>(a)gather sufficient information about the respondent institution to understand fully the nature of the respondent's business and to determine from publicly available information the reputation of the institution and the quality of supervision;</p> <p>(b)assess the respondent institution's AML/CFT controls;</p> <p>(c)obtain approval from senior management before establishing new correspondent relationships;</p> <p>(d)document the respective responsibilities of each institution;</p> <p>(e)with respect to payable-through accounts, be satisfied that the respondent institution has verified the identity of, and performed ongoing due diligence on, the customers having direct access to accounts of the correspondent institution, and that it is able to provide</p>	36	<p>Korespondentski odnos sa bankama i drugim sličnim institucijama stranih država</p> <p>ČLAN 36.</p> <p>KOD USPOSTAVLJANJA KORESPONDENTSKOG ODNOSA SA RESPONDENTOM - BANKOM ILI DRUGOM SLIČNOM INSTITUCIJOM KOJA IMA SEDIŠTE U STRANOJ DRŽAVI, OBVEZNIK JE DUŽAN DA, PORED RADNJI I MERA POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE U SKLADU SA PROCENOM RIZIKA, PRIBAVI I SLEDEĆE PODATKE, INFORMACIJE, ODNOSNO DOKUMENTACIJU:</p> <p>1) DATUM IZDAVANJA I VREME VAŽENJA DOZVOLE ZA VRŠENJE BANKARSKIH DELATNOSTI I NAZIV I SEDIŠTE NADLEŽNOG ORGANA STRANE DRŽAVE KOJI JE IZDAO DOZVOLU;</p> <p>2) OPIS SPROVOĐENJA INTERNIH POSTUPAKA KOJI SE ODOSE 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</p>	PU		

	<p>relevant customer due diligence data to the correspondent institution, upon request.</p>		<p>KOJE JE BANKA, ODNOSNO DRUGA SLIČNA INSTITUCIJA, DONELA U VEZI SA SPREČAVANJEM I OTKRIVANJEM PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA;</p> <p>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;</p> <p>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 ODOSE NA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA;</p> <p>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</p>		
--	---	--	---	--	--

			<p>NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, UTVRDIO DA LI BANKA ODNOSNO DRUGA SLIČNA INSTITUCIJA NE POSLUJE KAO KVAZI BANKA, DA NEMA USPOSTAVLJEN POSLOVNI ODNOS I DA NE VRŠI TRANSAKCIJE SA KVAZI BANKOM, I OCENIO MERE I RADNJE KOJE RESPONDENT PRIMENJUJE U VEZI SA SPREČAVANJEM PRANJA NOVCA I FINANSIRANJEM TERORIZMA.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA PRE USPOSTAVLJANJA KORESPONDENTSKOG ODNOSA SA RESPONDENTOM PRIBAVI PISMENO ODOBRENJE ČLANA NAJVIŠEG RUKOVODSTVA U OBVEZNIKU IZ ČLANA 52. STAV 3. ZAKONA, A AKO JE TAJ ODNOS USPOSTAVLJEN, NE MOŽE SE NASTAVITI BEZ PISMENOG ODOBRENJA TOG ČLANA NAJVIŠEG RUKOVODSTVA U OBVEZNIKU.</p> <p>PODATKE IZ STAVA 1. TAČ. 1)-4) OVOG ČLANA OBVEZNIK PRIBAVLJA UVIDOM U ISPRAVE I POSLOVNU DOKUMENTACIJU KOJU OBVEZNIKU DOSTAVLJA BANKA ILI DRUGA SLIČNA INSTITUCIJA SA SEDIŠTEM U STRANOJ DRŽAVI, A PODATKE IZ STAVA 1. TAČKA 5) OVOG ČLANA UVIDOM U JAVNE ILI DRUGE DOSTUPNE IZVORE.</p> <p>OBVEZNIK NE SME USPOSTAVITI ILI NASTAVITI KORESPONDENTSKI</p>		
--	--	--	---	--	--

		<p>ODNOS SA RESPONDENTOM KOJA IMA SEDIŠTE U STRANOJ DRŽAVI AKO:</p> <p>1) PRETHODNO NIJE PRIBAVILA PODATKE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA;</p> <p>2) ZAPOSLENI KOD OBVEZNIKA ZADUŽEN ZA USPOSTAVLJANJE KORESPONDENTSKOG ODNOSA PRETHODNO NIJE PRIBAVIO PISMENO ODOBRENJE ČLANA NAJVIŠEG RUKOVODSTVA U OBVEZNIKU IZ ČLANA 52. STAV 3. ZAKONA ;</p> <p>3) BANKA ILI DRUGA SLIČNA INSTITUCIJA SA SEDIŠTEM U STRANOJ DRŽAVI NEMA USPOSTAVLJEN SISTEM ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA ILI NIJE DUŽNA DA PRIMENJUJE PROPISE U OBLASTI SPREČAVANJA I OTKRIVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA U SKLADU SA PROPISIMA STRANE DRŽAVE U KOJOJ IMA SEDIŠTE, ODNOSNO U KOJOJ JE REGISTROVANA ILI JE OBVEZNIK OCENIO DA RADNJE I MERE KOJE RESPONDENT PRIMENJUJE U VEZI SA SPREČAVANJEM PRANJA NOVCA I FINANSIRANJEM TERORIZMA NISU ODGOVARAJUĆE;</p> <p>4) BANKA ILI DRUGA SLIČNA INSTITUCIJA SA SEDIŠTEM U STRANOJ DRŽAVI POSLUJE KAO KVAZI BANKA, ODNOSNO USPOSTAVLJA KORESPONDENTSKE ILI DRUGE POSLOVNE ODNOSNE ILI OBAVLJA</p>		
--	--	---	--	--

			<p>TRANSAKCIJE SA KVAZI BANKAMA.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA, U UGOVORU NA OSNOVU KOJEG SE USPOSTAVLJA KORESPONDENTSKI ODNOS, POSEBNO UTVRDI I DOKUMENTUJE OBAVEZE SVAKE UGOVORNE STRANE U VEZI SA SPREČAVANJEM I OTKRIVANJEM PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA. TAJ UGOVOR OBVEZNIK JE DUŽAN DA ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM.</p> <p>OBVEZNIK NE MOŽE USPOSTAVITI KORESPONDENTSKI ODNOS SA STRANOM BANKOM ILI DRUGOM SLIČNOM INSTITUCIJOM NA OSNOVU KOG TA INSTITUCIJA MOŽE KORISTITI RAČUN KOD OBVEZNIKA TAKO ŠTO ĆE SVOJIM STRANKAMA OMOGUĆITI DIREKTNO KORIŠĆENJE OVOG RAČUNA.</p>			
20	<p>With respect to transactions or business relationships with politically exposed persons, Member States shall, in addition to the customer due diligence measures laid down in Article 13, require obliged entities to:</p> <p>(a) have in place appropriate risk management systems, including risk-based procedures, to determine whether the customer or the beneficial owner of the customer is a politically exposed person;</p> <p>(b) apply the following measures in cases of business relationships with politically exposed persons:</p>	38	<p>Funkcioner</p> <p>Član 38.</p> <p>Obveznik je dužan da utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner. Taj postupak se utvrđuje internim aktom obveznika, u skladu sa smernicama koje donosi organ iz člana 104. ovog zakona, nadležan za nadzor nad primenom ovog zakona kod tog obveznika.</p> <p>Ako je stranka ili stvarni vlasnik stranke</p>	PU		

	<p>(i)obtain senior management approval for establishing or continuing business relationships with such persons;</p> <p>(ii)take adequate measures to establish the source of wealth and source of funds that are involved in business relationships or transactions with such persons;</p> <p>(iii)conduct enhanced, ongoing monitoring of those business relationships.</p>		<p>funkcioner, osim radnji i mera iz člana 7. stav 1. ovog zakona, obveznik je dužan da:</p> <p>1) pribavi podatke o poreklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije, i to iz isprava i druge dokumentacije, koju podnosi stranka. Ako te podatke nije moguće pribaviti na opisani način, obveznik će o njihovom poreklu uzeti pismenu izjavu neposredno od stranke;</p> <p>2) pribavi podatke o celokupnoj imovini koju poseduje funkcioner, i to iz javno dostupnih i drugih izvora, kao i neposredno od stranke;</p> <p>3) obezbedi da zaposleni kod obveznika koji vodi postupak uspostavljanja poslovnog odnosa sa funkcionerom pre uspostavljanja tog odnosa pribavi pismenu saglasnost ČLANA najvišeg rukovodstva IZ ČLANA 52. STAV 3. OVOG ZAKONA;</p> <p>4) prati, sa dužnom pažnjom, transakcije i druge poslovne aktivnosti funkcionera u toku trajanja poslovnog odnosa.</p> <p>Ako obveznik utvrdi da je stranka ili stvarni vlasnik stranke postao funkcioner u toku poslovnog odnosa dužan je da primeni radnje i mere iz stava 2. tač. 1), 2) i 4) ovog člana, a za nastavak poslovnog odnosa sa tim licem mora se pribaviti pismena saglasnost ČLANA najvišeg rukovodstva IZ ČLANA 52. STAV 3. OVOG ZAKONA.</p> <p>Odredbe st. 1-3. ovog člana primenjuju se i u</p>		
--	---	--	---	--	--



			odnosu na člana uže porodice funkcionera, kao i na bližeg saradnika funkcionera.			
20a	<p><b>1. Each Member State shall issue and keep up to date a list indicating the exact functions which, according to national laws, regulations and administrative provisions, qualify as prominent public functions for the purposes of point (9) of Article 3. Member States shall request each international organisation accredited on their territories to issue and keep up to date a list of prominent public functions at that international organisation for the purposes of point (9) of Article 3. Those lists shall be sent to the Commission and may be made public.</b></p> <p><b>2. The Commission shall compile and keep up to date the list of the exact functions which qualify as prominent public functions at the level of Union institutions and bodies. That list shall also include any function which may be entrusted to representatives of third countries and of international bodies accredited at Union level.</b></p> <p><b>3. The Commission shall assemble, based on the lists provided for in paragraphs 1 and 2 of this Article, a single list of all prominent public functions for the purposes of point (9) of Article 3. That single list shall</b></p>		////////////////			

	<p><b>be made public.</b></p> <p><b>4. Functions included in the list referred to in paragraph 3 of this Article shall be dealt with in accordance with the conditions laid down in Article 41(2).</b></p>				
21	<p>Member States shall require obliged entities to take reasonable measures to determine whether the beneficiaries of a life or other investment-related insurance policy and/or, where required, the beneficial owner of the beneficiary are politically exposed persons. Those measures shall be taken no later than at the time of the payout or at the time of the assignment, in whole or in part, of the policy. Where there are higher risks identified, in addition to applying the customer due diligence measures laid down in Article 13, Member States shall require obliged entities to:</p> <p>(a) inform senior management before payout of policy proceeds;</p> <p>(b) conduct enhanced scrutiny of the entire business relationship with the policyholder.</p>	26.4-6	<p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA UTVRDI DA LI JE KORISNIK OSIGURANJA I STVARNI VLASNIK KORISNIKA OSIGURANJA FUNKCIONER, I UKOLIKO UTVRDI DA JESTE, DA PREDUZME MERE IZ ČLANA 38. OVOG ZAKONA.</p> <p>UKOLIKO JE KORISNIK OSIGURANJA SVRSTAN U KATEGORIJU VISOKOG RIZIKA OD PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PREDUZME RAZUMNE MERE DA UTVRDI STVARNOG VLASNIKA TOG KORISNIKA, I TO NAJKASNIJE U TRENUTKU ISPLATE OSIGURANE SUME, OSTVARIVANJA PRAVA PO OSNOVU OTKUPA, PREDUJMA ILI ZALAGANJA POLISE OSIGURANJA.</p> <p>AKO U VEZI SA POLISOM OSIGURANJA UTVRDI VISOK RIZIK OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PORED RADNJI I MERA IZ ČLANA 7 OVOG ZAKONA, PREDUZME SLEDEĆE MERE: OBAVESTI ČLANA NAJVIŠEG RUKOVODSTVA PRE ISPLATE OSIGURANE SUME I IZVRŠI POJAČANE RADNJE I MERE POZNAVANJA I</p>	PU	

			PRAĆENJA STRANKE.			
22	<p>Where a politically exposed person is no longer entrusted with a prominent public function by a Member State or a third country, or with a prominent public function by an international organisation, obliged entities shall, for at least 12 months, be required to take into account the continuing risk posed by that person and to apply appropriate and risk-sensitive measures until such time as that person is deemed to pose no further risk specific to politically exposed persons.</p>	3.1.22-25	<p>22) FUNKCIONER JE FUNKCIONER DRUGE DRŽAVE, FUNKCIONER MEĐUNARODNE ORGANIZACIJE I FUNKCIONER REPUBLIKE SRBIJE;</p> <p>23) FUNKCIONER DRUGE DRŽAVE JE FIZIČKO LICE KOJE OBAVLJA ILI JE U POSLEDNJE ČETIRI GODINE OBAVLJALO VISOKU JAVNU FUNKCIJU U DRUGOJ DRŽAVI, I TO:</p> <p>(1) ŠEF DRŽAVE I/ILI VLADE, ČLAN VLADE I NJEGOV ZAMENIK,</p> <p>(2) IZABRANI PREDSTAVNIK ZAKONODAVNOG TELA,</p> <p>(3) SUDIJA VRHOVNOG I USTAVNOG SUDA ILI DRUGOG SUDSKOG ORGANA NA VISOKOM NIVOU, PROTIV ČIJE PRESUDE, OSIM U IZUZETNIM SLUČAJEVIMA, NIJE MOGUĆE KORISTITI REDOVNI ILI VANREDNI PRAVNI LEK,</p> <p>(4) ČLAN RAČUNSKOG SUDA, ODNOSNO VRHOVNE REVIZORSKE INSTITUCIJE I ČLANOVI ORGANA UPRAVLJANJA CENTRALNE BANKE,</p> <p>(5) AMBASADOR, OTPRAVNIK POSLOVA I VISOKI OFICIR ORUŽANIH SNAGA,</p> <p>(6) ČLAN UPRAVNOG I NADZORNOG ORGANA PRAVNOG LICA KOJE JE U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU STRANE DRŽAVE,</p> <p>(7) ČLAN ORGANA UPRAVLJANJA POLITIČKE STRANKE;</p>	PU		

		<p>24) FUNKCIONER MEĐUNARODNE ORGANIZACIJE JE FIZIČKO LICE KOJE OBAVLJA ILI JE U POSLEDNJE ČETIRI GODINE OBAVLJALO VISOKU JAVNU FUNKCIJU U MEĐUNARODNOJ ORGANIZACIJI, KAO ŠTO JE: DIREKTOR, ZAMENIK DIREKTORA, ČLAN ORGANA UPRAVLJANJA, ILI DRUGU EKVIVALENTNU FUNKCIJU U MEĐUNARODNOJ ORGANIZACIJI;</p> <p>25) FUNKCIONER REPUBLIKE SRBIJE JE FIZIČKO LICE KOJE OBAVLJA ILI JE U POSLEDNJE ČETIRI GODINE OBAVLJALO VISOKU JAVNU FUNKCIJU U ZEMLJI, I TO:</p> <p>(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,</p> <p>(2) NARODNI POSLANIK,</p> <p>(3) SUDIJE VRHOVNOG KASACIONOG, PRIVREDNOG APELACIONOG I USTAVNOG SUDA,</p> <p>(4) PREDSEDNIK, POTPREDSEDNIK I ČLAN SAVETA DRŽAVNE REVIZORSKE INSTITUCIJE,</p> <p>(5) GUVERNER, VICEGUVERNER I ČLAN SAVETA GUVERNERA NARODNE BANKE SRBIJE,</p> <p>(6) LICE NA VISOKOM POLOŽAJU U</p>		
--	--	--	--	--

			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;			
23	The measures referred to in Articles 20 and 21 shall also apply to family members or persons known to be close associates of politically exposed persons.	38.4	Odredbe st. 1-3. ovog člana primenjuju se i u odnosu na člana uže porodice funkcionera, kao i na bližeg saradnika funkcionera.	PU		
24	Member States shall prohibit credit institutions and financial institutions from entering into, or continuing, a correspondent relationship with a shell bank. They shall require that those institutions take appropriate measures to ensure that they do not engage in or continue correspondent relationships with a credit institution or financial institution that is known to allow its accounts to be used by a shell bank.	45	Obveznik ne sme uspostavljati niti nastaviti KORESPONDENTSKE odnose sa bankom koja posluje ili koja bi mogla poslovati kao kvazi banka, ili sa drugom sličnom institucijom za koju se osnovano može pretpostaviti da bi mogla dozvoliti korišćenje	PU		

25	<p>Member States may permit obliged entities to rely on third parties to meet the customer due diligence requirements laid down in points (a), (b) and (c) of the first subparagraph of Article 13(1). However, the ultimate responsibility for meeting those requirements shall remain with the obliged entity which relies on the third party.</p>	30.1	<p>(1) Kod uspostavljanja poslovnog odnosa, obveznik može, pod uslovima utvrđenim ovim zakonom, poveriti vršenje radnji i mera iz člana 7. stav 1. tač. 1)-5) ovog zakona trećem licu.</p>	PU		
26	<p>For the purposes of this Section, ‘third parties’ means obliged entities listed in Article 2, the member organisations or federations of those obliged entities, or other institutions or persons situated in a Member State or third country that:</p> <p>(a) apply customer due diligence requirements and record-keeping requirements that are consistent with those laid down in this Directive; and</p> <p>(b) have their compliance with the requirements of this Directive supervised in a manner consistent with Section 2 of Chapter VI.</p>	30.2	<p>(2) TREĆE LICE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA JE:  1) OBVEZNIK IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČ. 1), 3), 4), 7), 9)-11), 13) I 16) DRUŠTVA ZA OSIGURANJE KOJA IMAJU DOZVOLU ZA OBAVLJANJE ŽIVOTNIH OSIGURANJA I ZASTUPNICI U ŽIVOTNOM OSIGURANJU;  2) LICE IZ TAČKE 1) OVOG STAVA IZ DRUGE DRŽAVE, AKO PODLEŽE OBAVEZNOJ ZAKONSKOJ REGISTRACIJI ZA OBAVLJANJE DELATNOSTI, PRIMENJUJE RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE, VODI EVIDENCIJE NA NAČIN KOJI JE JEDNAK ILI SLIČAN NAČINU KOJI JE PROPISAN OVIM</p>	PU		

	<p>2. Member States shall prohibit obliged entities from relying on third parties established in high-risk third countries. Member States may exempt branches and majority-owned subsidiaries of obliged entities established in the Union from that prohibition where those branches and majority-owned subsidiaries fully comply with the group-wide policies and procedures in accordance with Article 45</p>	31.2	<p>ZAKONOM, I ADEKVATNO JE NADZIRANO U VRŠENJU POSLOVA SPREČAVANJA I OTKRIVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA;</p> <p>3) OBVEZNIK IZ ČLANA 4. STAV 1. TAČKA 2) OVOG ZAKONA, SAMO AKO OBAVLJA POSLOVE ZASTUPNIKA U PRUŽANJU PLATNIH USLUGA I U VEZI S TIM ZASTUPANJEM.</p> <p>(2) Obveznik ne sme da poveri vršenje pojedinih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p>			
27	<p>Member States shall ensure that obliged entities obtain from the third party relied upon the necessary information concerning the customer due diligence requirements laid down in points (a), (b) and (c) of the first subparagraph of Article 13(1).</p> <p><b>2. Member States shall ensure that obliged entities to which the customer is referred take adequate steps to ensure that the third party provides immediately, upon request, relevant copies of identification and verification data, including, where available, data obtained through electronic identification means, relevant trust services as set out in Regulation (EU) No 910/2014, or any other secure, remote or electronic,</b></p>	32	<p>Pribavljanje podataka i dokumentacije od trećeg lica Član 32.</p> <p>Obveznik je dužan da obezbedi da mu treće lice koje u skladu sa odredbama ovog zakona umesto obveznika izvrši pojedine radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, bez odlaganja dostavi pribavljene podatke o stranci koji su obvezniku neophodni za uspostavljanje poslovnog odnosa po ovom zakonu.</p> <p>Obveznik je dužan da obezbedi da mu treće lice, na njegov zahtev, bez odlaganja dostavi kopije isprava i druge dokumentacije na osnovu kojih je izvršilo radnje i mere poznavanja i praćenja stranke i pribavilo tražene podatke o stranci. Pribavljene kopije</p>	PU		

	<p><b>identification process regulated, recognised, approved or accepted by the relevant national authorities.</b></p>		<p>isprava i dokumentacije obveznik čuva u skladu sa ovim zakonom.</p> <p>Ako obveznik posumnja u verodostojnost izvršenih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke, ili u istinitost pribavljenih podataka i dokumentacije o stranci, dužan je da preduzme dodatne mere za otklanjanje razloga za sumnju u verodostojnost dokumentacije.</p> <p>Ako i pored dodatnih mera iz stava 3. ovog člana obveznik sumnja u verodostojnost dokumentacije, dužan je da razmotri da li postoji sumnja na pranje novca ili finansiranje terorizma.</p> <p>Obveznik je dužan da sačini službenu belešku o preduzetim merama iz ovog člana. Obveznik čuva službenu belešku u skladu sa zakonom.</p> <p>Ako obveznik i pored preduzetih dodatnih mera ne otkloni sumnju u verodostojnost dokumentacije, kao i na pranje novca ili finansiranje terorizma, dužan je da razmotri da li će ubuduće poveravati vršenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke ovom licu. Obveznik je dužan da sačini službenu belešku o preduzetim merama iz ovog stava. Obveznik čuva službenu belešku u skladu sa zakonom.</p>			
28	Member States shall ensure that the competent authority of the home Member State (for group-wide policies and procedures) and the	48	<p>OBAVEZA SPROVOĐENJA RADNJI I MERA U POSLOVNIM JEDINICAMA I PODREĐENIM DRUŠTVIMA PRAVNOG LICA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU</p>	PU		



<p>competent authority of the host Member State (for branches and subsidiaries) may consider an obliged entity to comply with the provisions adopted pursuant to Articles 26 and 27 through its group programme, where all of the following conditions are met:</p> <p>(a) the obliged entity relies on information provided by a third party that is part of the same group;</p> <p>(b) that group applies customer due diligence measures, rules on record-keeping and programmes against money laundering and terrorist financing in accordance with this Directive or equivalent rules;</p> <p>(c) the effective implementation of the requirements referred to in point (b) is supervised at group level by a competent authority of the home Member State or of the third country.</p>		<p style="text-align: center;">OBVEZNIKA ČLAN 48.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA OBEZBEDI DA SE RADNJE I MERE ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, JEDNAKE ONIMA PROPISANIM OVIM ZAKONOM, U ISTOM OBIMU SPROVODE I U Njegovim poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica, u njegovom većinskom vlasništvu, bez obzira na to da li je njihovo mesto poslovanja u Republici Srbiji ili u stranim državama.</p> <p>OBVEZNIK KOJI JE ČLAN FINANSIJSKE GRUPE PRIMENJUJE PROGRAME I PROCEDURE KOJI VAŽE ZA CELU GRUPU, UKLJUČUJUĆI PROCEDURE ZA RAZMENU INFORMACIJA ZA POTREBE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE, SMANJENJA I OTKLANJANJA RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, POSTUPKE ZA UPRAVLJANJE USKLAĐENOŠĆU POSLOVANJA U VEZI SA OVIM RIZICIMA NA NIVOU GRUPE, POSTUPAK UTVRĐIVANJA I PROVERE USLOVA PRI ZAPOŠLJAVANJU KOD OBVEZNIKA, KAKO BI SE OBEZBEDILI VISOKI STANDARDI PRI ZAPOŠLJAVANJU, POSTUPAK SPROVOĐENJA REDOVNOG STRUČNOG OBRAZOVANJA,</p>		
--	--	--	--	--

			<p>OSPOSOBLJAVANJA I USAVRŠAVANJA ZAPOSLENIH U SKLADU S PROGRAMOM GODIŠNJEG STRUČNOG OBRAZOVANJA, OSPOSOBLJAVANJA I USAVRŠAVANJA ZAPOSLENIH ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, OBAVEZE VRŠENJA REDOVNE UNUTRAŠNJE KONTROLE I ORGANIZOVANJA NEZAVISNE UNUTRAŠNJE REVIZIJE U SKLADU SA ZAKONOM, KAO I DRUGIH RADNI I MERA U CILJU SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA.</p> <p>ORGAN IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA KOJI VRŠI NADZOR NAD OBVEZNICIMA KOJI SU FINANSIJSKE INSTITUCIJE MOŽE BLIŽE UREDITI SADRŽINU PROGRAMA IZ STAVA 2. OVOG ČLANA.</p> <p>OBVEZNIK KOJI JE ČLAN FINANSIJSKE GRUPE ČIJE NAJVIŠE MATIČNO DRUŠTVO IMA SEDIŠTE U INOSTRANSTVU MOŽE PRIMENJIVATI PROGRAM OVE GRUPE SAMO AKO SE TIM PROGRAMOM OBEZBEĐUJE ISPUNJENJE SVIH NJEGOVIH OBAVEZA U SKLADU SA OVIM ZAKONOM, DRUGIM PROPISIMA I MEĐUNARODNIM STANDARDIMA U OBLASTI SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA I AKO TAJ PROGRAM NIJE SUPROTAN PROPISIMA REPUBLIKE SRBIJE.</p>		
--	--	--	--	--	--

		<p>OBVEZNIK KOJI JE ČLAN FINANSIJSKE GRUPE MOŽE SA DRUGIM ČLANOVIMA TE GRUPE DA RAZMENJUJE PODATKE I INFORMACIJE O TRANSAKCIJAMA I LICIMA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE NA PRANJE NOVCA I FINANSIRANJE TERORIZMA I KOJE SU KAO TAKVE PRIJAVLJENE UPRAVI, OSIM AKO UPRAVA NE ZAHTEVA DRUGAČIJE POSTUPANJE.</p> <p>PODACI I INFORMACIJE IZ STAVA 5. OVOG ČLANA ODNOSE SE I NA INFORMACIJE, PODATKE I ANALIZE O TRANSAKCIJAMA ILI AKTIVNOSTIMA KOJE IZGLEDAJU NEUOBIČAJENO (AKO SU ANALIZE SAČINJENE), PRIJAVE SUMNjIVIH TRANSAKCIJA, INFORMACIJE I PODATKE KOJI SU OSNOV ZA PRIJAVU SUMNjIVIH TRANSAKCIJA I INFORMACIJE O TOME DA LI JE TA TRANSAKCIJA VEĆ PRIJAVLJENA NADLEŽNOM ORGANU KAO SUMNjIVA.</p> <p>AKO SE POSLOVNA JEDINICA ILI PODREĐENO DRUŠTVO PRAVNOG LICA NALAZI U DRŽAVI KOJA NE PRIMENJUJE MEĐUNARODNE STANDARDE U OBLASTI SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA OBVEZNIK JE DUŽAN DA OBEZBEDI POJAČANU KONTROLU SPROVOĐENJA RADNJI I MERA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA.</p>		
--	--	---	--	--

			<p>UKOLIKO ODGOVARAJUĆE MERE NAVEDENE U STAVU 7. OVOG ČLANA NISU DOVOLJNE, U NAROČITO OPRAVDANIM SLUČAJEVIMA, ORGAN IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA I UPRAVA ODLUČUJU O PRIMENI POSEBNIH MERA NADZORA.</p> <p>ORGAN IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA MOŽE BLIŽE UREDITI POSEBNE MERE IZ STAVA 8. OVOG ČLANA.</p> <p>AKO PROPISIMA STRANE DRŽAVE NIJE DOPUŠTENO SPROVOĐENJE RADNJI I MERA ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA U OBIMU PROPISANOM OVIM ZAKONOM, OBVEZNIK JE DUŽAN DA O TOME ODMAH OBAVESTI UPRAVU I ORGAN IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA, RADI DONOŠENJA ODGOVARAJUĆIH MERA ZA OTKLANJANJE RIZIKA OD PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA.</p> <p>ODGOVARAJUĆE MERE IZ STAVA 10. OVOG ČLANA UKLJUČUJU I MERE KOJIMA SE OBVEZNIKU NALAŽE DA OBEZBEDI DODATNE KONTROLE POSLOVNIH JEDINICA I PODREĐENIH DRUŠTAVA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU TOG OBVEZNIKA KOJE POSLUJU U INOSTRANSTVU, KAO I DELIMIČAN ILI POTPUN PRESTANAK AKTIVNOSTI PREKO TE POSLOVNE</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>JEDINICE ILI PODREĐENOG DRUŠTVA.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA SVOJE POSLOVNE JEDINICE ILI PODREĐENA DRUŠTVA PRAVNOG LICA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU U STRANOJ DRŽAVI PRAVOVREMENO I REDOVNO UPOZNAJE SA POSTUPCIMA KOJI SE ODNOSE NA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, A NAROČITO U DELU KOJI SE ODNOSI NA RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE, DOSTAVLJANJA PODATAKA UPRAVI, VOĐENJA EVIDENCIJA, UNUTRAŠNJE KONTROLE I DRUGIH OKOLNOSTI POVEZANIH SA SPREČAVANJEM I OTKRIVANJEM PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA INTERNIM AKTIMA PROPIŠE NAČIN VRŠENJA KONTROLE PRIMENE PROCEDURA ZA SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA U SVOJIM POSLOVNIM JEDINICAMA I PODREĐENIM DRUŠTVIMA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU TOG OBVEZNIKA.</p>			
29	This Section shall not apply to outsourcing or agency relationships where, on the basis of a contractual arrangement, the outsourcing service provider or agent is to be regarded as part of the obliged entity.					

30	<p><b>Member States shall ensure that corporate and other legal entities incorporated within their territory are required to obtain and hold adequate, accurate and current information on their beneficial ownership, including the details of the beneficial interests held. Member States shall ensure that breaches of this Article are subject to effective, proportionate and dissuasive measures or sanctions.</b></p> <p>Member States shall ensure that those entities are required to provide, in addition to information about their legal owner, information on the beneficial owner to obliged entities when the obliged entities are taking customer due diligence measures in accordance with Chapter II.</p> <p><b>Member States shall require that the beneficial owners of corporate or other legal entities, including through shares, voting rights, ownership interest, bearer shareholdings or control via other means, provide those entities with all the information necessary for the corporate or other legal entity to comply with the requirements in the first subparagraph.</b></p> <p>2. Member States shall require that the information referred to in paragraph 1 can be accessed in a timely manner by competent authorities and FIUs.</p> <p>3. Member States shall ensure that the information referred to in paragraph 1 is held</p>	25	<p>Utvrđivanje stvarnog vlasnika pravnog lica i lica stranog prava</p> <p>ČLAN 25.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA UTVRDI IDENTITET STVARNOG VLASNIKA STRANKE KOJA JE PRAVNO LICE ILI LICE STRANOG PRAVA U SKLADU SA ČLANOM 3.STAV 1. TAČKA 11) I 12) OVOG ZAKONA I PRIBAVI PODATKE IZ ČLANA 99. STAV 1. TAČKA 13) OVOG ZAKONA.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PRIBAVI UVIDOM U ORIGINAL ILI OVERENU KOPIJU DOKUMENTACIJE IZ REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA STRANKE, KOJA NE SME BITI STARIJA OD ŠEST MESECI OD DANA IZDAVANJA, ČIJU KOPIJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM. PODACI SE MOGU PRIBAVITI I NEPOSREDNIM UVIDOM U ZVANIČNI JAVNI REGISTAR U SKLADU SA ODREDBAMA ČLANA 20. ST. 4. I 7. OVOG ZAKONA U KOM SLUČAJU JE OBVEZNIK DUŽAN DA OBEZBEDI KOPIJU IZVODA IZ TOG REGISTRA KOJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM. KOPIJOM DOKUMENTACIJE IZ OVOG STAVA SMATRA SE I DIGITALIZOVANI DOKUMENT IZ TOG STAVA. NA KOPIJI DOKUMENTA U PAPIRNOM OBLIKU</p>	PU	<p>Zakonom o evidenciji stvarnih vlasnika („Službeni glasnik RS“ br. 41/18), uređuje se uspostavljanje, sadržina, osnovi evidentiranja i način vođenja Centralne evidencije stvarnih vlasnika pravnih lica drugih subjekata registrovanih u Republici Srbiji u skladu sa zakonom, kao i druga pitanja od značaja za evidentiranje stvarnih vlasnika.</p>
----	---	----	--	----	--

<p>in a central register in each Member State, for example a commercial register, companies register as referred to in Article 3 of Directive 2009/101/EC of the European Parliament and of the Council (31), or a public register. Member States shall notify to the Commission the characteristics of those national mechanisms. The information on beneficial ownership contained in that database may be collected in accordance with national systems.</p> <p><b>4. Member States shall require that the information held in the central register referred to in paragraph 3 is adequate, accurate and current, and shall put in place mechanisms to this effect. Such mechanisms shall include requiring obliged entities and, if appropriate and to the extent that this requirement does not interfere unnecessarily with their functions, competent authorities to report any discrepancies they find between the beneficial ownership information available in the central registers and the beneficial ownership information available to them. In the case of reported discrepancies, Member States shall ensure that appropriate actions be taken to resolve the discrepancies in a timely manner and, if appropriate, a specific mention be included in the central register in the meantime.</b></p> <p><b>5. Member States shall ensure that the information on the beneficial ownership is</b></p>		<p>UPISUJU SE DATUM, VREME I LIČNO IME LICA KOJE JE IZVRŠILO UVID U TAJ DOKUMENT. KOPIJA DOKUMENTA U ELEKTRONSKOM OBLIKU SADRŽI KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI PEČAT, ODNOSNO KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI POTPIS, U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE ELEKTRONSKI POTPIS, SA PRIDRUŽENIM VREMENSKIM ŽIGOM. KOPIJE IZ OVOG STAVA OBVEZNIK ČUVA U PAPIRNOM ILI ELEKTRONSKOM OBLIKU U SKLADU SA ZAKONOM.</p> <p>AKO IZ ZVANIČNOG JAVNOG REGISTRA, ODNOSNO REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA, NIJE MOGUĆE PRIBAVITI SVE PODATKE O STVARNOM VLASNIKU STRANKE, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE KOJI NEDOSTAJU PRIBAVI IZ ORIGINALNOG DOKUMENTA ILI OVERENE KOPIJE DOKUMENTA ILI DRUGE POSLOVNE DOKUMENTACIJE, KOJU MU DOSTAVLJA ZASTUPNIK, PROKURISTA ILI PUNOMOĆNIK STRANKE.</p> <p>PODATKE KOJE IZ OBJEKTIVNIH RAZLOGA NIJE MOGUĆE PRIBAVITI NA NAČIN UTVRĐEN U OVOM ČLANU, OBVEZNIK MOŽE PRIBAVITI I UVIDOM U KOMERCIJALNE ILI DRUGE DOSTUPNE BAZE I IZVORE PODATAKA ILI IZ PISMENE IZJAVE</p>		
---	--	---	--	--

<p><b>accessible in all cases to:</b></p> <p><b>(a) competent authorities and FIUs, without any restriction;</b></p> <p><b>(b) obliged entities, within the framework of customer due diligence in accordance with Chapter II;</b></p> <p><b>(c) any member of the general public.</b></p> <p><b>The persons referred to in point (c) shall be permitted to access at least the name, the month and year of birth and the country of residence and nationality of the beneficial owner as well as the nature and extent of the beneficial interest held.</b></p> <p><b>Member States may, under conditions to be determined in national law, provide for access to additional information enabling the identification of the beneficial owner. That additional information shall include at least the date of birth or contact details in accordance with data protection rules.</b></p> <p><b>5a. Member States may choose to make the information held in their national registers referred to in paragraph 3 available on the condition of online registration and the payment of a fee, which shall not exceed the administrative costs of making the information available, including costs of maintenance and developments of the register.</b></p> <p><b>6. Member States shall ensure that competent authorities and FIUs have timely and unrestricted access to all information</b></p>		<p>ZASTUPNIKA, PROKURISTE, ILI PUNOMOĆNIKA I STVARNOG VLASNIKA STRANKE. U POSTUPKU UTVRĐIVANJA IDENTITETA STVARNOG VLASNIKA, OBVEZNIK MOŽE DA PRIBAVI KOPIJU LIČNOG DOKUMENTA STVARNOG VLASNIKA STRANKE, ODNOSNO OČITANI IZVOD TOG DOKUMENTA.</p> <p>AKO OBVEZNIK, NAKON PREDUZIMANJA SVIH RADNJI PROPISANIH OVIM ČLANOM NIJE U MOGUĆNOSTI DA UTVRDI STVARNOG VLASNIKA, DUŽAN JE DA UTVRDI IDENTITET JEDNOG ILI VIŠE FIZIČKIH LICA KOJA OBAVLJAJU FUNKCIJU NAJVIŠEG RUKOVODSTVA U STRANCI. OBVEZNIK JE DUŽAN DA DOKUMENTUJE RADNJE I MERE PREDUZETE NA OSNOVU OVOG ČLANA.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA PREDUZME RAZUMNE MERE DA PROVERI IDENTITET STVARNOG VLASNIKA STRANKE, TAKO DA U SVAKOM TRENUTKU ZNA VLASNIČKU I UPRAVLJAČKU STRUKTURU STRANKE I DA ZNA KO SU STVARNI VLASNICI STRANKE.</p> <p>AKO PODATKE O STVARNOM VLASNIKU STRANKE PRIBAVLJA IZ EVIDENCIJE KOJA JE USPOSTAVLJENA NA OSNOVU POSEBNOG ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE CENTRALNA</p>		
--	--	--	--	--



<p><b>held in the central register referred to in paragraph 3 without alerting the entity concerned. Member States shall also allow timely access by obliged entities when taking customer due diligence measures in accordance with Chapter II.</b></p> <p><b>Competent authorities granted access to the central register referred to in paragraph 3 shall be those public authorities with designated responsibilities for combating money laundering or terrorist financing, as well as tax authorities, supervisors of obliged entities and authorities that have the function of investigating or prosecuting money laundering, associated predicate offences and terrorist financing, tracing and seizing or freezing and confiscating criminal assets.</b></p> <p><b>7. Member States shall ensure that competent authorities and FIUs are able to provide the information referred to in paragraphs 1 and 3 to the competent authorities and to the FIUs of other Member States in a timely manner and free of charge.</b></p> <p>8. Member States shall require that obliged entities do not rely exclusively on the central register referred to in paragraph 3 to fulfil their customer due diligence requirements in accordance with Chapter II. Those requirements shall be fulfilled by using a risk-based approach.</p>		<p>EVIDENCIJA STVARNIH VLASNIKA, OBVEZNIK SE NE OSLOBAĐA OBAVEZE PREDUZIMANJA SVIH RADNJI I MERA ZA UTVRĐIVANJE STVARNOG VLASNIKA IZ OVOG ZAKONA KOJE JE DUŽAN DA SPROVEDE NA OSNOVU PROCENE RIZIKA STRANKE.</p>		
---	--	--	--	--

<p><b>9. In exceptional circumstances to be laid down in national law, where the access referred to in points (b) and (c) of the first subparagraph of paragraph 5 would expose the beneficial owner to disproportionate risk, risk of fraud, kidnapping, blackmail, extortion, harassment, violence or intimidation, or where the beneficial owner is a minor or otherwise legally incapable, Member States may provide for an exemption from such access to all or part of the information on the beneficial ownership on a case-by-case basis. Member States shall ensure that these exemptions are granted upon a detailed evaluation of the exceptional nature of the circumstances. Rights to an administrative review of the exemption decision and to an effective judicial remedy shall be guaranteed. A Member State that has granted exemptions shall publish annual statistical data on the number of exemptions granted and reasons stated and report the data to the Commission.</b></p> <p><b>Exemptions granted pursuant to the first subparagraph of this paragraph shall not apply to credit institutions and financial institutions, or to the obliged entities referred to in point (3)(b) of Article 2(1) that are public officials.</b></p> <p><b>10. Member States shall ensure that the central registers referred to in paragraph 3</b></p>				
--	--	--	--	--

<p><b>of this Article are interconnected via the European Central Platform established by Article 22(1) of Directive (EU) 2017/1132 of the European Parliament and of the Council (*6). The connection of the Member States' central registers to the platform shall be set up in accordance with the technical specifications and procedures established by implementing acts adopted by the Commission in accordance with Article 24 of Directive (EU) 2017/1132 and with Article 31a of this Directive. Member States shall ensure that the information referred to in paragraph 1 of this Article is available through the system of interconnection of registers established by Article 22(1) of Directive (EU) 2017/1132, in accordance with Member States' national laws implementing paragraphs 5, 5a and 6 of this Article. The information referred to in paragraph 1 shall be available through the national registers and through the system of interconnection of registers for at least five years and no more than 10 years after the corporate or other legal entity has been struck off from the register. Member States shall cooperate among themselves and with the Commission in order to implement the different types of access in accordance with this Article.</b></p> <p><b>(*6) Directive (EU) 2017/1132 of the</b></p>					
--	--	--	--	--	--

	<b>European Parliament and of the Council of 14 June 2017 relating to certain aspects of company law (OJ L 169, 30.6.2017, p. 46).</b>				
31	<p><b>Member States shall ensure that this Article applies to trusts and other types of legal arrangements, such as, inter alia, fiducie, certain types of Treuhand or fideicomiso, where such arrangements have a structure or functions similar to trusts. Member States shall identify the characteristics to determine where legal arrangements have a structure or functions similar to trusts with regard to such legal arrangements governed under their law.</b></p> <p><b>Each Member State shall require that trustees of any express trust administered in that Member State obtain and hold adequate, accurate and up-to-date information on beneficial ownership regarding the trust. That information shall include the identity of:</b></p> <p>(a) <b>the settlor(s);</b>  (b) <b>the trustee(s);</b>  (c) <b>the protector(s) (if any);</b>  (d) <b>the beneficiaries or class of beneficiaries;</b>  (e) <b>any other natural person exercising effective control of the trust.</b></p> <p><b>Member States shall ensure that breaches of this Article are subject to effective, proportionate and dissuasive measures or sanctions.</b></p>	25	<p>Utvrđivanje stvarnog vlasnika pravnog lica i lica stranog prava</p> <p>ČLAN 25.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA UTVRDI IDENTITET STVARNOG VLASNIKA STRANKE KOJA JE PRAVNO LICE ILI LICE STRANOG PRAVA U SKLADU SA ČLANOM 3.STAV 1. TAČKA 11) I 12) OVOG ZAKONA I PRIBAVI PODATKE IZ ČLANA 99. STAV 1. TAČKA 13) OVOG ZAKONA.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PRIBAVI UVIDOM U ORIGINAL ILI OVERENU KOPIJU DOKUMENTACIJE IZ REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA STRANKE, KOJA NE SME BITI STARIJA OD ŠEST MESECI OD DANA IZDAVANJA, ČIJU KOPIJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM. PODACI SE MOGU PRIBAVITI I NEPOSREDNIM UVIDOM U ZVANIČNI JAVNI REGISTAR U SKLADU SA ODREDBAMA ČLANA 20. ST. 4. I 7. OVOG ZAKONA U KOM SLUČAJU JE OBVEZNIK DUŽAN DA OBEZBEDI KOPIJU IZVODA IZ TOG REGISTRA KOJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM. KOPIJOM DOKUMENTACIJE IZ OVOG STAVA</p>	PU	

<p><b>2. Member States shall ensure that trustees or persons holding equivalent positions in similar legal arrangements as referred to in paragraph 1 of this Article, disclose their status and provide the information referred to in paragraph 1 of this Article to obliged entities in a timely manner, where, as a trustee or as person holding an equivalent position in a similar legal arrangement, they form a business relationship or carry out an occasional transaction above the thresholds set out in points (b), (c) and (d) of Article 11.</b></p> <p>3. Member States shall require that the information referred to in paragraph 1 can be accessed in a timely manner by competent authorities and FIUs.</p> <p><b>3a. Member States shall require that the beneficial ownership information of express trusts and similar legal arrangements as referred to in paragraph 1 shall be held in a central beneficial ownership register set up by the Member State where the trustee of the trust or person holding an equivalent position in a similar legal arrangement is established or resides.</b></p> <p><b>Where the place of establishment or residence of the trustee of the trust or person holding an equivalent position in similar legal arrangement is outside the Union, the information referred to in paragraph 1 shall be held in a central</b></p>		<p>SMATRA SE I DIGITALIZOVANI DOKUMENT IZ TOG STAVA. NA KOPIJI DOKUMENTA U PAPIRNOM OBLIKU UPISUJU SE DATUM, VREME I LIČNO IME LICA KOJE JE IZVRŠILO UVID U TAJ DOKUMENT. KOPIJA DOKUMENTA U ELEKTRONSKOM OBLIKU SADRŽI KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI PEČAT, ODNOSNO KVALIFIKOVANI ELEKTRONSKI POTPIS, U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE ELEKTRONSKI POTPIS, SA PRIDRUŽENIM VREMENSKIM ŽIGOM. KOPIJE IZ OVOG STAVA OBVEZNIK ČUVA U PAPIRNOM ILI ELEKTRONSKOM OBLIKU U SKLADU SA ZAKONOM.</p> <p>AKO IZ ZVANIČNOG JAVNOG REGISTRA, ODNOSNO REGISTRA KOJI VODI NADLEŽNI ORGAN DRŽAVE SEDIŠTA, NIJE MOGUĆE PRIBAVITI SVE PODATKE O STVARNOM VLASNIKU STRANKE, OBVEZNIK JE DUŽAN DA PODATKE KOJI NEDOSTAJU PRIBAVI IZ ORIGINALNOG DOKUMENTA ILI OVERENE KOPIJE DOKUMENTA ILI DRUGE POSLOVNE DOKUMENTACIJE, KOJU MU DOSTAVLJA ZASTUPNIK, PROKURISTA ILI PUNOMOĆNIK STRANKE.</p> <p>PODATKE KOJE IZ OBJEKTIVNIH RAZLOGA NIJE MOGUĆE PRIBAVITI NA NAČIN UTVRĐEN U OVOM ČLANU, OBVEZNIK MOŽE PRIBAVITI I</p>		
--	--	---	--	--

<p>register set up by the Member State where the trustee of the trust or person holding an equivalent position in a similar legal arrangement enters into a business relationship or acquires real estate in the name of the trust or similar legal arrangement.</p> <p>Where the trustees of a trust or persons holding equivalent positions in a similar legal arrangement are established or reside in different Member States, or where the trustee of the trust or person holding an equivalent position in a similar legal arrangement enters into multiple business relationships in the name of the trust or similar legal arrangement in different Member States, a certificate of proof of registration or an excerpt of the beneficial ownership information held in a register by one Member State may be considered as sufficient to consider the registration obligation fulfilled.</p> <p>4. Member States shall ensure that the information on the beneficial ownership of a trust or a similar legal arrangement is accessible in all cases to:</p> <p>(a) competent authorities and FIUs, without any restriction;</p> <p>(b) obliged entities, within the framework of customer due diligence in accordance with Chapter II;</p> <p>(c) any natural or legal person that can</p>		<p>UVIDOM U KOMERCIJALNE ILI DRUGE DOSTUPNE BAZE I IZVORE PODATAKA ILI IZ PISMENE IZJAVE ZASTUPNIKA, PROKURISTE, ILI PUNOMOĆNIKA I STVARNOG VLASNIKA STRANKE. U POSTUPKU UTVRĐIVANJA IDENTITETA STVARNOG VLASNIKA, OBVEZNIK MOŽE DA PRIBAVI KOPIJU LIČNOG DOKUMENTA STVARNOG VLASNIKA STRANKE, ODNOSNO OČITANI IZVOD TOG DOKUMENTA.</p> <p>AKO OBVEZNIK, NAKON PREDUZIMANJA SVIH RADNJI PROPISANIH OVIM ČLANOM NIJE U MOGUĆNOSTI DA UTVRDI STVARNOG VLASNIKA, DUŽAN JE DA UTVRDI IDENTITET JEDNOG ILI VIŠE FIZIČKIH LICA KOJA OBAVLJAJU FUNKCIJU NAJVIŠEG RUKOVODSTVA U STRANCI. OBVEZNIK JE DUŽAN DA DOKUMENTUJE RADNJE I MERE PREDUZETE NA OSNOVU OVOG ČLANA.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA PREDUZME RAZUMNE MERE DA PROVERI IDENTITET STVARNOG VLASNIKA STRANKE, TAKO DA U SVAKOM TRENUTKU ZNA VLASNIČKU I UPRAVLJAČKU STRUKTURU STRANKE I DA ZNA KO SU STVARNI VLASNICI STRANKE.</p> <p>AKO PODATKE O STVARNOM VLASNIKU STRANKE PRIBAVLJA IZ</p>		
---	--	--	--	--

<p><b>demonstrate a legitimate interest;</b></p> <p><b>(d) any natural or legal person that files a written request in relation to a trust or similar legal arrangement which holds or owns a controlling interest in any corporate or other legal entity other than those referred to in Article 30(1), through direct or indirect ownership, including through bearer shareholdings, or through control via other means.</b></p> <p><b>The information accessible to natural or legal persons referred to in points (c) and (d) of the first subparagraph shall consist of the name, the month and year of birth and the country of residence and nationality of the beneficial owner, as well as nature and extent of beneficial interest held.</b></p> <p><b>Member States may, under conditions to be determined in national law, provide for access of additional information enabling the identification of the beneficial owner</b></p> <p><b>That additional information shall include at least the date of birth or contact details, in accordance with data protection rules.</b></p> <p><b>Member States may allow for wider access to the information held in the register in accordance with their national law.</b></p> <p><b>Competent authorities granted access to the central register referred to in paragraph 3a shall be public authorities with designated responsibilities for combating money laundering or terrorist financing, as well as</b></p>	<p>3.1.12</p>	<p>EVIDENCIJE KOJA JE USPOSTAVLJENA NA OSNOVU POSEBNOG ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE CENTRALNA EVIDENCIJA STVARNIH VLASNIKA, OBVEZNIK SE NE OSLOBAĐA OBAVEZE PREDUZIMANJA SVIH RADNJI I MERA ZA UTVRĐIVANJE STVARNOG VLASNIKA IZ OVOG ZAKONA KOJE JE DUŽAN DA SPROVEDE NA OSNOVU PROCENE RIZIKA STRANKE.</p> <p>12) STVARNI VLASNIK TRASTA JE OSNIVAČ, POVERENIK, ZAŠTITNIK, KORISNIK AKO JE ODREĐEN, KAO I LICE KOJE IMA DOMINANTAN POLOŽAJ U UPRAVLJANJU TRASTOM; ODREDBA OVE TAČKE SE ANALOGNO PRIMENJUJE NA STVARNOG VLASNIKA DRUGOG LICA STRANOG PRAVA.</p>		
--	---------------	--	--	--

<p>tax authorities, supervisors of obliged entities and authorities that have the function of investigating or prosecuting money laundering, associated predicate offences and terrorist financing, tracing, and seizing or freezing and confiscating criminal assets.</p> <p>4a. Member States may choose to make the information held in their national registers referred to in paragraph 3a available on the condition of online registration and the payment of a fee, which shall not exceed the administrative costs of making the information available, including costs of maintenance and developments of the register.</p> <p>5. Member States shall require that the information held in the central register referred to in paragraph 3a is adequate, accurate and current, and shall put in place mechanisms to this effect. Such mechanisms shall include requiring obliged entities and, if appropriate and to the extent that this requirement does not interfere unnecessarily with their functions, competent authorities to report any discrepancies they find between the beneficial ownership information available in the central registers and the beneficial ownership information available to them. In the case of reported discrepancies Member States shall ensure that appropriate actions</p>					
--	--	--	--	--	--



<p><b>be taken to resolve the discrepancies in a timely manner and, if appropriate, a specific mention be included in the central register in the meantime.</b></p> <p>6. Member States shall ensure that obliged entities do not rely exclusively on the central register referred to in paragraph 4 to fulfil their customer due diligence requirements as laid down in Chapter II. Those requirements shall be fulfilled by using a risk-based approach.</p> <p>7. <b>Member States shall ensure that competent authorities and FIUs are able to provide the information referred to in paragraphs 1 and 3 to the competent authorities and to the FIUs of other Member States in a timely manner and free of charge.</b></p> <p>7a. <b>In exceptional circumstances to be laid down in national law, where the access referred to in points (b), (c) and (d) of the first subparagraph of paragraph 4 would expose the beneficial owner to disproportionate risk, risk of fraud, kidnapping, blackmail, extortion, harassment, violence or intimidation, or where the beneficial owner is a minor or otherwise legally incapable, Member States may provide for an exemption from such access to all or part of the information on the beneficial ownership on a case-by-case basis. Member States shall ensure that these exemptions are granted upon a detailed</b></p>				
---	--	--	--	--

<p><b>evaluation of the exceptional nature of the circumstances. Rights to an administrative review of the exemption decision and to an effective judicial remedy shall be guaranteed. A Member State that has granted exemptions shall publish annual statistical data on the number of exemptions granted and reasons stated and report the data to the Commission.</b></p> <p><b>Exemptions granted pursuant to the first subparagraph shall not apply to the credit institutions and financial institutions, and to obliged entities referred to in point (3)(b) of Article 2(1) that are public officials.</b></p> <p><b>Where a Member State decides to establish an exemption in accordance with the first subparagraph, it shall not restrict access to information by competent authorities and FIUs.'</b></p> <p><del>8. Member States shall ensure that the measures provided for in this Article apply to other types of legal arrangements having a structure or functions similar to trusts.</del></p> <p><b>9. Member States shall ensure that the central registers referred to in paragraph 3a of this Article are interconnected via the European Central Platform established by Article 22(1) of Directive (EU) 2017/1132. The connection of the Member States' central registers to the platform shall be set up in accordance with the technical specifications and procedures established by</b></p>					
---	--	--	--	--	--

<p><b>implementing acts adopted by the Commission in accordance with Article 24 of Directive (EU) 2017/1132 and with Article 31a of this Directive.</b></p> <p><b>Member States shall ensure that the information referred to in paragraph 1 of this Article is available through the system of interconnection of registers established by Article 22(2) of Directive (EU) 2017/1132, in accordance with Member States' national laws implementing paragraphs 4 and 5 of this Article. Member States shall take adequate measures to ensure that only the information referred to in paragraph 1 that is up to date and corresponds to the actual beneficial ownership is made available through their national registers and through the system of interconnection of registers, and the access to that information shall be in accordance with data protection rules.</b></p> <p><b>The information referred to in paragraph 1 shall be available through the national registers and through the system of interconnection of registers for at least five years and no more than 10 years after the grounds for registering the beneficial ownership information as referred to in paragraph 3a have ceased to exist. Member States shall cooperate with the Commission in order to implement the different types of</b></p>					
---	--	--	--	--	--

	<p>access in accordance with paragraphs 4 and 4a.</p> <p><b>10. Member States shall notify to the Commission the categories, description of the characteristics, names and, where applicable, legal basis of the trusts and similar legal arrangements referred to in paragraph 1 by 10 July 2019. The Commission shall publish the consolidated list of such trusts and similar legal arrangements in the Official Journal of the European Union by 10 September 2019. By 26 June 2020, the Commission shall submit a report to the European Parliament and to the Council assessing whether all trusts and similar legal arrangements as referred to in paragraph 1 governed under the law of Member States were duly identified and made subject to the obligations as set out in this Directive. Where appropriate, the Commission shall take the necessary steps to act upon the findings of that report.</b></p>				
31a	<p><b>Implementing acts</b></p> <p><b>Where necessary in addition to the implementing acts adopted by the Commission in accordance with Article 24 of Directive (EU) 2017/1132 and in accordance with the scope of Article 30 and 31 of this Directive, the Commission shall adopt by means of implementing acts technical specifications and procedures</b></p>		//////////		

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

	<p><b>accordance with the examination procedure referred to in Article 64a(2). In its implementing acts, the Commission shall strive to reuse proven technology and existing practices. The Commission shall ensure that the systems to be developed shall not incur costs above what is absolutely necessary in order to implement this Directive. The Commission's implementing acts shall be characterised by transparency and the exchange of experiences and information between the Commission and the Member States.';</b></p>				
32.1 32.2	<p>Each Member State shall establish an FIU in order to prevent, detect and effectively combat money laundering and terrorist financing. 2. Member States shall notify the Commission in writing of the name and address of their respective FIUs.</p>	72	<p>Uprava za sprečavanje pranja novca obrazuje se kao organ uprave u sastavu ministarstva nadležnog za poslove finansija.</p> <p>Uprava obavlja finansijsko-informacione poslove: prikuplja, obrađuje, analizira i prosleđuje nadležnim organima informacije, podatke i dokumentaciju koju pribavlja u skladu sa ovim zakonom i vrši druge poslove koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa zakonom.</p>	PU	
32.3	<p>Each FIU shall be operationally independent and autonomous, which means that the FIU shall have the authority and capacity to carry out its functions freely, including the ability to take autonomous decisions to analyse, request and disseminate specific information. The FIU</p>	72.2	<p>Uprava obavlja finansijsko-informacione poslove: prikuplja, obrađuje, analizira i prosleđuje nadležnim organima informacije, podatke i dokumentaciju koju pribavlja u skladu sa ovim zakonom i vrši druge poslove</p>	PU	

32.4	<p>as the central national unit shall be responsible for receiving and analysing suspicious transaction reports and other information relevant to money laundering, associated predicate offences or terrorist financing. The FIU shall be responsible for disseminating the results of its analyses and any additional relevant information to the competent authorities where there are grounds to suspect money laundering, associated predicate offences or terrorist financing. It shall be able to obtain additional information from obliged entities.</p> <p>Member States shall provide their FIUs with adequate financial, human and technical resources in order to fulfil their tasks.</p> <p>Member States shall ensure that their FIUs have access, directly or indirectly, in a timely manner, to the financial, administrative and law enforcement information that they require to fulfil their tasks properly. FIUs shall be able to respond to requests for information by competent authorities in their respective Member States when such requests for information are motivated by concerns relating to money laundering, associated predicate offences or terrorist financing. The decision on conducting the analysis or dissemination of information shall remain with the FIU.</p>	73.1	<p>koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa zakonom.</p> <p>Ako Uprava oceni da u vezi sa određenim transakcijama ili licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, može od obveznika da zahteva:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) podatke iz evidencija o strankama i transakcijama koje obveznik vodi na osnovu člana 99. stav 1. ovog zakona;</li> <li>2) podatke o novcu i imovini stranke kod obveznika;</li> <li>3) podatke o prometu novca ili imovine stranke kod obveznika;</li> <li>4) podatke o drugim poslovnim odnosima stranke uspostavljenim kod obveznika;</li> <li>5) druge podatke i informacije potrebne za otkrivanje ili dokazivanje pranja novca ili finansiranja terorizma.</li> </ol> <p>Uprava može, radi ocene da li u vezi sa određenim transakcijama ili određenim licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, da od državnih organa, organizacija i lica kojima su poverena javna ovlašćenja, zahteva podatke, informacije i dokumentaciju koji su potrebni za otkrivanje i dokazivanje pranja novca ili finansiranja terorizma.</p> <p>Uprava može od organa i organizacija iz stava 1. ovog člana da zahteva podatke,</p>		
		74			

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



		81.1	Podatke i informacije i dokumentaciju u vezi sa transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma Uprava može da dostavi organima stranih država nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma na njihov pismeni i obrazloženi zahtev ili na svoju inicijativu.			
32.5	Where there are objective grounds for assuming that the provision of such information would have a negative impact on ongoing investigations or analyses, or, in exceptional circumstances, where disclosure of the information would be clearly disproportionate to the legitimate interests of a natural or legal person or irrelevant with regard to the purposes for which it has been requested, the FIU shall be under no obligation to comply with the request for information.	81.2-3	(2)Uprava može da odbije ispunjenje zahteva iz stava 1. ovog člana ako bi dostavljanje tih podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Republici Srbiji. (3)Uprava je dužna da o odbijanju zahteva pismenim putem obavesti državni organ strane države koji je tražio podatke, informacije ili dokumentaciju, kao i da u tom obaveštenju navede razloge odbijanja zahteva.	PU		
32.6	Member States shall require competent authorities to provide feedback to the FIU about the use made of the information provided in accordance with this Article and about the outcome of the investigations or	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.	PU		

	inspections performed on the basis of that information.	71.1  71.3	<p>Procena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na nacionalnom nivou izrađuje se u pismenoj formi i ažurira najmanje jednom u tri godine.</p> <p>SAŽETAK PROCENE RIZIKA IZ STAVA 2. STAVLJA SE NA RASPOLAGANJE JAVNOSTI I NE SME SADRŽATI POVERLJIVE INFORMACIJE.</p> <p>Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se najmanje jednom godišnje.</p> <p>Organi iz člana 104. ovog zakona, ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa, javna tužilaštva i sudovi dužni su da Upravi, radi objedinjavanja podataka i analize iz stava 1. ovog člana, redovno dostavljaju podatke i informacije o postupcima u vezi sa prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koji se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma, o njihovim izvršiocima, kao i o oduzimanju imovine stečene izvršenjem krivičnog dela.</p>			
32.7	Member States shall ensure that the FIU is empowered to take urgent action, directly or indirectly, where there is a suspicion that a transaction is related to money laundering or terrorist financing, to suspend or withhold consent to a transaction that is proceeding, in order to analyse the transaction, confirm the suspicion and disseminate the results of the	75.1-2	Uprava može izdati pismeni nalog obvezniku kojim se privremeno obustavlja izvršenje transakcije, UKLJUČUJUĆI I PRISTUP SEFU, ako oceni da u vezi sa transakcijom ili licem koje obavlja transakciju postoji osnovana sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, o čemu obaveštava nadležne organe radi preduzimanja mera iz njihove nadležnosti.	PU		

	analysis to the competent authorities. The FIU shall be empowered to take such action, directly or indirectly, at the request of an FIU from another Member State for the periods and under the conditions specified in the national law of the FIU receiving the request.	82.1	<p>Direktor Uprave može, u hitnim slučajevima, usmeno izdati nalog kojim se privremeno obustavlja izvršenje transakcije, UKLJUČUJUĆI I PRISTUP SEFU, koji mora, u pismenoj formi, potvrditi najkasnije sledećeg radnog dana.</p> <p>Uprava može, pod uslovima određenim ovim zakonom i pod uslovom uzajamnosti, izdati pismeni nalog kojim se privremeno obustavlja izvršenje transakcije i na osnovu pismenog i obrazloženog zahteva državnog organa strane države nadležnog za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma.</p>			
32.8	<p>The FIU's analysis function shall consist of the following:</p> <p>(a)an operational analysis which focuses on individual cases and specific targets or on appropriate selected information, depending on the type and volume of the disclosures received and the expected use of the information after dissemination; and</p> <p>(b)a strategic analysis addressing money laundering and terrorist financing trends and patterns.</p>	72.2	<p>Uprava za sprečavanje pranja novca obrazuje se kao organ uprave u sastavu ministarstva nadležnog za poslove finansija.</p> <p>Uprava obavlja finansijsko-informacione poslove: prikuplja, obrađuje, analizira i prosleđuje nadležnim organima informacije, podatke i dokumentaciju koju pribavlja u skladu sa ovim zakonom i vrši druge poslove koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa zakonom.</p> <p>10) objavljuje statističke podatke u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma.</p> <p>11) obaveštava javnost o pojavnim oblicima pranja novca i finansiranja terorizma.</p>	PU		
		84.1.10				

		84.1.11			
32.9	<b>Without prejudice to Article 34(2), in the context of its functions, each FIU shall be able to request, obtain and use information from any obliged entity for the purpose set in paragraph 1 of this Article, even if no prior report is filed pursuant to Article 33(1)(a) or 34(1).</b>				
32a	<b>1. Member States shall put in place centralised automated mechanisms, such as central registries or central electronic data retrieval systems, which allow the identification, in a timely manner, of any natural or legal persons holding or controlling payment accounts and bank accounts identified by IBAN, as defined by Regulation (EU) No 260/2012 of the European Parliament and of the Council (*7), and safe-deposit boxes held by a credit institution within their territory. Member States shall notify the Commission of the characteristics of those national mechanisms. 2. Member States shall ensure that the information held in the centralised mechanisms referred to in paragraph 1 of</b>		<p>JEDINSTVENI REGISTAR SEFOVA</p> <p>ČLAN 103A</p> <p>NARODNA BANKA SRBIJE U ELEKTRONSKOM OBLIKU VODI JEDINSTVENI REGISTAR SEFOVA.</p> <p>JEDINSTVENI REGISTAR SEFOVA SADRŽI SLEDEĆE PODATKE O KORISNIKU SEFA KOJI JE FIZIČKO PUBLICE:</p> <p>1) DATUM ZAKLJUČENJA I PRESTANKA UGOVORA O SEFU, KAO I PERIOD NA KOJI JE TAJ UGOVOR ZAKLJUČEN;</p> <p>2) IME I PREZIME KORISNIKA SEFA;</p> <p>3) JEDINSTVENI MATIČNI BROJ</p>		

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

<p>— for the safe-deposit box: name of the lessee complemented by either the other identification data required under the national provisions transposing Article 13(1) or a unique identification number and the duration of the lease period.</p> <p>4. Member States may consider requiring other information deemed essential for FIUs and competent authorities for fulfilling their obligations under this Directive to be accessible and searchable through the centralised mechanisms.</p> <p>5. By 26 June 2020, the Commission shall submit a report to the European Parliament and to the Council assessing the conditions and the technical specifications and procedures for ensuring secure and efficient interconnection of the centralised automated mechanisms. Where appropriate, that report shall be accompanied by a legislative proposal.</p> <p>(*7) Regulation (EU) No 260/2012 of the European Parliament and of the Council of 14 March 2012 establishing technical and business requirements for credit transfers and direct debits in euro and amending Regulation (EC) No 924/2009 (OJ L 94, 30.3.2012, p. 22).</p>		<p>6) DRUGE PODATKE KOJE PROPIŠE NARODNA BANKA SRBIJE.</p> <p>BANKE KOJE KORISNICIMA STAVLJAJU NA UPOTREBU SEFOVE DUŽNE SU DA NARODNOJ BANC SRBIJE REDOVNO DOSTAVLJAJU PODATKE IZ ST. 2. I 3. OVOG ČLANA I ODGOVARAJU ZA TAČNOST TIH PODATAKA.</p> <p>NARODNA BANKA SRBIJE ODGOVARA ZA ISTOVETNOST PODATAKA IZ STAVA 4. OVOG ČLANA S PODACIMA U JEDINSTVENOM REGISTRU SEFOVA.</p> <p>PODACI IZ JEDINSTVENOG REGISTRA SEFOVA NISU JAVNO DOSTUPNI I NA NJIH SE PRIMENJUJU PROPISI KOJIMA SE UREĐUJU BANKARSKA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI.</p> <p>NARODNA BANKA SRBIJE PROPISUJE BLIŽE USLOVE I NAČIN VOĐENJA JEDINSTVENOG REGISTRA SEFOVA, NAČIN I ROKOVE DOSTAVLJANJA PODATAKA KOJI SE VODE U TOM REGISTRU, KAO I NAČIN OSTVARIVANJA UVIDA U TE PODATKE.</p> <p>JEDINSTVENI REGISTAR KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE</p> <p>ČLAN 103B</p>		
--	--	---	--	--

			<p>NARODNA BANKA SRBIJE U ELEKTRONSKOM OBLIKU VODI JEDINSTVENI REGISTAR KORISNIKA PLATNE USLUGE IZVRŠAVANJA NOVČANE DOZNAKE (U DALJEM TEKSTU: JEDINSTVENI REGISTAR KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE).</p> <p>JEDINSTVENI REGISTAR KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE SADRŽI SLIJEDEĆE PODATKE O KORISNIKU PLATNE USLUGE IZVRŠAVANJA NOVČANE DOZNAKE (U DALJEM TEKSTU: KORISNIK NOVČANE DOZNAKE):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) IME I PREZIME KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE;</li> <li>2) JEDINSTVENI MATIČNI BROJ GRAĐANINA ILI DRUGO ODGOVARajuće IDENTIFIKACIONU OZNAKU KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE (NPR. DRŽAVLjANSTVO REPUBLIKE SRBIJE (NPR. BROJ PASOŠA ILI EVIDENCIONI BROJ KOJI ODRADBAVA NADLEŽNI DRŽAVNI ORGAN);</li> <li>3) ADRESU PREBIVALIŠTA, ODRADBAVA I BORAVIŠTA KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE.</li> </ol> <p>BANKE I DRUGA LICA KOJA, U SKLADU SA ZAKONOM, PRUŽAJU PLATNU USLUGU IZVRŠAVANJA NOVČANE DOZNAKE DUŽNI SU DA NARODNOJ BANCII SRBIJE REDOVNO DOSTAVLjAJU PODATKE IZ STAVA 2. OVOG ČLANA I ODGOVARAJU ZA</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>TAČNOST TIH PODATAKA.</p> <p>NARODNA BANKA SRBIJE ODGOVARA ZA ISTOVETNOST PODATAKA IZ STAVA 3. OVOG ČLANA S PODACIMA U JEDINSTVENOM REGISTRU KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE.</p> <p>PODACI IZ JEDINSTVENOG REGISTRA KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE NISU JAVNO DOSTUPNI I NA NJIH SE PRIMENJUJU ODREDBE ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE PRUŽANJE PLATNIH USLUGA KOJE SE ODOSE NA POSLOVNU TAJNU, KAO I ODREDBE PROPISA KOJIMA SE UREĐUJE ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI.</p> <p>NARODNA BANKA SRBIJE PROPISUJE BLIŽE USLOVE I NAČIN VOĐENJA JEDINSTVENOG REGISTRA KORISNIKA NOVČANE DOZNAKE, NAČIN DOSTAVLJANJA PODATAKA KOJI SE VODE U TOM REGISTRU, KAO I NAČIN OSTVARIVANJA UVIDA U TE PODATKE.</p>		
32b	<p><b>1. Member States shall provide FIUs and competent authorities with access to information which allows the identification in a timely manner of any natural or legal persons owning real estate, including through registers or electronic data</b></p>				



	<p>retrieval systems where such registers or systems are available.</p> <p><b>2. By 31 December 2020, the Commission shall submit a report to the European Parliament and to the Council assessing the necessity and proportionality of harmonising the information included in the registers and assessing the need for the interconnection of those registers. Where appropriate, that report shall be accompanied by a legislative proposal.'</b></p>				
33	<p>Member States shall require obliged entities, and, where applicable, their directors and employees, to cooperate fully by promptly:</p> <p>(a) informing the FIU, including by filing a report, on their own initiative, where the obliged entity knows, suspects or has reasonable grounds to suspect that funds, regardless of the amount involved, are the proceeds of criminal activity or are related to terrorist financing, and by promptly responding to requests by the FIU for additional information in such cases; and</p> <p><b>(b) providing the FIU directly, at its request, with all necessary information.</b></p> <p>All suspicious transactions, including attempted transactions, shall be reported.</p> <p>2. The person appointed in accordance with point (a) of Article 8(4) shall transmit the information referred to in paragraph 1 of this Article to the FIU of the Member State in whose territory the obliged entity transmitting</p>	73.1	<p>Traženje podataka od obveznika</p> <p>Član 73.</p> <p>Ako Uprava oceni da u vezi sa određenim transakcijama ili licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, može od obveznika da zahteva:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) podatke iz evidencija o strankama i transakcijama koje obveznik vodi na osnovu člana 99. stav 1. ovog zakona;</li> <li>2) podatke o novcu i imovini stranke kod obveznika;</li> <li>3) podatke o prometu novca ili imovine stranke kod obveznika;</li> <li>4) podatke o drugim poslovnim odnosima stranke uspostavljenim kod obveznika;</li> <li>5) druge podatke i informacije potrebne za otkrivanje ili dokazivanje pranja novca ili finansiranja terorizma.</li> </ol> <p>Uprava može da zahteva od obveznika i podatke i informacije iz stava 1. ovog člana koji se odnose na lica koja su učestvovala ili saradivala u transakcijama ili poslovima lica</p>	PU	

	the information is established.	73.3	<p>za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.</p> <p>(3) U slučajevima iz st. 1. i 2. ovog člana, obveznik je dužan da Upravi, na njen zahtev, dostavi svu potrebnu dokumentaciju.</p>			
		73.4	<p>(4) Obveznik je dužan da podatke, informacije i dokumentaciju iz ovog člana Upravi dostavi bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana od dana prijema zahteva, ili omogući Upravi direktan elektronski pristup tim podacima, informacijama ili dokumentaciji, bez naknade. Uprava može u zahtevu odrediti i kraći rok za dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije ako je to neophodno radi donošenja odluke o privremenom obustavljanju izvršenja transakcije ili u drugim hitnim slučajevima.</p>			
		47.2	<p>(2) Obveznik je dužan da Upravi dostavi podatke iz člana 99. stav 1. ovog zakona uvek kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, i to pre izvršenja transakcije, i da u izveštaju navede rok u kome ta transakcija treba da se izvrši. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, ali se naknadno mora dostaviti Upravi u pismenom obliku najkasnije sledećeg radnog dana.</p> <p>(3) Obaveza obaveštavanja o transakcijama iz stava 2. ovog člana odnosi se i na planiranu transakciju, bez obzira na to da li je izvršena.</p>			

		47.3			
34	<p>1. By way of derogation from Article 33(1), Member States may, in the case of obliged entities referred to in point (3)(a), (b) and (d) of Article 2(1), designate an appropriate self-regulatory body of the profession concerned as the authority to receive the information referred to in Article 33(1).</p> <p>Without prejudice to paragraph 2, the designated self-regulatory body shall, in cases referred to in the first subparagraph of this paragraph, forward the information to the FIU promptly and unfiltered.</p> <p>2. Member States shall not apply the obligations laid down in Article 33(1) to notaries, other independent legal professionals, auditors, external accountants and tax advisors only to the strict extent that such exemption relates to information that they receive from, or obtain on, one of their clients, in the course of ascertaining the legal position of their client, or performing their task of defending or representing that client in, or concerning, judicial proceedings, including providing advice on instituting or avoiding such proceedings, whether such information is received or obtained before, during or after such proceedings.</p> <p><b>3. Self-regulatory bodies designated by Member States shall publish an annual</b></p>	4.	<p>Obveznici, u smislu ovog zakona, jesu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) banke;</li> <li>2) ovlašćeni menjači, I privredni subjekti koji menjačke poslove obavljaju na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje njihova delatnost;</li> <li>3) društva za upravljanje investicionim fondovima;</li> <li>4) društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima;</li> <li>5) davaoci finansijskog lizinga;</li> <li>6) DRUŠTVA ZA OSIGURANJE KOJA 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;</li> <li>7) brokersko-dilerska društva;</li> <li>8) priređivači posebnih igara na sreću u igračnicama i priređivači igara na sreću preko sredstava elektronske komunikacije;</li> <li>9) društvo za reviziju i samostalni revizor;</li> <li>10) institucije elektronskog novca;</li> <li>11) platne institucije;</li> </ol>	D U	<p>Norma u stavu 1. Propisa EU nije izričito implementirana u zakon. Navedena norma nije imperativnog karaktera.</p>

	<p><b>report containing information about:</b></p> <p><b>(a) measures taken under Articles 58, 59 and 60;</b></p> <p><b>(b) number of reports of breaches received as referred to in Article 61, where applicable;</b></p> <p><b>(c) number of reports received by the self-regulatory body as referred to in paragraph 1 and the number of reports forwarded by the self-regulatory body to the FIU where applicable;</b></p> <p><b>(d) where applicable number and description of measures carried out under Article 47 and 48 to monitor compliance by obliged entities with their obligations under:</b></p> <p><b>(i) Articles 10 to 24 (customer due diligence);</b></p> <p><b>(ii) Articles 33, 34 and 35 (suspicious transaction reporting);</b></p> <p><b>(iii) Article 40 (record-keeping); and</b></p> <p><b>(iv) Articles 45 and 46 (internal controls).</b></p>		<p>12) posrednici u prometu i zakupu nepokretnosti;</p> <p>13) faktoring društva;</p> <p>14) preduzetnici i pravna lica koja se bave pružanjem računovodstvenih usluga;</p> <p>15) poreski savetnici;</p> <p>16) JAVNI POŠTANSKI OPERATOR SA SEDIŠTEM U REPUBLICI SRBIJI, OSNOVAN U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJU POŠTANSKE USLUGE, KOJI PRUŽA PLATNE USLUGE U SKLADU SA ZAKONOM KOJIM SE UREĐUJE PRUŽANJE PLATNIH USLUGA;</p> <p>16A) LICA KOJA SE BAVE POŠTANSKIM SAOBRAĆAJEM;</p> <p>17) lica koja se bave pružanjem usluga kupovine, prodaje ili prenosa virtuelnih valuta ili zamene tih valuta za novac ili drugu imovinu preko internet platformi, uređaja u fizičkom obliku ili na drugi način, odnosno koja posreduju pri pružanju ovih usluga., KAO I PRUŽAOCI KASTODI USLUGE NOVČANIK.</p> <p>Obveznici su advokati kada:</p> <p>1) pomažu u planiranju ili izvršavanju transakcija za stranku u vezi sa:</p> <p>(1) kupovinom ili prodajom nepokretnosti ili privrednog društva,</p> <p>(2) upravljanjem imovinom stranke,</p> <p>(3) otvaranjem ili raspolaganjem računom kod banke (bankarskim računom, štednim ulogom ili računom za poslovanje sa hartijama od vrednosti),</p> <p>(4) prikupljanjem sredstava neophodnih za osnivanje, obavljanje delatnosti i upravljanje privrednim društvima,</p>		
--	--	--	---	--	--

		58	<p>(5) osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem privrednog društva ili lica stranog prava;  2) u ime i za račun stranke vrše finansijsku transakciju ili transakciju u vezi sa nepokretnošću.</p> <p>OBVEZNICI SU JAVNI BELEŽNICI KADA OBAVLJAJU POSLOVE U SKLADU SA PROPISIMA KOJI REGULIŠU JAVNOBELEŽNIČKU DELATNOST U VEZI SA POSLOVIMA NAVEDENIM STAVU 2. TAČKA 1) I 2) OVOG ČLANA.</p> <p>Obaveštavanje Uprave o licima i transakcijama za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma</p> <p>Član 58.</p> <p>Ako advokat I JAVNI BELEŽNIK, prilikom vršenja poslova iz člana 4. stav 2. I 3. ovog zakona, utvrdi da u vezi sa licem ili transakcijom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, dužan je da o tome obavesti Upravu pre izvršenja transakcije, kao i da u tom obaveštenju navede rok u kojem bi trebalo da se transakcija izvrši. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, ali se naknadno mora dostaviti Upravi u pismenom obliku najkasnije sledećeg radnog dana.</p> <p>Obaveza obaveštavanja iz stava 1. ovog člana važi i za planiranu transakciju bez obzira na</p>		
--	--	----	--	--	--

		<p>to da li je transakcija kasnije izvršena.</p> <p>Ako advokat I JAVNI BELEŽNIK zbog prirode transakcije ili zbog toga što transakcija nije izvršena ili iz drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa st. 1. i 2. ovog člana, dužan da Upravi dostavi podatke čim to bude moguće, a najkasnije odmah po saznanju razloga za osnove sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma. Advokat je dužan da pismeno obrazloži razloge zbog kojih nije postupio na propisani način.</p> <p>Advokat I JAVNI BELEŽNIK je dužan da u slučaju kada stranka od njega traži savet u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, o tome odmah obavesti Upravu, a najkasnije u roku od tri dana od dana kada je stranka tražila savet.</p> <p>Advokat I JAVNI BELEŽNIK obaveštava Upravu elektronskim putem, preporučenom pošiljkom ili dostavom preko kurira. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, uz obavezu naknadnog obaveštavanja elektronskim putem, preporučenom pošiljkom ili dostavom preko kurira, najkasnije sledećeg radnog dana.</p>			
--	--	--	--	--	--

35	<p>Member States shall require obliged entities to refrain from carrying out transactions which they know or suspect to be related to proceeds of criminal activity or to terrorist financing until they have completed the necessary action in accordance with point (a) of the first subparagraph of Article 33(1) and have complied with any further specific instructions from the FIU or the competent authorities in accordance with the law of the relevant Member State.</p> <p>2. Where refraining from carrying out transactions referred to in paragraph 1 is impossible or is likely to frustrate efforts to pursue the beneficiaries of a suspected operation, the obliged entities concerned shall inform the FIU immediately afterwards.</p>	<p>47.2</p> <p>47.5</p>	<p>(2) Obveznik je dužan da Upravi dostavi podatke iz člana 99. stav 1. ovog zakona uvek kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, i to pre izvršenja transakcije, i da u izveštaju navede rok u kome ta transakcija treba da se izvrši. U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, ali se naknadno mora dostaviti Upravi u pismenom obliku najkasnije sledećeg radnog dana.</p> <p>(5) Ako obveznik, u slučajevima iz st. 2. i 3. ovog člana, zbog prirode transakcije, zbog toga što transakcija nije izvršena, mogućnosti da se time osujeti prikupljanje i provera informacija o stvarnom vlasniku ili iz drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa stavom 2. ovog člana, dužan je da Upravi dostavi podatke čim to bude moguće, a najkasnije odmah po saznanju za osnovne sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma. Obveznik je dužan da pismeno obrazloži razloge zbog kojih nije postupio na propisani način.</p>	<p>PU</p>	
36	<p>Member States shall ensure that if, in the course of checks carried out on the obliged entities by the competent authorities referred to in Article 48, or in any other way, those authorities discover facts that could be related to money laundering or to terrorist financing,</p>	<p>112.1</p>	<p>Organi nadležni za vršenje nadzora dužni su da u pismenoj formi obaveste upravu, ako u vršenju poslova iz svog delokruga utvrde, odnosno otkriju činjenice koje su ili koje bi mogle da budu u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma.</p>	<p>PU</p>	

	they shall promptly inform the FIU. 2. Member States shall ensure that supervisory bodies empowered by law or regulation to oversee the stock, foreign exchange and financial derivatives markets inform the FIU if they discover facts that could be related to money laundering or terrorist financing.				
37	Disclosure of information in good faith by an obliged entity or by an employee or director of such an obliged entity in accordance with Articles 33 and 34 shall not constitute a breach of any restriction on disclosure of information imposed by contract or by any legislative, regulatory or administrative provision, and shall not involve the obliged entity or its directors or employees in liability of any kind even in circumstances where they were not precisely aware of the underlying criminal activity and regardless of whether illegal activity actually occurred.	92	<p>Obveznik, odnosno njegovi zaposleni nisu odgovorni za štetu, osim ako se dokaže da je šteta prouzrokovana namerno ili krajnjom nepažnjom, učinjenu strankama i trećim licima ako, u skladu sa ovim zakonom:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pribavljaju i obrađuju podatke, informacije i dokumentaciju o strankama;</li> <li>2) dostave Upravi podatke, informacije i dokumentaciju o svojim strankama;</li> <li>3) izvrše nalog Uprave za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije ili za praćenje finansijskog poslovanja stranke;</li> <li>4) privremeno obustave izvršenje transakcije u skladu sa odredbom člana 75. stav 8. ovog zakona.</li> </ol> <p>Obveznik odnosno njegovi zaposleni ne odgovaraju disciplinski ili krivično za kršenje obaveze čuvanja poslovne, bankarske i profesionalne tajne ako:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) podatke, informacije i dokumentaciju dostave Upravi u skladu sa ovim zakonom;</li> <li>2) obrađuju podatke, informacije i dokumentaciju u cilju provere stranaka i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.</li> </ol>	PU	
38	<b>1. Member States shall ensure that</b>	93	Obveznik je dužan da preduzme neophodne	PU	



	<p><b>individuals, including employees and representatives of the obliged entity who report suspicions of money laundering or terrorist financing internally or to the FIU, are legally protected from being exposed to threats, retaliatory or hostile action, and in particular from adverse or discriminatory employment actions.</b></p> <p><b>2. Member States shall ensure that individuals who are exposed to threats, retaliatory or hostile actions, or adverse or discriminatory employment actions for reporting suspicions of money laundering or terrorist financing internally or to the FIU are entitled to present a complaint in a safe manner to the respective competent authorities. Without prejudice to the confidentiality of information gathered by the FIU, Member States shall also ensure that such individuals have the right to an effective remedy to safeguard their rights under this paragraph</b></p>		<p>mere kako bi zaštitio ovlašćeno lice i zaposlene koji sprovode odredbe ovog zakona od nasilnih radnji usmerenih na njihov fizički i psihički integritet.</p>			
39	<p>1. Obligated entities and their directors and employees shall not disclose to the customer concerned or to other third persons the fact that information is being, will be or has been transmitted in accordance with Article 33 or 34 or that a money laundering or terrorist financing analysis is being, or may be, carried out.</p> <p>2. The prohibition laid down in paragraph 1 shall not include disclosure to the competent</p>	90	<p>Zabrana dojavljivanja Član 90.</p> <p>Obveznik, odnosno njegovi zaposleni, uključujući i članove upravnog, nadzornog i drugog organa upravljanja, kao i druga lica kojima su dostupni podaci iz člana 99. ovog zakona, ne smeju stranci ili trećem licu otkriti:</p> <p>1) da su dostavljeni ili su u postupku dostavljanja Upravi podaci, informacije i</p>	PU		

<p>authorities, including the self-regulatory bodies, or disclosure for law enforcement purposes.</p> <p><b>3 The prohibition laid down in paragraph 1 of this Article shall not prevent disclosure between the credit institutions and financial institutions from the Member States provided that they belong to the same group, or between those entities and their branches and majority owned subsidiaries established in third countries, provided that those branches and majority-owned subsidiaries fully comply with the group-wide policies and procedures, including procedures for sharing information within the group, in accordance with Article 45, and that the group-wide policies and procedures comply with the requirements set out in this Directive.</b></p> <p>4. The prohibition laid down in paragraph 1 shall not prevent disclosure between the obliged entities as referred to in point (3)(a) and (b) of Article 2(1), or entities from third countries which impose requirements equivalent to those laid down in this Directive, who perform their professional activities, whether as employees or not, within the same legal person or a larger structure to which the person belongs and which shares common ownership, management or compliance control.</p> <p>5. For obliged entities referred to in points</p>		<p>dokumentacija o stranci ili o transakciji za koje postoji sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;</p> <p>2) da je Uprava, na osnovu čl. 75. i 82. ovog zakona, izdala nalog za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije, UKLJUČUJUĆI I PRISTUP SEFU;</p> <p>3) da je Uprava, na osnovu člana 76. ovog zakona, izdala nalog za praćenje finansijskog poslovanja stranke;</p> <p>4) da je protiv stranke ili trećeg lica pokrenut ili bi mogao biti pokrenut postupak u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma.</p> <p>Zabrana iz stava 1. ovog člana ne odnosi se na slučajeve:</p> <p>1) kada su podaci, informacije i dokumentacija koje u skladu sa ovim zakonom prikuplja i vodi obveznik potrebni za utvrđivanje činjenica u krivičnom postupku i ako te podatke traži nadležni sud u skladu sa zakonom;</p> <p>2) ako podatke iz tačke 1. ovog stava traži organ iz člana 104. ovog zakona u postupku nadzora nad primenom odredaba ovog zakona;</p> <p>3) ako preduzeće za reviziju, ovlašćeni revizor, pravno ili fizičko lice koje pruža računovodstvene usluge ili usluge poreskog savetovanja pokuša da odvrati stranku od nezakonite delatnosti;</p> <p>4) kada obveznik postupa u skladu sa članom 48. stav 2. ovog zakona;</p> <p>5) kod razmene informacija između dva ili više obveznika u slučajevima koji se odnose na istu stranku i istu transakciju, pod uslovom da su to obveznici iz Republike</p>		
--	--	---	--	--

	<p>(1), (2), (3)(a) and (b) of Article 2(1) in cases relating to the same customer and the same transaction involving two or more obliged entities, the prohibition laid down in paragraph 1 of this Article shall not prevent disclosure between the relevant obliged entities provided that they are from a Member State, or entities in a third country which imposes requirements equivalent to those laid down in this Directive, and that they are from the same professional category and are subject to obligations as regards professional secrecy and personal data protection.</p> <p>6. Where the obliged entities referred to in point (3)(a) and (b) of Article 2(1) seek to dissuade a client from engaging in illegal activity, that shall not constitute disclosure within the meaning of paragraph 1 of this Article.</p>	<p>91</p>	<p>Srbije ili treće države koja propisuje obaveze u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma koje su ekvivalentne obavezama propisanim ovim zakonom, da se bave istom delatnošću, kao i da podležu obavezama čuvanja profesionalne tajne i podataka o ličnosti.</p> <p style="text-align: center;">Tajnost podataka</p> <p style="text-align: center;">Član 91.</p> <p>Podaci, informacije i dokumentacija koje Uprava prikupi u skladu sa ovim zakonom predstavljaju tajne podatke u smislu zakona koji uređuje određivanje i zaštitu tajnih podataka.</p> <p>Dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije iz stava 1. ovog člana nadležnim državnim organima i stranim državnim organima nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se u skladu sa odredbama zakona koji uređuje određivanje i zaštitu tajnih podataka i propisima donesenim na osnovu ovog TOG zakona.</p> <p>KADA OBVEZNIK DOSTAVLJA PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU UPRAVI, KORESPONDENSKOJ BANCI U SKLADU SA ČLANOM 36. OVOG ZAKONA, U SKLADU SA ČL. 11-15. OVOG ZAKONA, TREĆEM LICU U</p>		
--	---	-----------	---	--	--

			<p>SKLADU SA ČL. 30-32. OVOG ZAKONA, POSLOVNIM JEDINICAMA I PODREĐENIM DRUŠTVIMA PRAVNOG LICA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU TOG OBVEZNIKA U SKLADU SA ČLANOM 48. OVOG ZAKONA, NE SMATRA SE DA JE POVREDIO OBAVEZU ČUVANJA POSLOVNE, BANKARSKE ILI PROFESIONALNE TAJNE.</p> <p>PRILIKOM RAZMENE PODATKA IZ STAVA 3. OVOG ČLANA OBVEZNIK JE DUŽAN DA POSEBNO VODI RAČUNA O SPROVOĐENJU ZABRANE DOJAVLJIVANJA IZ ČLANA 90. OVOG ZAKONA.</p> <p>Obveznik je dužan da primenjuje odredbe ovog zakona bez obzira na obavezu čuvanja profesionalne tajne.</p>			
40	<p>Member States shall require obliged entities to retain the following documents and information in accordance with national law for the purpose of preventing, detecting and investigating, by the FIU or by other competent authorities, possible money laundering or terrorist financing:</p> <p><b>(a) in the case of customer due diligence, a copy of the documents and information which are necessary to comply with the customer due diligence requirements laid down in Chapter II, including, where</b></p>	95	<p>Rok za čuvanje podataka kod obveznika</p> <p>Član 95.</p> <p>Obveznik je dužan da podatke i dokumentaciju u vezi sa strankom, uspostavljenim poslovnim odnosom sa strankom, izvršenom analizom rizika i izvršenom transakcijom, pribavljene u skladu sa ovim zakonom, čuva najmanje deset godina od dana okončanja poslovnog odnosa, izvršene transakcije, odnosno od poslednjeg</p>	PU		

<p><b>available, information obtained through electronic identification means, relevant trust services as set out in Regulation (EU) No 910/2014 or any other secure, remote or electronic, identification process regulated, recognised, approved or accepted by the relevant national authorities, for a period of five years after the end of the business relationship with their customer or after the date of an occasional transaction;</b></p> <p>(b)the supporting evidence and records of transactions, consisting of the original documents or copies admissible in judicial proceedings under the applicable national law, which are necessary to identify transactions, for a period of five years after the end of a business relationship with their customer or after the date of an occasional transaction. Upon expiry of the retention periods referred to in the first subparagraph, Member States shall ensure that obliged entities delete personal data, unless otherwise provided for by national law, which shall determine under which circumstances obliged entities may or shall further retain data. Member States may allow or require further retention after they have carried out a thorough assessment of the necessity and proportionality of such further retention and consider it to be justified as necessary for the prevention, detection or investigation of money laundering or terrorist financing. That further retention period shall</p>		<p>pristupa sefu ili ulaska u igračnicu.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA U ROKU IZ STAVA 1. OVOG ČLANA ČUVA I VIDEO-ZVUČNI ZAPIS UTVRĐIVANJA I PROVERE IDENTITETA KOJI JE NASTAO U POSTUPKU VIDEO-IDENTIFIKACIJE U SKLADU S PROPISOM IZ ČLANA 18. STAV 8, ODNOSNO ČLANA 19. STAV 7, ODNOSNO ČLANA 21. STAV 7. OVOG ZAKONA.</p> <p>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.</p>		
---	--	--	--	--

	<p>not exceed five additional years.</p> <p><b>The retention period referred to in this paragraph, including the further retention period that shall not exceed five additional years, shall also apply in respect of the data accessible through the centralised mechanisms referred to in Article 32a.</b></p> <p>2. Where, on 25 June 2015, legal proceedings concerned with the prevention, detection, investigation or prosecution of suspected money laundering or terrorist financing are pending in a Member State, and an obliged entity holds information or documents relating to those pending proceedings, the obliged entity may retain that information or those documents, in accordance with national law, for a period of five years from 25 June 2015. Member States may, without prejudice to national criminal law on evidence applicable to ongoing criminal investigations and legal proceedings, allow or require the retention of such information or documents for a further period of five years where the necessity and proportionality of such further retention has been established for the prevention, detection, investigation or prosecution of suspected money laundering or terrorist financing.</p>				
41	<p>The processing of personal data under this Directive is subject to Directive 95/46/EC, as transposed into national law. Personal data that is processed pursuant to this Directive by the Commission or by the ESAs is subject to</p>	94	<p>Korišćenje podataka, informacija i dokumentacije</p> <p>Član 94.</p> <p>Uprava, drugi nadležni državni organ ili imalac javnih ovlašćenja, obveznik i njihovi</p>	<p>D U</p>	<p>Ova oblast je regulisana Zakon o zaštiti podataka o ličnosti.</p>

<p>Regulation (EC) No 45/2001.</p> <p>2. Personal data shall be processed by obliged entities on the basis of this Directive only for the purposes of the prevention of money laundering and terrorist financing as referred to in Article 1 and shall not be further processed in a way that is incompatible with those purposes. The processing of personal data on the basis of this Directive for any other purposes, such as commercial purposes, shall be prohibited.</p> <p>3. Obligated entities shall provide new clients with the information required pursuant to Article 10 of Directive 95/46/EC before establishing a business relationship or carrying out an occasional transaction. That information shall, in particular, include a general notice concerning the legal obligations of obliged entities under this Directive to process personal data for the purposes of the prevention of money laundering and terrorist financing as referred to in Article 1 of this Directive.</p> <p>4. In applying the prohibition of disclosure laid down in Article 39(1), Member States shall adopt legislative measures restricting, in whole or in part, the data subject's right of access to personal data relating to him or her to the extent that such partial or complete restriction constitutes a necessary and proportionate measure in a democratic society with due regard for the legitimate interests of</p>		<p>zaposleni mogu podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu ovog zakona koristiti samo za namene određene zakonom.</p>			
---	--	---	--	--	--

	<p>the person concerned to:</p> <p>(a)enable the obliged entity or competent national authority to fulfil its tasks properly for the purposes of this Directive; or</p> <p>(b)avoid obstructing official or legal inquiries, analyses, investigations or procedures for the purposes of this Directive and to ensure that the prevention, investigation and detection of money laundering and terrorist financing is not jeopardised.</p>				
42	<p>Member States shall require that their obliged entities have systems in place that enable them to respond fully and speedily to enquiries from their FIU or from other authorities, in accordance with their national law, as to whether they are maintaining or have maintained, during a five-year period prior to that enquiry a business relationship with specified persons, and on the nature of that relationship, through secure channels and in a manner that ensures full confidentiality of the enquiries.</p>	<p>Pravilnik o metodologiji za izvršavanje poslova u skladu sa zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma</p> <p>11</p>	<p>Član 11.</p> <p>Obveznik je dužan da vodi evidenciju o podacima i informacijama prikupljenim u skladu sa Zakonom i ovim pravilnikom u elektronskom obliku, kao i o dokumentaciji koja se odnosi na te podatke i informacije po hronološkom redu i na način koji omogućava adekvatan pristup tim podacima, informacijama i dokumentaciji.</p> <p>Obveznik je dužan da obezbedi odgovarajuće pretraživanje evidencije o podacima i informacijama koja se vodi u elektronskom obliku najmanje po sledećim kriterijumima: ime, prezime, naziv pravnog lica, datum transakcije, iznos transakcije, valuta transakcije i država sa kojom se vrši transakcija.</p> <p>Obveznik, svojim aktima, određuje način i mesto čuvanja i lica koja imaju pristup podacima, informacijama i dokumentaciji iz stava 1. ovog člana.</p>	PU	



43	<p><b>The processing of personal data on the basis of this Directive for the purposes of the prevention of money laundering and terrorist financing as referred to in Article 1 shall be considered to be a matter of public interest under Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council (*8).</b></p> <p><b>(*8) Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (General Data Protection Regulation) (OJ L 119, 4.5.2016, p. 1).</b></p>		<p>////</p>	<p>Ova oblast je regulisana Zakon o zaštiti podataka o ličnosti.</p>	
44	<p><b>1. Member States shall, for the purposes of contributing to the preparation of risk assessment pursuant to Article 7, ensure that they are able to review the effectiveness of their systems to combat money laundering or terrorist financing by maintaining comprehensive statistics on matters relevant to the effectiveness of such systems.</b></p> <p><b>2. The statistics referred to in paragraph 1 shall include:</b></p> <p><b>(a) data measuring the size and importance of the different sectors which fall within the scope of this Directive, including the number of natural persons and entities and</b></p>	71	<p>Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema</p> <p>Član 71.</p> <p>Analiza efikasnosti i delotvornosti sistema za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši se najmanje jednom godišnje.</p> <p>Radi obavljanja poslova iz stava 1. ovog člana Uprava vodi sledeće evidencije:</p> <p>1) o licima i transakcijama iz člana 47. ovog zakona;</p> <p>2) o izdatim nalogima za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije iz čl. 75. i</p>	<p>PU</p>	

<p><b>the economic importance of each sector;</b>  <b>(b) data measuring the reporting, investigation and judicial phases of the national AML/CFT regime, including the number of suspicious transaction reports made to the FIU, the follow-up given to those reports and, on an annual basis, the number of cases investigated, the number of persons prosecuted, the number of persons convicted for money laundering or terrorist financing offences, the types of predicate offences, where such information is available, and the value in euro of property that has been frozen, seized or confiscated;</b>  <b>(c) if available, data identifying the number and percentage of reports resulting in further investigation, together with the annual report to obliged entities detailing the usefulness and follow-up of the reports they presented;</b>  <b>(d) data regarding the number of cross-border requests for information that were made, received, refused and partially or fully answered by the FIU, broken down by counterpart country;</b>  <b>(e) human resources allocated to competent authorities responsible for AML/CFT supervision as well as human resources allocated to the FIU to fulfil the tasks specified in Article 32;</b>  <b>(f) the number of on-site and off-site supervisory actions, the number of breaches</b></p>		<p>82. ovog zakona;</p> <p>3) o izdatim nalogima za praćenje finansijskog poslovanja stranke iz člana 76. ovog zakona;</p> <p>4) o primljenim inicijativama iz člana 77. ovog zakona;</p> <p>5) o podacima prosleđenim nadležnim državnim organima u skladu sa članom 78. ovog zakona;</p> <p>6) o podacima primljenim i dostavljenim u skladu sa čl. 80. i 81. ovog zakona;</p> <p>7) o podacima o prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koja se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma;</p> <p>8) o nedostacima, nezakonitostima i izrečenim merama u nadzoru iz člana 104. ovog zakona;</p> <p>9) o obaveštenjima iz člana 112. ovog zakona.</p> <p>Organi iz člana 104. ovog zakona, ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa, javna tužilaštva i sudovi dužni su da Upravi, radi objedinjavanja podataka i analize iz stava 1. ovog člana, redovno dostavljaju podatke i informacije o postupcima u vezi sa prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koji se odnose na pranje</p>		
--	--	---	--	--

	<p><b>identified on the basis of supervisory actions and sanctions/administrative measures applied by supervisory authorities.</b></p> <p><b>3. Member States shall ensure that a consolidated review of their statistics is published on an annual basis.</b></p> <p><b>4. Member States shall transmit annually to the Commission the statistics referred to in paragraph 2. The Commission shall publish an annual report summarising and explaining the statistics referred to in paragraph 2, which shall be made available on its website.</b></p>		<p>novca i finansiranje terorizma, o njihovim izvršiocima, kao i o oduzimanju imovine stečene izvršenjem krivičnog dela.</p> <p>Organi iz člana 104. ovog zakona i ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, dužni su da Upravi dostavljaju sledeće podatke:</p> <p>1) datum podnošenja prijave, odnosno zahteva za pokretanje prekršajnog postupka;</p> <p>2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, jedinstveni matični broj građana (u daljem tekstu: JMBG), odnosno poslovno ime i sedište lica protiv koga je podneta prijava, odnosno zahtev;</p> <p>3) pravna kvalifikacija dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje dela;</p> <p>4) pravna kvalifikacija prethodnog dela i mesto, vreme i način izvršenja radnje tog dela.</p> <p>Republičko javno tužilaštvo i drugo nadležno tužilaštvo, dužno je da Upravi dostavi sledeće podatke:</p> <p>1) datum podizanja optužnice;</p> <p>2) ime, prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, odnosno poslovno ime i sedište optuženog lica;</p> <p>3) pravna kvalifikacija dela, mesto, vreme i</p>		
--	--	--	--	--	--

		<p>način izvršenja radnje dela;</p> <p>4) pravna kvalifikacija prethodnog dela, mesto, vreme i način izvršenja radnje tog dela.</p> <p>Sudovi su dužni da Upravi dostave sledeće podatke:</p> <p>1) ime, prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, odnosno poslovno ime i sedište lica protiv kojih je pokrenut postupak;</p> <p>2) pravna kvalifikacija dela, vrsta i iznos privremeno ili trajno oduzete imovinske koristi;</p> <p>3) vrsta i visina kazne;</p> <p>4) poslednja odluka doneta u postupku u trenutku izveštavanja;</p> <p>5) o primljenim i poslatim zamolnicama u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana ili prethodnim delima;</p> <p>6) o svim primljenim i poslatim zahtevima za privremeno ili trajno oduzimanje imovinske koristi, bez obzira na vrstu krivičnog dela.</p> <p>Ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa dužno je da Upravi dostavi podatke o primljenim i poslatim zahtevima za međunarodnu pravnu pomoć u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana, kao i podatke o privremeno i trajno oduzetoj</p>		
--	--	---	--	--

			<p>imovini.</p> <p>Nadležni državni organi kojima je Uprava dostavila obaveštenje iz člana 78. ovog zakona, dužni su da Upravi dostave podatke o preduzetim merama i donetim odlukama.</p> <p>Organi iz stava 3. ovog člana dužni su da podatke iz st. 4-7. ovog člana dostavljaju Upravi jednom godišnje, a najkasnije do kraja februara tekuće godine za prethodnu godinu, kao i na njen zahtev.</p> <p>Način dostavljanja podataka i informacija iz stava 3. ovog člana uređuje Ministar na predlog Uprave.</p>			
45.1 45.2 45.3 45.4	<p>Member States shall require obliged entities that are part of a group to implement group-wide policies and procedures, including data protection policies and policies and procedures for sharing information within the group for AML/CFT purposes. Those policies and procedures shall be implemented effectively at the level of branches and majority-owned subsidiaries in Member States and third countries.</p> <p>2. Member States shall require that obliged entities that operate establishments in another Member State ensure that those establishments respect the national provisions of that other Member State transposing this Directive.</p> <p>3. Member States shall ensure that where</p>	48	<p>OBAVEZA SPROVOĐENJA RADNJI I MERA U POSLOVNIM JEDINICAMA I PODREĐENIM DRUŠTVIMA PRAVNOG LICA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU OBVEZNIKA</p> <p>ČLAN 48.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA OBEZBEDI DA SE RADNJE I MERE ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, JEDNAKE ONIMA PROPISANIM OVIM ZAKONOM, U ISTOM OBIMU SPROVODE I U NJEGOVI POSLOVNIM JEDINICAMA I PODREĐENIM DRUŠTVIMA PRAVNOG LICA, U NJEGOVOM VEĆINSKOM</p>	PU		

<p>obliged entities have branches or majority-owned subsidiaries located in third countries where the minimum AML/CFT requirements are less strict than those of the Member State, their branches and majority-owned subsidiaries located in the third country implement the requirements of the Member State, including data protection, to the extent that the third country's law so allows.</p> <p><b>4. The Member States and the ESAs shall inform each other of instances in which the law of a third country does not permit the implementation of the policies and procedures required under paragraph 1. In such cases, coordinated actions may be taken to pursue a solution. In the assessing which third countries do not permit the implementation of the policies and procedures required under paragraph 1, Member States and the ESAs shall take into account any legal constraints that may hinder proper implementation of those policies and procedures, including secrecy, data protection and other constraints limiting the exchange of information that may be relevant for that purpose.</b></p>		<p>VLASNIŠTVU, BEZ OBZIRA NA TO DA LI JE NJIHOVO MESTO POSLOVANJA U REPUBLICI SRBIJI ILI U STRANIM DRŽAVAMA.</p> <p>OBVEZNIK KOJI JE ČLAN FINANSIJSKE GRUPE PRIMENJUJE PROGRAME I PROCEDURE KOJI VAŽE ZA CELU GRUPU, UKLJUČUJUĆI PROCEDURE ZA RAZMENU INFORMACIJA ZA POTREBE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE, SMANJENJA I OTKLANJANJA RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, POSTUPKE ZA UPRAVLJANJE USKLAĐENOŠĆU POSLOVANJA U VEZI SA OVIM RIZICIMA NA NIVOU GRUPE, POSTUPAK UTVRĐIVANJA I PROVERE USLOVA PRI ZAPOSŁJAVANJU KOD OBVEZNIKA, KAKO BI SE OBEZBEDILI VISOKI STANDARDI PRI ZAPOSŁJAVANJU, POSTUPAK SPROVOĐENJA REDOVNOG STRUČNOG OBRAZOVANJA, OSPOSOBLJAVANJA I USAVRŠAVANJA ZAPOSLENIH U SKLADU S PROGRAMOM GODIŠNJEG STRUČNOG OBRAZOVANJA, OSPOSOBLJAVANJA I USAVRŠAVANJA ZAPOSLENIH ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, OBAVEZE VRŠENJA REDOVNE UNUTRAŠNJE KONTROLE I ORGANIZOVANJA NEZAVISNE UNUTRAŠNJE REVIZIJE U SKLADU SA ZAKONOM, KAO I DRUGIH RADNJI I MERA U CILJU SPREČAVANJA PRANJA</p>		
---	--	--	--	--

			<p>NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA.</p> <p>ORGAN IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA KOJI VRŠI NADZOR NAD OBVEZNICIMA KOJI SU FINANSIJSKE INSTITUCIJE MOŽE BLIŽE UREDITI SADRŽINU PROGRAMA IZ STAVA 2. OVOG ČLANA.</p> <p>OBVEZNIK KOJI JE ČLAN FINANSIJSKE GRUPE ČIJE NAJVIŠE MATIČNO DRUŠTVO IMA SEDIŠTE U INOSTRANSTVU MOŽE PRIMENJIVATI PROGRAM OVE GRUPE SAMO AKO SE TIM PROGRAMOM OBEZBEĐUJE ISPUNJENJE SVIH NJEGOVIH OBAVEZA U SKLADU SA OVIM ZAKONOM, DRUGIM PROPISIMA I MEĐUNARODNIM STANDARDIMA U OBLASTI SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA I AKO TAJ PROGRAM NIJE SUPROTAN PROPISIMA REPUBLIKE SRBIJE.</p> <p>OBVEZNIK KOJI JE ČLAN FINANSIJSKE GRUPE MOŽE SA DRUGIM ČLANOVIMA TE GRUPE DA RAZMENJUJE PODATKE I INFORMACIJE O TRANSAKCIJAMA I LICIMA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE NA PRANJE NOVCA I FINANSIRANJE TERORIZMA I KOJE SU KAO TAKVE PRIJAVLJENE UPRAVI, OSIM AKO UPRAVA NE ZAHTEVA DRUGAČIJE POSTUPANJE.</p> <p>PODACI I INFORMACIJE IZ STAVA 5.</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>OVOG ČLANA ODOSE SE I NA INFORMACIJE, PODATKE I ANALIZE O TRANSAKCIJAMA ILI AKTIVNOSTIMA KOJE IZGLEDAJU NEUOBIČAJENO (AKO SU ANALIZE SAČINJENE), PRIJAVE SUMNjIVIH TRANSAKCIJA, INFORMACIJE I PODATKE KOJI SU OSNOV ZA PRIJAVU SUMNjIVIH TRANSAKCIJA I INFORMACIJE O TOME DA LI JE TA TRANSAKCIJA VEĆ PRIJAVLJENA NADLEŽNOM ORGANU KAO SUMNjIVA.</p> <p>AKO SE POSLOVNA JEDINICA ILI PODREĐENO DRUŠTVO PRAVNOG LICA NALAZI U DRŽAVI KOJA NE PRIMENJUJE MEĐUNARODNE STANDARDE U OBLASTI SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA OBVEZNIK JE DUŽAN DA OBEZBEDI POJAČANU KONTROLU SPROVOĐENJA RADNJI I MERA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA.</p> <p>UKOLIKO ODGOVARAJUĆE MERE NAVEDENE U STAVU 7. OVOG ČLANA NISU DOVOLJNE, U NAROČITO OPRAVDANIM SLUČAJEVIMA, ORGAN IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA I UPRAVA ODLUČUJU O PRIMENI POSEBNIH MERA NADZORA.</p> <p>ORGAN IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA MOŽE BLIŽE UREDITI POSEBNE MERE IZ STAVA 8. OVOG ČLANA.</p>		
--	--	--	---	--	--



		<p>AKO PROPISIMA STRANE DRŽAVE NIJE DOPUŠTENO SPROVOĐENJE RADNJI I MERA ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA U OBIMU PROPISANOM OVIM ZAKONOM, OBVEZNIK JE DUŽAN DA O TOME ODMAH OBAVESTI UPRAVU I ORGAN IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA, RADI DONOŠENJA ODGOVARAJUĆIH MERA ZA OTKLANJANJE RIZIKA OD PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA.</p> <p>ODGOVARAJUĆE MERE IZ STAVA 10. OVOG ČLANA UKLJUČUJU I MERE KOJIMA SE OBVEZNIKU NALAŽE DA OBEZBEDI DODATNE KONTROLE POSLOVNIH JEDINICA I PODREĐENIH DRUŠTAVA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU TOG OBVEZNIKA KOJE POSLUJU U INOSTRANSTVU, KAO I DELIMIČAN ILI POTPUN PRESTANAK AKTIVNOSTI PREKO TE POSLOVNE JEDINICE ILI PODREĐENOG DRUŠTVA.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA SVOJE POSLOVNE JEDINICE ILI PODREĐENA DRUŠTVA PRAVNOG LICA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU U STRANOJ DRŽAVI PRAVOVREMENO I REDOVNO UPOZNAJE SA POSTUPCIMA KOJI SE ODOSE NA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, A NAROČITO U DELU KOJI SE ODNOSI NA RADNJE I MERE POZNAVANJA I</p>		
--	--	--	--	--

			<p>PRAĆENJA STRANKE, DOSTAVLJANJA PODATAKA UPRAVI, VOĐENJA EVIDENCIJA, UNUTRAŠNJE KONTROLE I DRUGIH OKOLNOSTI POVEZANIH SA SPREČAVANJEM I OTKRIVANJEM PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA.</p> <p>OBVEZNIK JE DUŽAN DA INTERNIM AKTIMA PROPIŠE NAČIN VRŠENJA KONTROLE PRIMENE PROCEDURA ZA SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA U SVOJIM POSLOVNIM JEDINICAMA I PODREĐENIM DRUŠTVIMA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU TOG OBVEZNIKA.</p>		
45.5	5. Member States shall require that, where a third country's law does not permit the implementation of the policies and procedures required under paragraph 1, obliged entities ensure that branches and majority-owned subsidiaries in that third country apply additional measures to effectively handle the risk of money laundering or terrorist financing, and inform the competent authorities of their home Member State. If the additional	48.7-11	<p>AKO SE POSLOVNA JEDINICA ILI PODREĐENO DRUŠTVO PRAVNOG LICA NALAZI U DRŽAVI KOJA NE PRIMENJUJE MEĐUNARODNE STANDARDE U OBLASTI SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA OBVEZNIK JE DUŽAN DA OBEZBEDI POJAČANU KONTROLU SPROVOĐENJA RADNJI I MERA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA.</p> <p>UKOLIKO ODGOVARAJUĆE MERE NAVEDENE U STAVU 7. OVOG ČLANA NISU DOVOLJNE, U NAROČITO OPRAVDANIM SLUČAJEVIMA, ORGAN IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA I</p>	PU	
45.6	measures are not sufficient, the competent authorities of the home Member State shall exercise additional supervisory actions, including requiring that the group does not				

45.7	<p>establish or that it terminates business relationships, and does not undertake transactions and, where necessary, requesting the group to close down its operations in the third country.</p> <p>6. The ESAs shall develop draft regulatory technical standards specifying the type of additional measures referred to in paragraph 5 and the minimum action to be taken by credit institutions and financial institutions where a third country's law does not permit the implementation of the measures required under paragraphs 1 and 3.</p> <p>The ESAs shall submit the draft regulatory technical standards referred to in the first subparagraph to the Commission by 26 December 2016.</p> <p>7. Power is delegated to the Commission to adopt the regulatory technical standards referred to in paragraph 6 of this Article in accordance with Articles 10 to 14 of Regulations (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010 and (EU) No 1095/2010.</p>		<p>UPRAVA ODLUČUJU O PRIMENI POSEBNIH MERA NADZORA.</p> <p>ORGAN IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA MOŽE BLIŽE UREDITI POSEBNE MERE IZ STAVA 8. OVOG ČLANA.</p> <p>AKO PROPISIMA STRANE DRŽAVE NIJE DOPUŠTENO SPROVOĐENJE RADNJI I MERA ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA U OBIMU PROPISANOM OVIM ZAKONOM, OBVEZNIK JE DUŽAN DA O TOME ODMAH OBAVESTI UPRAVU I ORGAN IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA, RADI DONOŠENJA ODGOVARAJUĆIH MERA ZA OTKLANJANJE RIZIKA OD PRANJA NOVCA ILI FINANSIRANJA TERORIZMA.</p> <p>ODGOVARAJUĆE MERE IZ STAVA 10. OVOG ČLANA UKLJUČUJU I MERE KOJIMA SE OBVEZNIKU NALAŽE DA OBEZBEDI DODATNE KONTROLE POSLOVNIH JEDINICA I PODREĐENIH DRUŠTAVA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU TOG OBVEZNIKA KOJE POSLUJU U INOSTRANSTVU, KAO I DELIMIČAN ILI POTPUN PRESTANAK AKTIVNOSTI PREKO TE POSLOVNE JEDINICE ILI PODREĐENOG DRUŠTVA.</p>			
45.8	8. Member States shall ensure that the sharing of information within the group is allowed. Information on suspicions that funds	48.5-6	OBVEZNIK KOJI JE ČLAN FINANSIJSKE GRUPE MOŽE SA DRUGIM ČLANOVIMA TE GRUPE DA	PU		

	are the proceeds of criminal activity or are related to terrorist financing reported to the FIU shall be shared within the group, unless otherwise instructed by the FIU.		<p>RAZMENJUJE PODATKE I INFORMACIJE O TRANSAKCIJAMA I LICIMA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE NA PRANJE NOVCA I FINANSIRANJE TERORIZMA I KOJE SU KAO TAKVE PRIJAVLJENE UPRAVI, OSIM AKO UPRAVA NE ZAHTEVA DRUGAČIJE POSTUPANJE.</p> <p>PODACI I INFORMACIJE IZ STAVA 5. OVOG ČLANA ODNOSI SE I NA INFORMACIJE, PODATKE I ANALIZE O TRANSAKCIJAMA ILI AKTIVNOSTIMA KOJE IZGLEDAJU NEUOBICHAJENO (AKO SU ANALIZE SAČINJENE), PRIJAVE SUMNjIVIH TRANSAKCIJA, INFORMACIJE I PODATKE KOJI SU OSNOV ZA PRIJAVU SUMNjIVIH TRANSAKCIJA I INFORMACIJE O TOME DA LI JE TA TRANSAKCIJA VEĆ PRIJAVLJENA NADLEŽNOM ORGANU KAO SUMNjIVA.</p>		
45.9 45.10	9. Member States may require electronic money issuers as defined in point (3) of Article 2 of Directive 2009/110/EC and payment service providers as defined in point (9) of Article 4 of Directive 2007/64/EC established on their territory in forms other than a branch, and whose head office is situated in another Member State, to appoint a central contact point in their territory to ensure, on behalf of the appointing institution, compliance with AML/CFT rules and to facilitate supervision			N	Platne institucije i institucije elektronskog novca registrovane u Republici Srbiji kao rezidenti u situaciji pod tačkom 9. Propisa EU

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

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

		6	<p>ovog člana sačini odgovarajuća unutrašnja akta kojima će radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma obuhvatiti radnje i mere definisane u ovom članu. Unutrašnja akta moraju biti srazmerna prirodi i veličini obveznika i moraju biti odobrena od strane najvišeg rukovodstva.</p> <p>(1)OBVEZNIK JE DUŽAN DA IZRADI I REDOVNO AŽURIRA ANALIZU RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA (U DALJEM TEKSTU: ANALIZA RIZIKA) U SKLADU SA OVIM ZAKONOM, SMERNICAMA KOJE DONOSI ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA NAD PRIMENOM OVOG ZAKONA I PROCENOM RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA IZRAĐENOM NA NACIONALNOM NIVOU.</p> <p>(2)Analiza rizika iz stava 1. ovog člana mora da bude srazmerna prirodi i obimu poslovanja, kao i veličini obveznika, mora da uzme u obzir osnovne vrste rizika (rizik stranke, geografski rizik, rizik transakcije i rizik usluge) i druge vrste rizika koje je obveznik identifikovao zbog specifičnosti poslovanja.</p>		
--	--	---	--	--	--

			<p>(4) Obveznik Upravi dostavlja podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mesta ovlašćenog lica i njegovog zamenika, kao i podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mesta člana najvišeg rukovodstva odgovornog za primenu ovog zakona, kao i svaku promenu tih podataka najkasnije u roku od 15 dana od dana imenovanja.</p>		
		52.4	<p>(1) Obveznik je dužan da obezbedi redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih koji obavljaju poslove sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p>		
		53.1	<p>(2) STRUČNO OBRAZOVANJE, OSPOSOBLJAVANJE I USAVRŠAVANJE ODNOSI SE NA UPOZNAVANJE SA ODREDBAMA OVOG ZAKONA I PROPISA DONETIH NA OSNOVU NJEGA I INTERNIH AKATA, SA STRUČNOM LITERATUROM O SPREČAVANJU I OTKRIVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA, SA LISTOM INDIKATORA ZA</p>		
		53.2	<p>PREPOZNAVANJE STRANAKA I TRANSAKCIJA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA, KAO I SA ODREDBAMA PROPISA KOJIMA SE UREĐUJE OGRANIČAVANJE RASPOLAGANJA IMOVINOM U CILJU SPREČAVANJA TERORIZMA I ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE I PROPISA</p>		



		<p>52.3</p> <p>79.1</p>	<p>KOJIMA SE UREĐUJE ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI.</p> <p>(3)Obveznik je dužan da izradi program godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma najkasnije do kraja marta za tekuću godinu.</p> <p>Uprava je dužna da obveznika i ORGANE NADLEŽNE ZA VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA koji su je obavestili o licu ili transakciji u vezi sa kojima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, obavestava o rezultatima do kojih su njihova obavještenja dovela.</p>			
47	<p><b>Member States shall ensure that providers of exchange services between virtual currencies and fiat currencies, and custodian wallet providers, are registered, that currency exchange and cheque cashing offices, and trust or company service</b></p>					

	<p><b>providers are licensed or registered, and that providers of gambling services are regulated.</b></p> <p>2. Member States shall require competent authorities to ensure that the persons who hold a management function in the entities referred to in paragraph 1, or are the beneficial owners of such entities, are fit and proper persons.</p> <p>3. With respect to the obliged entities referred to in point (3)(a), (b) and (d) of Article 2(1), Member States shall ensure that competent authorities take the necessary measures to prevent criminals convicted in relevant areas or their associates from holding a management function in or being the beneficial owners of those obliged entities.</p>				
48	<p>1. Member States shall require the competent authorities to monitor effectively, and to take the measures necessary to ensure, compliance with this Directive.</p> <p><b>1a. In order to facilitate and promote effective cooperation, and in particular the exchange of information, Member States shall communicate to the Commission the list of competent authorities of the obliged entities listed in Article 2(1), including their contact details. Member States shall ensure that the information provided to the Commission remains updated. The Commission shall publish a register of those authorities and their contact details</b></p>	104	<p>Nadzor nad primenom ovog zakona od strane obveznika, advokata i javnih beležnika dužni su da vrše:</p> <p>1) Uprava;</p> <p>2) Narodna banka Srbije;</p> <p>3) Komisija za hartije od vrednosti;</p> <p>4) ORGAN NADLEŽAN ZA NADZOR U OBLASTI PORESKOG SAVETOVANJA;</p> <p>5) ORGAN NADLEŽAN ZA NADZOR U OBLASTI IGARA NA SREĆU;</p>	PU	

<p><b>on its website. The authorities in the register shall, within the scope of their powers, serve as a contact point for the counterpart competent authorities of the other Member States. Financial supervisory authorities of the Member States shall also serve as a contact point for the ESAs. In order to ensure the adequate enforcement of this Directive, Member States shall require that all obliged entities are subject to adequate supervision, including the powers to conduct on-site and off-site supervision, and shall take appropriate and proportionate administrative measures to remedy the situation in the case of breaches</b></p> <p><b>2. Member States shall ensure that the competent authorities have adequate powers, including the power to compel the production of any information that is relevant to monitoring compliance and perform checks, and have adequate financial, human and technical resources to perform their functions. Member States shall ensure that staff of those authorities are of high integrity and appropriately skilled, and maintain high professional standards, including standards of confidentiality, data protection and standards addressing conflicts of interest.</b></p> <p><b>3. In the case of credit institutions, financial institutions, and providers of gambling</b></p>		<p>56) ministarstvo nadležno za inspekcijski nadzor u oblasti trgovine;</p> <p>67) Advokatska komora Srbije;</p> <p>78) ministarstvo nadležno za poslove poštanskog saobraćaja;</p> <p>89) Javnobeležnička komora.</p> <p>Ako organ iz stava 1. ovog člana u vršenju nadzora, utvrdi postojanje nepravilnosti ili nezakornitosti u primeni ovog zakona, dužan je da preduzme jednu od sledećih mera:</p> <p>1) zahteva otklanjanje nepravilnosti i nedostataka u roku koji sam odredi;</p> <p>2) podnese zahtev nadležnom organu za pokretanje odgovarajućeg postupka;</p> <p>3) preduzme druge mere i radnje za koje je zakonom ovlašćen.</p> <p>ORGAN IZ STAVA 1. OVOG ČLANA, UKOLIKO NA OSNOVU ZAKONA DAJE DOZVOLE ZA RAD OBVEZNIKA, ODNOSNO OVLAŠĆENJA ZA OBAVLJANJE POSLOVA OBVEZNIKA, MOŽE PRIVREMENO ILI TRAJNO DA ZABRANI OBAVLJANJE DELATNOSTI OBVEZNIKA, ODNOSNO DA OBVEZNIKU ODUZME DOZVOLU ILI OVLAŠĆENJE ZA OBAVLJANJE POSLOVA, U NAROČITO OPRAVDANIM</p>		
--	--	--	--	--

<p>services, competent authorities shall have enhanced supervisory powers.</p> <p><b>4. Member States shall ensure that competent authorities of the Member State in which the obliged entity operates establishments supervise the respect by those establishments of the national provisions of that Member State transposing this Directive.</b></p> <p><b>In the case of credit and financial institutions that are part of a group, Member States shall ensure that, for the purposes laid down in the first subparagraph, the competent authorities of the Member State where a parent undertaking is established cooperate with the competent authorities of the Member States where the establishments that are part of group are established.</b></p> <p><b>In the case of the establishments referred to in Article 45(9), supervision as referred to in the first subparagraph of this paragraph may include the taking of appropriate and proportionate measures to address serious failings that require immediate remedies. Those measures shall be temporary and be terminated when the failings identified are addressed, including with the assistance of or in cooperation with the competent authorities of the home Member State of the obliged entity, in accordance with Article 45(2)</b></p>		<p>SLUČAJEVIMA.</p> <p>Organ iz stava 1. ovog člana prilikom vršenja nadzora sprovodi pristup zasnovan na proceni rizika. U vršenju nadzora organ iz stava 1. ovog člana je dužan da:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ima jasnu sliku o rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma u Republici Srbiji;</li> <li>2) ima direktan i indirektan pristup svim relevantnim informacijama o specifičnim domaćim i međunarodnim rizicima vezanim za stranke i usluge obveznika;</li> <li>3) prilagođava dinamiku nadzora i mere preduzete u nadzoru sa rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma kod obveznika, kao i sa procenjenim rizikom u Republici Srbiji.</li> </ol> <p>Procenjeni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma kod obveznika iz stava 4. ovog člana, uključujući i rizik od neprimenjivanja radnji i mera na osnovu ovog zakona I ZAKONA KOJIM SE UREĐUJE OGRANIČAVANJE RASPOLAGANJA IMOVINOM U CILJU SPREČAVANJA TERORIZMA I ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE, organ iz stava 1. ovog člana preispituje periodično, kao i kada kod obveznika dođe do značajne promene upravljačke ili organizacione strukture ili načina rada obveznika.</p>		
--	--	---	--	--

<p>5. Member States shall ensure that the competent authorities of the Member State in which the obliged entity operates establishments shall cooperate with the competent authorities of the Member State in which the obliged entity has its head office, to ensure effective supervision of the requirements of this Directive.</p> <p><b>In the case of credit and financial institutions that are part of a group, Member States shall ensure that the competent authorities of the Member State where a parent undertaking is established supervise the effective implementation of the group-wide policies and procedures referred to in Article 45(1). For that purpose, Member States shall ensure that the competent authorities of the Member State where credit and financial institutions that are part of the group are established cooperate with the competent authorities of the Member State where the parent undertaking is established.</b></p> <p>6. Member States shall ensure that when applying a risk-based approach to supervision, the competent authorities:</p> <p>(a) have a clear understanding of the risks of money laundering and terrorist financing present in their Member State;</p> <p>(b) have on-site and off-site access to all relevant information on the specific domestic and international risks associated with</p>	<p>111</p>	<p>Obaveštavanje o preduzetim merama u nadzoru</p> <p>Član 111.</p> <p>Organi iz člana 104. ovog zakona dužni su da o preduzetim merama u izvršenom nadzoru, o utvrđenim nepravilnostima i nezakonitostima, kao i o drugim značajnim činjenicama u vezi sa nadzorom odmah, u pismenoj formi, obaveste Upravu, kao i da dostave primerak donetog akta.</p> <p>Obaveštenje iz stava 1. ovog člana sadrži podatke iz člana 102. stav 2. ovog zakona.</p> <p>Organ koji je utvrdio nepravilnosti i nezakonitosti o tome obaveštava i druge organe iz člana 104. ako su od značaja za njihov rad.</p> <p>ORGANI NADLEŽNI ZA VRŠENJE NADZORA DUŽNI SU DA JEDAN DRUGOM NA ZAHTEV DOSTAVE SVE PODATKE I INFORMACIJE POTREBNE ZA VRŠENJE NADZORA NAD PRIMENOM OVOG ZAKONA.</p> <p>Član 112.</p> <p>Organi nadležni za vršenje nadzora dužni su da u pismenoj formi obaveste Upravu, ako u vršenju poslova iz svog delokruga utvrde,</p>		
---	------------	--	--	--



	<p>risk-based approach to supervision and the steps to be taken when conducting supervision on a risk-based basis. Specific account shall be taken of the nature and size of the business, and, where appropriate and proportionate, specific measures shall be laid down.</p>		<p>DRUGIM KRIVIČNIM DELOM NA OSNOVU KOGA JE STEČEN PRIHOD KOJI MOŽE BITI UPOTREBLJEN ZA PRANJE NOVCA ILI FINANSIRANJE TERORIZMA.</p> <p>NAČIN DOSTAVLJANJA PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE ORGANI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA MOGU UREDITI ZAKLJUČIVANJEM SPORAZUMA.</p> <p>ORGAN STRANE DRŽAVE NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA MOŽE OD NADZORNOG ORGANA IZ STAVA 1. OVOG ZAKONA DA ZATRAŽI POMOĆ DA U OKVIRU SVOJIH OVLAŠĆENJA SPROVEDE NADZOR.</p> <p>ORGANI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU KORISTE SAMO:</p> <p>A) ZA OBAVLJANJE SVOJIH DUŽNOSTI U SKLADU SA OVIM ZAKONOM;</p> <p>B) U SLUČAJU ŽALBE ILI DRUGIH PRAVNIH SREDSTAVA KOJA SE IZJAVLJUJU PROTIV ODLUKE ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA, UKLJUČUJUĆI SUDSKE POSTUPKE.</p> <p>ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA KOJI JE UTVRDIO NEPRAVILNOSTI I NEZAKONITOSTI IZ ČLANA 111. STAV</p>		
--	--	--	--	--	--

		<p>1. OVOG ZAKONA O TOME OBAVEŠTAVA I DRUGE ORGANE IZ TOG ČLANA AKO SU TE NEPRAVILNOSTI, ODNOSNO NEZAKONITOSTI OD ZNAČAJA ZA NJIHOV RAD.</p> <p>ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA NE MOŽE OTKRIVATI I RAZMENJIVATI S TREĆIM LICIMA PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU KOJE JE DOBIO U OKVIRU SARADNJE IZ OVOG ČLANA BEZ IZRIČITE SAGLASNOSTI DRUGOG ORGANA NADLEŽNOG ZA NADZOR KOJI MU JE TE INFORMACIJE PODATKE ILI DOKUMENTACIJU DOSTAVIO, NITI IH MOŽE KORISTITI U DRUGU SVRHU OSIM ONE ZA KOJU MU JE TAJ ORGAN DAO SAGLASNOST – IZUZEV U OPRAVDANIM OKOLNOSTIMA U SKLADU SA ZAKONOM, PRI ČEMU ĆE O TOME ODMAH OBAVESTITI OVAJ ORGAN.</p> <p>OBAVEZA ČUVANJA PROFESIONALNE TAJNE, ODNOSNO POVERLJIVOSTI PODATAKA U SKLADU SA ODREDBAMA POSEBNIH PROPISA KOJIMA SE UREĐUJU OVLAŠĆENJA I FUNKCIJE ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PRIMENJUJE SE NA SVA LICA KOJA RADE ILI SU RADILA U TOM</p>		
--	--	--	--	--



			ORGANU.		
49	<p><b>Member States shall ensure that policy makers, the FIUs, supervisors and other competent authorities involved in AML/CFT, as well as tax authorities and law enforcement authorities when acting within the scope of this Directive, have effective mechanisms to enable them to cooperate and coordinate domestically concerning the development and implementation of policies and activities to combat money laundering and terrorist financing, including with a view to fulfilling their obligation under Article 7.</b></p>	70	<p>Saradnja nadležnih organa i procena rizika na nacionalnom nivou</p> <p>Član 70.</p> <p>Vlada obrazuje koordinaciono telo radi ostvarivanja efikasne saradnje i koordinacije poslova nadležnih organa koji se vrše u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Procena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na nacionalnom nivou izrađuje se u pismenoj formi i ažurira najmanje jednom u tri godine.</p> <p>SAŽETAK PROCENE RIZIKA IZ STAVA 2. STAVLJA SE NA RASPOLAGANJE JAVNOSTI I NE SME SADRŽATI POVERLJIVE INFORMACIJE.</p>	PU	
		74	<p>Uprava može, radi ocene da li u vezi sa određenim transakcijama ili određenim licima postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, da od državnih organa, organizacija i lica kojima su poverena javna ovlašćenja, zahteva podatke, informacije i dokumentaciju koji su potrebni za otkrivanje i dokazivanje pranja novca ili finansiranja terorizma.</p> <p>Ako Uprava na osnovu dobijenih podataka, informacija i dokumentacije, oceni da u vezi sa određenom transakcijom ili licem postoje</p>		

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

	<p>involve tax matters;</p> <p>(b) national law requires obliged entities to maintain secrecy or confidentiality, except in those cases where the relevant information that is sought is protected by legal privilege or where legal professional secrecy applies, as described in Article 34(2);</p> <p>(c) there is an inquiry, investigation or proceeding underway in the requested Member State, unless the assistance would impede that inquiry, investigation or proceeding;</p> <p>(d) the nature or status of the requesting counterpart competent authority is different from that of requested competent authority.</p>	112a	<p>Uprava je dužna da o odbijanju zahteva pismenim putem obavesti državni organ strane države koji je tražio podatke, informacije ili dokumentaciju, kao i da u tom obaveštenju navede razloge odbijanja zahteva.</p> <p>Uprava može da odredi uslove i ograničenja pod kojima organ strane države može koristiti podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1. ovog člana, A DALJE PROSLEĐIVANJE PRIKUPLJENIH INFORMACIJA DRUGOM ORGANU STRANE DRŽAVE NE MOŽE SE VRŠITI BEZ PRETHODNE SAGLASNOSTI UPRAVE.</p> <p>ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA MOŽE, NA SVOJU INICIJATIVU ILI NA OSNOVU PISMENOG I OBRAZLOŽENOG ZAHTEVA ORGANA STRANE DRŽAVE NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA, RAZMENJIVATI PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU U VEZI SA:</p> <p>1) PROPISIMA IZ OBLASTI U KOJOJ POSLUJE OBVEZNIK NAD KOJIM TAJ ORGAN VRŠI NADZOR, KAO I DRUGIM RELEVANTNIM PROPISIMA KOJI SU</p>		
--	--	------	---	--	--

			<p>OD ZNAČAJA ZA VRŠENJE NADZORA;  2) SEKTOROM U KOME POSLUJE OBVEZNIK NAD KOJIM TAJ ORGAN VRŠI NADZOR;  3) VRŠENJEM NADZORA NAD OBVEZNIKOM;  4) TRANSAKCIJAMA ILI LICIMA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA ILI DRUGIM KRIVIČNIM DELOM NA OSNOVU KOGA JE STEČEN PRIHOD KOJI MOŽE BITI UPOTREBLJEN ZA PRANJE NOVCA ILI FINANSIRANJE TERORIZMA.</p> <p>NAČIN DOSTAVLJANJA PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE ORGANI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA MOGU UREDITI ZAKLJUČIVANJEM SPORAZUMA.</p> <p>ORGAN STRANE DRŽAVE NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA MOŽE OD NADZORNOG ORGANA IZ STAVA 1. OVOG ZAKONA DA ZATRAŽI POMOĆ DA U OKVIRU SVOJIH OVLAŠĆENJA SPROVEDE NADZOR.</p> <p>ORGANI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU KORISTE SAMO:</p> <p>A) ZA OBAVLJANJE SVOJIH DUŽNOSTI U SKLADU SA OVIM ZAKONOM;</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>B) U SLUČAJU ŽALBE ILI DRUGIH PRAVNIH SREDSTAVA KOJA SE IZJAVLJUJU PROTIV ODLUKE ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA, UKLJUČUJUĆI SUDSKE POSTUPKE.</p> <p>ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA KOJI JE UTVRDIO NEPRAVILNOSTI I NEZAKONITOSTI IZ ČLANA 111. STAV 1. OVOG ZAKONA O TOME OBAVEŠTAVA I DRUGE ORGANE IZ TOG ČLANA AKO SU TE NEPRAVILNOSTI, ODNOSNO NEZAKONITOSTI OD ZNAČAJA ZA NJIHOV RAD.</p> <p>ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA NE MOŽE OTKRIVATI I RAZMENJIVATI S TREĆIM LICIMA PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU KOJE JE DOBIO U OKVIRU SARADNJE IZ OVOG ČLANA BEZ IZRIČITE SAGLASNOSTI DRUGOG ORGANA NADLEŽNOG ZA NADZOR KOJI MU JE TE INFORMACIJE PODATKE ILI DOKUMENTACIJU DOSTAVIO, NITI IH MOŽE KORISTITI U DRUGU SVRHU OSIM ONE ZA KOJU MU JE TAJ ORGAN DAO SAGLASNOST – IZUZEV U OPRAVDANIM OKOLNOSTIMA U SKLADU SA ZAKONOM, PRI ČEMU ĆE O TOME ODMAH OBAVESTITI OVAJ ORGAN.</p>		
--	--	--	---	--	--

			OBAVEZA ČUVANJA PROFESIONALNE TAJNE, ODNOSNO POVERLJIVOSTI PODATAKA U SKLADU SA ODREDBAMA POSEBNIH PROPISA KOJIMA SE UREĐUJU OVLAŠĆENJA I FUNKCIJE ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PRIMENJUJE SE NA SVA LICA KOJA RADE ILI SU RADILA U TOM ORGANU.			
51	The Commission may lend such assistance as may be needed to facilitate coordination, including the exchange of information between FIUs within the Union. It may regularly convene meetings of the EU FIUs' Platform composed of representatives from Member States' FIUs, in order to facilitate cooperation among FIUs, exchange views and provide advice on implementation issues relevant for FIUs and reporting entities as well as on cooperation-related issues such as effective FIU cooperation, the identification of suspicious transactions with a cross-border dimension, the standardisation of reporting formats through the FIU.net or its successor, the joint analysis of cross-border cases, and the identification of trends and factors relevant to assessing the risks of money laundering and terrorist financing at national and supranational level.					
52	Member States shall ensure that FIUs	81	Podatke i informacije i dokumentaciju u vezi	PU		

	cooperate with each other to the greatest extent possible, regardless of their organisational status.		<p>sa transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma Uprava može da dostavi organima stranih država nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma na njihov pismeni i obrazloženi zahtev ili na svoju inicijativu.</p> <p>Uprava može da odbije ispunjenje zahteva iz stava 1. ovog člana ako bi dostavljanje tih podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Republici Srbiji.</p> <p>Uprava je dužna da o odbijanju zahteva pismenim putem obavesti državni organ strane države koji je tražio podatke, informacije ili dokumentaciju, kao i da u tom obaveštenju navede razloge odbijanja zahteva.</p> <p>Uprava može da odredi uslove i ograničenja pod kojima organ strane države može koristiti podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1. ovog člana, A DALJE PROSLEĐIVANJE PRIKUPLJENIH INFORMACIJA DRUGOM ORGANU STRANE DRŽAVE NE MOŽE SE VRŠITI BEZ PRETHODNE SAGLASNOSTI UPRAVE.</p>			
53	<b>1. Member States shall ensure that FIUs exchange, spontaneously or upon request, any information that may be relevant for the processing or analysis of information by</b>	80	<p>Traženje podataka od stranih država</p> <p>Član 80.</p>	PU		

<p><b>the FIU related to money laundering or terrorist financing and the natural or legal person involved, regardless of the type of associated predicate offences and even if the type of associated predicate offences is not identified at the time of the exchange.</b></p> <p>A request shall contain the relevant facts, background information, reasons for the request and how the information sought will be used. Different exchange mechanisms may apply if so agreed between the FIUs, in particular as regards exchanges through the FIU.net or its successor.</p> <p>When an FIU receives a report pursuant to point (a) of the first subparagraph of Article 33(1) which concerns another Member State, it shall promptly forward it to the FIU of that Member State.</p> <p>2. Member States shall ensure that the FIU to whom the request is made is required to use the whole range of its available powers which it would normally use domestically for receiving and analysing information when it replies to a request for information referred to in paragraph 1 from another FIU. The FIU to whom the request is made shall respond in a timely manner.</p> <p>When an FIU seeks to obtain additional information from an obliged entity established in another Member State which operates on its territory, the request shall be addressed to the FIU of the Member State in whose territory the</p>	<p>81</p>	<p>Uprava može da traži podatke, informacije i dokumentaciju potrebnu za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma od nadležnih organa stranih država.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu stava 1. ovog člana Uprava može koristiti samo za namene određene ovim zakonom.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu stava 1. ovog člana Uprava ne može da prosledi drugom državnom organu bez prethodne saglasnosti državnog organa strane države nadležnog za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, koji je te podatke dostavio Upravi.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene na osnovu stava 1. ovog člana Uprava ne može da koristi suprotno uslovima i ograničenjima koja je odredio državni organ strane države koji je te podatke dostavio Upravi.</p> <p>Dostavljanje podataka nadležnim državnim organima stranih država</p> <p>Član 81.</p> <p>Podatke i informacije i dokumentaciju u vezi sa transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma Uprava može da</p>		
---	-----------	--	--	--



	<p>obliged entity is established. <b>That FIU shall obtain information in accordance with Article 33(1) and transfer the answers promptly.</b></p> <p>3. An FIU may refuse to exchange information only in exceptional circumstances where the exchange could be contrary to fundamental principles of its national law. Those exceptions shall be specified in a way which prevents misuse of, and undue limitations on, the free exchange of information for analytical purposes.</p>		<p>dostavi organima stranih država nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma na njihov pismeni i obrazloženi zahtev ili na svoju inicijativu.</p> <p>Uprava može da odbije ispunjenje zahteva iz stava 1. ovog člana ako bi dostavljanje tih podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Republici Srbiji</p> <p>Uprava je dužna da o odbijanju zahteva pismenim putem obavesti državni organ strane države koji je tražio podatke, informacije ili dokumentaciju, kao i da u tom obaveštenju navede razloge odbijanja zahteva.</p> <p>Uprava može da odredi uslove i ograničenja pod kojima organ strane države može koristiti podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1. ovog člana, A DALJE PROSLEĐIVANJE PRIKUPLJENIH INFORMACIJA DRUGOM ORGANU STRANE DRŽAVE NE MOŽE SE VRŠITI BEZ PRETHODNE SAGLASNOSTI UPRAVE.</p>		
--	---	--	--	--	--

54	<p>Information and documents received pursuant to Articles 52 and 53 shall be used for the accomplishment of the FIU's tasks as laid down in this Directive. When exchanging information and documents pursuant to Articles 52 and 53, the transmitting FIU may impose restrictions and conditions for the use of that information. The receiving FIU shall comply with those restrictions and conditions.</p> <p><b>Member States shall ensure that FIUs designate at least one contact person or point to be responsible for receiving requests for information from FIUs in other Member States.</b></p>	80	<p>Traženje podataka od stranih država</p> <p>Član 80.</p> <p>Uprava može da traži podatke, informacije i dokumentaciju potrebnu za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma od nadležnih organa stranih država.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu stava 1. ovog člana Uprava može koristiti samo za namene određene ovim zakonom.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu stava 1. ovog člana Uprava ne može da prosledi drugom državnom organu bez prethodne saglasnosti državnog organa strane države nadležnog za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, koji je te podatke</p>	PU	

		81	<p>dostavio Upravi.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene na osnovu stava 1. ovog člana Uprava ne može da koristi suprotno uslovima i ograničenjima koja je odredio državni organ strane države koji je te podatke dostavio Upravi.</p> <p>Dostavljanje podataka nadležnim državnim organima stranih država</p> <p>Član 81.</p> <p>Podatke i informacije i dokumentaciju u vezi sa transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma Uprava može da dostavi organima stranih država nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma na njihov pismeni i obrazloženi zahtev ili na svoju inicijativu.</p> <p>Uprava može da odbije ispunjenje zahteva iz stava 1. ovog člana ako bi dostavljanje tih podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Republici Srbiji</p> <p>Uprava je dužna da o odbijanju zahteva pismenim putem obavesti državni organ strane države koji je tražio podatke, informacije ili dokumentaciju, kao i da u tom obaveštenju navede razloge odbijanja</p>		
--	--	----	--	--	--

			<p>zahteva.</p> <p>Uprava može da odredi uslove i ograničenja pod kojima organ strane države može koristiti podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1. ovog člana, A DALJE PROSLEĐIVANJE PRIKUPLJENIH INFORMACIJA DRUGOM ORGANU STRANE DRŽAVE NE MOŽE SE VRŠITI BEZ PRETHODNE SAGLASNOSTI UPRAVE.</p>			
55	<p>1. Member States shall ensure that the information exchanged pursuant to Articles 52 and 53 is used only for the purpose for which it was sought or provided and that any dissemination of that information by the receiving FIU to any other authority, agency or department, or any use of this information for purposes beyond those originally approved, is made subject to the prior consent by the FIU providing the information.</p> <p>2. <b>Member States shall ensure that the requested FIU's prior consent to disseminate the information to competent authorities is granted promptly and to the largest extent possible, regardless of the type of associated predicate offences. The requested FIU shall not refuse its consent to such dissemination unless this would fall beyond the scope of application of its AML/CFT provisions or could lead to impairment of an investigation, or would</b></p>	80	<p>Traženje podataka od stranih država</p> <p>Član 80.</p> <p>Uprava može da traži podatke, informacije i dokumentaciju potrebnu za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma od nadležnih organa stranih država.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu stava 1. ovog člana Uprava može koristiti samo za namene određene ovim zakonom.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu stava 1. ovog člana Uprava ne može da prosledi drugom državnom organu bez prethodne saglasnosti državnog organa strane države nadležnog za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, koji je te podatke</p>	PU		

	<p><b>otherwise not be in accordance with fundamental principles of national law of that Member State. Any such refusal to grant consent shall be appropriately explained. Those exceptions shall be specified in a way which prevents misuse of, and undue limitations to, the dissemination of information to competent authorities.</b></p>	81	<p>dostavio Upravi.</p> <p>Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene na osnovu stava 1. ovog člana Uprava ne može da koristi suprotno uslovima i ograničenjima koja je odredio državni organ strane države koji je te podatke dostavio Upravi.</p> <p>Dostavljanje podataka nadležnim državnim organima stranih država</p> <p>Član 81.</p> <p>Podatke i informacije i dokumentaciju u vezi sa transakcijama ili licima za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma Uprava može da dostavi organima stranih država nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma na njihov pismeni i obrazloženi zahtev ili na svoju inicijativu.</p> <p>Uprava može da odbije ispunjenje zahteva iz stava 1. ovog člana ako bi dostavljanje tih podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Republici Srbiji</p> <p>Uprava je dužna da o odbijanju zahteva pismenim putem obavesti državni organ strane države koji je tražio podatke, informacije ili dokumentaciju, kao i da u tom obaveštenju navede razloge odbijanja</p>		
--	--	----	--	--	--

			<p>zahteva.</p> <p>Uprava može da odredi uslove i ograničenja pod kojima organ strane države može koristiti podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1. ovog člana, A DALJE PROSLEĐIVANJE PRIKUPLJENIH INFORMACIJA DRUGOM ORGANU STRANE DRŽAVE NE MOŽE SE VRŠITI BEZ PRETHODNE SAGLASNOSTI UPRAVE.</p>			
56	<p>Member States shall require their FIUs to use protected channels of communication between themselves and encourage the use of the FIU.net or its successor.</p> <p>2. Member States shall ensure that, in order to fulfil their tasks as laid down in this Directive, their FIUs cooperate in the application of state-of-the-art technologies in accordance with their national law. Those technologies shall allow FIUs to match their data with that of other FIUs in an anonymous way by ensuring full protection of personal data with the aim of detecting subjects of the FIU's interests in other Member States and identifying their proceeds and funds.</p>					
57	<p><b>Differences between national law definitions of predicate offences as referred to in point 4 of Article 3 shall not impede the ability of FIUs to provide assistance to another FIU and shall not limit the exchange, dissemination and the use of information</b></p>					

	<b>pursuant to Articles 53, 54 and 55.</b>				
57a	<p><b>Subsection IIIa</b>  <b>Cooperation between competent authorities supervising credit and financial institutions and other authorities bound by professional secrecy</b>  <b>Article 57a</b>  <b>1. Member States shall require that all persons working for or who have worked for competent authorities supervising credit and financial institutions for compliance with this Directive and auditors or experts acting on behalf of such competent authorities shall be bound by the obligation of professional secrecy.</b>  <b>Without prejudice to cases covered by criminal law, confidential information which the persons referred to in the first subparagraph receive in the course of their duties under this Directive may be disclosed only in summary or aggregate form, in such a way that individual credit and financial institutions cannot be identified.</b>  <b>2. Paragraph 1 shall not prevent the exchange of information between:</b>  <b>(a) competent authorities supervising credit and financial institutions within a Member State in accordance with this Directive or other legislative acts relating to the supervision of credit and financial institutions;</b></p>	112a	<p>MEĐUNARODNA SARADNjA ORGANA NADLEŽNIH ZA VRŠENjE NADZORA  ČLAN 112A</p> <p>ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENjE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA MOŽE, NA SVOJU INICIJATIVU ILI NA OSNOVU PISMENOG I OBRAZLOŽENOG ZAHTEVA ORGANA STRANE DRŽAVE NADLEŽNOG ZA VRŠENjE NADZORA, RAZMENjIVATI PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU U VEZI SA:</p> <p>1) PROPISIMA IZ OBLASTI U KOJOJ POSLUJE OBVEZNIK NAD KOJIM TAJ ORGAN VRŠI NADZOR, KAO I DRUGIM RELEVANTNIM PROPISIMA KOJI SU OD ZNAČAJA ZA VRŠENjE NADZORA;  2) SEKTOROM U KOME POSLUJE OBVEZNIK NAD KOJIM TAJ ORGAN VRŠI NADZOR;  3) VRŠENjEM NADZORA NAD OBVEZNIKOM;  4) TRANSAKCIJAMA ILI LICIMA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANjU NOVCA ILI FINANSIRANjU TERORIZMA ILI DRUGIM KRIVIČNIM DELOM NA OSNOVU KOGA JE STEČEN PRIHOD KOJI MOŽE BITI UPOTREBLjen ZA PRANjE NOVCA ILI FINANSIRANjE TERORIZMA.</p>	PU	

<p><b>(b) competent authorities supervising credit and financial institutions in different Member States in accordance with this Directive or other legislative acts relating to the supervision of credit and financial institutions, including the European Central Bank (ECB) acting in accordance with Council Regulation (EU) No 1024/2013 (*9). That exchange of information shall be subject to the conditions of professional secrecy indicated in paragraph 1. By 10 January 2019, the competent authorities supervising credit and financial institutions in accordance with this Directive and the ECB, acting pursuant to Article 27(2) of Regulation (EU) No 1024/2013 and point (g) of the first subparagraph of Article 56 of Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council (*10), shall conclude, with the support of the European Supervisory Authorities, an agreement on the practical modalities for exchange of information.</b></p> <p><b>3. Competent authorities supervising credit and financial institutions receiving confidential information as referred to in paragraph 1, shall only use this information:</b></p> <p><b>(a) in the discharge of their duties under this Directive or under other legislative acts in the field of AML/CFT, of prudential</b></p>		<p>NAČIN DOSTAVLJANJA PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE ORGANI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA MOGU UREDITI ZAKLJUČIVANJEM SPORAZUMA.</p> <p>ORGAN STRANE DRŽAVE NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA MOŽE OD NADZORNOG ORGANA IZ STAVA 1. OVOG ZAKONA DA ZATRAŽI POMOĆ DA U OKVIRU SVOJIH OVLAŠĆENJA SPROVEDE NADZOR.</p> <p>ORGANI IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU KORISTE SAMO:  A) ZA OBAVLJANJE SVOJIH DUŽNOSTI U SKLADU SA OVIM ZAKONOM;  B) U SLUČAJU ŽALBE ILI DRUGIH PRAVNIH SREDSTAVA KOJA SE IZJAVLJUJU PROTIV ODLUKE ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA, UKLJUČUJUĆI SUDSKE POSTUPKE.  ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA KOJI JE UTVRDIO NEPRAVILNOSTI I NEZAKONITOSTI IZ ČLANA 111. STAV 1. OVOG ZAKONA O TOME OBAVEŠTAVA I DRUGE ORGANE IZ TOG ČLANA AKO SU TE NEPRAVILNOSTI, ODNOSNO NEZAKONITOSTI OD ZNAČAJA ZA NJIHOV RAD.</p> <p>ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA NE MOŽE OTKRIVATI I RAZMENJIVATI</p>		
---	--	--	--	--



<p>regulation and of supervising credit and financial institutions, including sanctioning;</p> <p>(b) in an appeal against a decision of the competent authority supervising credit and financial institutions, including court proceedings;</p> <p>(c) in court proceedings initiated pursuant to special provisions provided for in Union law adopted in the field of this Directive or in the field of prudential regulation and supervision of credit and financial institutions.</p> <p>4. Member States shall ensure that competent authorities supervising credit and financial institutions cooperate with each other for the purposes of this Directive to the greatest extent possible, regardless of their respective nature or status. Such cooperation also includes the ability to conduct, within the powers of the requested competent authority, inquiries on behalf of a requesting competent authority, and the subsequent exchange of the information obtained through such inquiries.</p> <p>5. Member States may authorise their national competent authorities which supervise credit and financial institutions to conclude cooperation agreements providing for collaboration and exchanges of confidential information with the competent authorities of third countries that constitute counterparts of those national competent</p>		<p>S TREĆIM LICIMA PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU KOJE JE DOBIO U OKVIRU SARADNJE IZ OVOG ČLANA BEZ IZRIČITE SAGLASNOSTI DRUGOG ORGANA NADLEŽNOG ZA NADZOR KOJI MU JE TE INFORMACIJE PODATKE ILI DOKUMENTACIJU DOSTAVIO, NITI IH MOŽE KORISTITI U DRUGU SVRHU OSIM ONE ZA KOJU MU JE TAJ ORGAN DAO SAGLASNOST – IZUZEV U OPRAVDANIM OKOLNOSTIMA U SKLADU SA ZAKONOM, PRI ČEMU ĆE O TOME ODMAH OBAVESTITI OVAJ ORGAN.</p> <p>OBAVEZA ČUVANJA PROFESIONALNE TAJNE, ODNOSNO POVERLJIVOSTI PODATAKA U SKLADU SA ODREDBAMA POSEBNIH PROPISA KOJIMA SE UREĐUJU OVLAŠĆENJA I FUNKCIJE ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PRIMENJUJE SE NA SVA LICA KOJA RADE ILI SU RADILA U TOM ORGANU.</p>		
---	--	---	--	--

	<p><b>authorities. Such cooperation agreements shall be concluded on the basis of reciprocity and only if the information disclosed is subject to a guarantee of professional secrecy requirements at least equivalent to that referred to in paragraph 1. Confidential information exchanged according to those cooperation agreements shall be used for the purpose of performing the supervisory task of those authorities. Where the information exchanged originates in another Member State, it shall only be disclosed with the explicit consent of the competent authority which shared it and, where appropriate, solely for the purposes for which that authority gave its consent.</b></p>				
57b	<p><b>1. Notwithstanding Article 57a(1) and (3) and without prejudice to Article 34(2), Member States may authorise the exchange of information between competent authorities in the same Member State or in different Member States, between the competent authorities and authorities entrusted with the supervision of financial sector entities and natural or legal persons acting in the exercise of their professional activities as referred to in point (3) of Article 2(1) and the authorities responsible by law for the supervision of financial markets in the discharge of their respective supervisory functions.</b></p>	112a	<p>MEĐUNARODNA SARADNjA ORGANA NADLEŽNIH ZA VRŠENjE NADZORA ČLAN 112A</p> <p>ORGAN NADLEŽAN ZA VRŠENjE NADZORA IZ ČLANA 104. OVOG ZAKONA MOŽE, NA SVOJU INICIJATIVU ILI NA OSNOVU PISMENOG I OBRAZLOŽENOG ZAHTEVA ORGANA STRANE DRŽAVE NADLEŽNOG ZA VRŠENjE NADZORA, RAZMENjIVATI PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU U VEZI SA:</p> <p>1. PROPISIMA IZ OBLASTI U KOJOJ POSLUJE OBVEZNIK NAD KOJIM TAJ ORGAN VRŠI NADZOR,</p>	PU	

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

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

			ODREDBAMA POSEBNIH PROPISA KOJIMA SE UREĐUJU OVLAŠĆENJA I FUNKCIJE ORGANA NADLEŽNOG ZA VRŠENJE NADZORA IZ STAVA 1. OVOG ČLANA PRIMENJUJE SE NA SVA LICA KOJA RADE ILI SU RADILA U TOM ORGANU.			
58	<p>1. Member States shall ensure that obliged entities can be held liable for breaches of national provisions transposing this Directive in accordance with this Article and Articles 59 to 61. Any resulting sanction or measure shall be effective, proportionate and dissuasive.</p> <p>2. Without prejudice to the right of Member States to provide for and impose criminal sanctions, Member States shall lay down rules on administrative sanctions and measures and ensure that their competent authorities may impose such sanctions and measures with respect to breaches of the national provisions transposing this Directive, and shall ensure that they are applied.</p> <p>Member States may decide not to lay down rules for administrative sanctions or measures for breaches which are subject to criminal sanctions in their national law. In that case, Member States shall communicate to the Commission the relevant criminal law provisions.</p> <p><b>Member States shall further ensure that where their competent authorities identify breaches which are subject to criminal sanctions, they inform the law enforcement</b></p>	117-119	<p>Privredni prestupi</p> <p>Član 117.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 1.000.000 do 3.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako:</p> <p>1) ne utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke (član 25. stav 1.);</p> <p>2) ne obavesti upravu o slučajevima kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ili kada stranka traži savet u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, odnosno ne obavesti je u propisanim rokovima i na propisani način (član 47. st. 2-6.);</p> <p>3) ne obezbedi ovlašćenom licu uslove za vršenje poslova u skladu sa ovim zakonom (član 52. st. 1. i 2.);</p> <p>4) ne dostavi Upravi, na njen zahtev, tražene podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne dostavi ih u propisanim rokovima i na propisan način (član 73.);</p>	PU		

<p><b>authorities in a timely manner.</b></p> <p>3. Member States shall ensure that where obligations apply to legal persons in the event of a breach of national provisions transposing this Directive, sanctions and measures can be applied to the members of the management body and to other natural persons who under national law are responsible for the breach.</p> <p>4. Member States shall ensure that the competent authorities have all the supervisory and investigatory powers that are necessary for the exercise of their functions.</p> <p>5. Competent authorities shall exercise their powers to impose administrative sanctions and measures in accordance with this Directive, and with national law, in any of the following ways:</p> <p>(a) directly;</p> <p>(b) in collaboration with other authorities;</p> <p>(c) under their responsibility by delegation to such other authorities;</p> <p>(d) by application to the competent judicial authorities.</p> <p>In the exercise of their powers to impose administrative sanctions and measures, competent authorities shall cooperate closely in order to ensure that those administrative sanctions or measures produce the desired results and coordinate their action when dealing with cross-border cases.</p>		<p>5) privremeno ne obustavi izvršenje transakcije na osnovu naloga Uprave ili se za vreme za koje je izvršenje transakcije privremeno obustavljeno ne pridržava naloga Uprave koji se odnose na tu transakciju ili na lice koje vrši tu transakciju (član 75.);</p> <p>6) ne postupi po nalogu Uprave da prati finansijsko poslovanje stranke, ne obaveštava Upravu o svim transakcijama i poslovima koje ta stranka vrši, odnosno ne obaveštava je u propisanim rokovima (član 76.);</p> <p>7) obveznik, odnosno njegovi zaposleni, uključujući i članove upravnog, nadzornog i drugog organa upravljanja prekrše zabranu dojavljivanja (član 90.);</p> <p>8) podatke i dokumentaciju pribavljenu u skladu sa ovim zakonom ne čuva najmanje 10 godina od dana okončanja poslovnog odnosa, izvršene transakcije, odnosno od poslednjeg pristupa sefu ili ulaska u igračnicu (član 95.);</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 200.000 dinara kazniće se za privredni prestup i odgovorno lice u pravnom licu.</p> <p style="text-align: center;">Član 118.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 100.000 do 2.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako:</p> <p>1) ne izradi analizu rizika od pranja novca i</p>		
--	--	---	--	--

			<p>finansiranja terorizma (član 6.);</p> <p>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.);</p> <p>3) izvrši transakciju a da prethodno nije izvršilo propisane mere (čl. 7. i 10.);</p> <p>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.);</p> <p>5) ne proveri tačnost prikupljenih podataka, na način propisan u čl. 17-23. ovog zakona, pre prenosa novčanih sredstava (<del>član 11. st. 6 i 8.)</del> (ČLAN 11. STAV. 7.);</p> <p>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.);</p> <p>7) ne sačini procedure za proveru potpunosti podataka <del>iz čl. 11. do 15. ovog zakona</del> IZ ČLANA 11.OVOG ZAKONA (član 12. stav 2.);</p> <p>8) NE PROVERI TAČNOST PRIKUPLJENIH PODATAKA O PRIMAOCU PLAĆANJA (ČLAN 12. ST. 3. I 4.);</p>		
--	--	--	---	--	--

		<p>9) ne sačini procedure o postupanju u slučaju da prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune informacije iz člana 11. <del>st. 3-5.</del> ovog zakona (član 13. stav 1.);</p> <p>10) NE OBAVESTI NARODNU BANKU SRBIJE O PRUŽAOCU PLATNIH USLUGA KOJI UČESTALO NE DOSTAVLJA TAČNE I POTPUNE PODATKE U SKLADU S ČLANOM 11. OVOG ZAKONA, KAO I O MERAMA KOJE JE PREDUZEIO PREMA OVOM LICU; NE RAZMOTRI DA LI NEDOSTATAK TAČNIH I POTPUNIH PODATAKA IZ ČLANA 11. OVOG ZAKONA, ZAJEDNO S DRUGIM OKOLNOSTIMA, PREDSTAVLJA OSNOV SUMNJE U PRANJE NOVCA ILI FINANSIRANJE TERORIZMA I O TOME NE OBAVESTI UPRAVU; ILI NE SAČINI BELEŠKU, KOJU ČUVA U SKLADU SA ZAKONOM (ČLAN 13. STAV 4.);</p> <p>11) ne obezbedi da svi podaci o platiocu i primaocu plaćanja budu sačuvani u obrascu ili poruci koja prati prenos novčanih sredstava (član 14. stav 1.);</p> <p>12) ne sačini, koristeći pristup zasnovan na proceni rizika, procedure o postupanju u slučaju da elektronska poruka kojom se prenose novčana sredstva ne sadrži podatke iz člana 11. <del>st. 3-5.</del> ovog zakona (član 14. stav 2.);</p> <p>13) NE ODBIJE PRENOS NOVČANIH</p>		
--	--	--	--	--



		<p>SREDSTAVA, PRIVREMENO NE OBUSTAVI PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA I NE ZATRAŽI OD PLATIOČEVOG PRUŽAOCA PLATNIH USLUGA PODATKE IZ ČLANA 11. OVOG ZAKONA KOJI NEDOSTAJU U ELEKTRONSKOJ PORUCI KOJOM SE PRENOSE NOVČANA SREDSTVA, IZVRŠI DALJI PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA I ISTOVREMENO ILI NAKNADNO NE ZATRAŽI OD DRUGOG POSREDNIKA U TOM PRENOSU, ODNOSNO OD PLATIOČEVOG PRUŽAOCA PLATNIH USLUGA PODATKE KOJI NEDOSTAJU (ČLAN 14. STAV 3.);</p> <p>14) ne utvrdi i proveri identitet stranke koja je fizičko lice, zakonskog zastupnika te stranke, punomoćnika stranke koja je fizičko lice i ne pribavi sve propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način (član 17.);</p> <p>15) utvrdi i proveri identitet stranke na osnovu kvalifikovanog elektronskog sertifikata suprotno odredbama člana 18. ovog zakona (član 18. stav 1.);</p> <p>16) ne utvrdi i proveri identitet stranke koja je preduzetnik (član 19. stav 1.);</p> <p>17) ne utvrdi i proveri identitet stranke koja je pravno lice (član 20. stav 1.);</p> <p>18) ne utvrdi i proveri identitet zastupnika pravnog lica i lica stranog prava (član 21.</p>		
--	--	--	--	--

			<p>stav 1.);</p> <p>19) ne utvrdi i proveri identitet prokuriste ili punomoćnika pravnog lica, lica stranog prava i preduzetnika (član 22.);</p> <p>20) ne utvrdi i proveri identitet lica građanskog prava, lica ovlašćenog za zastupanje tog drugog lica ili ne pribavi sve propisane podatke (član 23.);</p> <p>21) ne utvrdi i proveri identitet stranke u skladu sa članom 24. ovog zakona (član 24.);</p> <p>22) NE UTVRDI IDENTITET STVARNOG VLASNIKA STRANKE U SKLADU SA ČLANOM 3. STAV 1. TAČKA 11) I 12) OVOG ZAKONA I NE PRIBAVI PODATKE O STVARNOM VLASNIKU NA PROPISANI NAČIN (ČLAN 25.);</p> <p>23) ne proveri identitet stvarnog vlasnika stranke (član 25. stav 6.);</p> <p>24) ne utvrdi identitet korisnika <del>životnog</del> osiguranja (član 26.);</p> <p>25) ne utvrdi da li je korisnik osiguranja i stvarni vlasnik korisnika osiguranja funkcioner (član 26. stav 4.);</p> <p>26) NE OBAVESTI ČLANA NAJVIŠEG RUKOVODSTVA PRE ISPLATE OSIGURANE SUME I NE IZVRŠI POJAČANE RADNJE I MERE</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE (ČLAN 26. STAV 6.);</p> <p>27) ne prikupi podatke i informacije o poreklu imovine (član 28.);</p> <p>28) poveri vršenje pojedinih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu iz države koju su nadležne međunarodne institucije označile kao državu koja ne primenjuje ili ne primenjuje na adekvatan način međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 31. stav 2.);</p> <p>29) uspostavi poslovni odnos sa strankom suprotno odredbama člana 33. ovog zakona (član 33.);</p> <p>30) ne izvrši pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke iz čl. 35-41. ovog zakona u slučajevima kada, u skladu sa odredbama člana 6. ovog zakona, proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom postoji ili bi mogao postojati visok stepen rizika za pranje novca ili finansiranje terorizma (član 35. stav 2.);</p> <p>31) kod uspostavljanja korespondentskog odnosa sa bankom ili drugom sličnom institucijom, koja ima sedište u stranoj državi koja nije na listi država koje primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>na nivou standarda evropske unije ili viši, ne pribavi propisane podatke, informacije i dokumentaciju, odnosno ne pribavi ih na propisani način (član 36. st. 1. i 3.);</p> <p>32) u ugovoru na osnovu kojeg se uspostavlja korespondentski odnos, posebno ne utvrdi i dokumentuje obaveze svake ugovorne strane u vezi sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma i ako taj ugovor ne čuva u skladu sa zakonom (član 36. stav 5.);</p> <p>33) uspostavi korespondentski odnos sa stranom bankom ili drugom sličnom institucijom na osnovu kojeg ta strana institucija može koristiti račun kod obveznika za direktno poslovanje sa svojim strankama (član 36. stav 6.);</p> <p>34) ne utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner (član 38. stav 1.);</p> <p>35) ne izvrši mere i radnje propisane članom 38. st. 2. i 3. ukoliko je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner (član 38. st. 2. i 3.);</p> <p>36) uspostavi poslovni odnos bez fizičkog prisustva stranke a da prethodno nije izvršilo propisane dodatne mere (član 39.);</p> <p>37) ne utvrdi postupak po kome utvrđuje da li je stranka ili pravno lice koje se javlja u vlasničkoj strukturi stranke of-šor pravno lice</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>(član 40. stav 1.);</p> <p>38) ne preduzme dodatne mere ako je stranka ili stvarni vlasnik stranke iz of-šor države (član 40.);</p> <p>39) ne primeni dodatne mere kada uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcije sa strankom iz države koju su nadležne međunarodne institucije označile kao državu koja ne primenjuje ili ne primenjuje na adekvatan način međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 41. stav 1.);</p> <p>40) izvrši pojednostavljene mere poznavanja i praćenja stranke suprotno uslovima propisanim u članu 42. ovog zakona (član 42.);</p> <p>41) otvori, izda ili vodi anonimni račun, štednu knjižicu na šifru ili donosioca, ANONIMNE SEFOVE, odnosno vrši druge usluge, koje posredno ili neposredno omogućavaju prikrivanje identiteta stranke (član 44.);</p> <p>42) uspostavi ili nastavi korespondentski odnos sa bankom koja posluje ili bi mogla poslovati kao kvazi banka ili sa drugom sličnom institucijom za koju se osnovano može pretpostaviti da može dozvoliti korišćenje svojih računa kvazi banci (član 45.);</p> <p>43) primi gotov novac za plaćanje robe i</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>nepokretnosti ili usluga u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, bez obzira da li se plaćanje vrši jednokratno ili u više međusobno povezanih gotovinskih transakcija (član 46.);</p> <p>44) ne obavesti Upravu o svakoj gotovinskoj transakciji u iznosu od 15.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti (član 47. stav 1.);</p> <p>45) NE OBEZBEDI DA SE MERE ZA SPREČAVANJE I OTKRIVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA PROPISANE OVIM ZAKONOM, U ISTOM OBIMU SPROVODE I U NJEGOVIH POSLOVNIM JEDINICAMA I PODREĐENIM DRUŠTVIMA PRAVNOG LICA U NJEGOVOM VEĆINSKOM VLASNIŠTVU (ČLAN 48.);</p> <p>46) ne imenuje ovlašćeno lice i njegovog zamenika za vršenje poslova u skladu sa ovim zakonom (član 49.);</p> <p>47) ne obezbedi da poslove ovlašćenog lica i zamenika ovlašćenog lica iz člana 49. ovog zakona obavlja lice koje ispunjava uslove propisane članom 50. ovog zakona (član 50.);</p> <p>48) ne izradi listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (član 69. stav 1.);</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>49) ne primenjuje listu indikatora za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (član 69. stav 3.);</p> <p>50) u listu indikatora ne unese indikatore čije je unošenje obavezno u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima donetim na osnovu ovog zakona (član 69. stav 1.);</p> <p>51) ako podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu na osnovu ovog zakona ne koristi samo za namene određene zakonom (član 94.);</p> <p>52) ne vodi evidencije podataka u skladu sa ovim zakonom (član 98. stav 1.);</p> <p>53) evidencije koje vodi u skladu sa ovim zakonom ne sadrže sve propisane podatke (član 99. stav 1.);</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 do 150.000 dinara kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu.</p> <p style="text-align: center;">Član 119.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 1.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako:</p> <p>1) ne izradi analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa smernicama koje donosi organ iz člana 104.</p>		
--	--	--	---	--	--

		<p>ovog zakona nadležan za nadzor nad primenom zakona kod tog pravnog lica, odnosno ta analiza ne sadrži procenu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, poslovnog odnosa, usluge koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakcije (član 6. st. 1. i 2.);</p> <p>2) ne sačini službenu belešku ili je ne čuva u skladu sa zakonom u slučajevima kada ne može da izvrši radnje i mere iz člana 7. stav 1. tač. 1)-4) ovog zakona (član 7. stav 3.);</p> <p>3) ne pribavi sve propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način prilikom utvrđivanja identiteta stranke koja je pravno lice (član 20. st. 2-56.);</p> <p>4) ne pribavi pismenu izjavu stranke ukoliko posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili verodostojnost predstavljene dokumentacije (član 20. stav 67.);</p> <p>5) ne pribavi sve podatke na propisani način prilikom utvrđivanja identiteta zastupnika stranke koja je pravno lice (član 21.);</p> <p>6) ne pribavi sve podatke o licu ovlašćenom za zastupanje lica građanskog prava na propisani način (član 23.);</p> <p>7) ne pribavi propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način prilikom utvrđivanja identiteta stranke ili njenog zakonskog zastupnika ili punomoćnika prilikom ulaska tog lica u igračnicu ili pristupa sefu, KAO I PISMENU IZJAVU</p>		
--	--	---	--	--



		<p>STRANKE U IGRAČNICI KOJOM STRANKA POD MATERIJALNOM I KRIVIČNOM ODGOVORNOŠĆU IZJAVLJUJU DA SE KOCKA U SVOJE IME (član 24.);</p> <p>8) ne prati poslovanje stranke sa dužnom pažnjom u obimu i učestalosti koji odgovaraju stepenu rizika utvrđenom u analizi rizika iz člana 6. ovog zakona (član 29.);</p> <p>9) poveri vršenje mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu bez prethodne provere da li to treće lice ispunjava uslove propisane ovim zakonom ili ako je to treće lice utvrdilo i proverilo identitet stranke bez njenog prisustva (član 30. st. 3. i 4.);</p> <p>10) poveri vršenje mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu kada je stranka of-šor pravno lice ili anonimno društvo ili je stranka of-šor pravno lice ili kvazi banka (član 31. st. 1. i 3.);</p> <p>11) ne preduzme dodatne mere i radnje za otklanjanje razloga za sumnju u verodostojnost dokumentacije dostavljene od trećeg lica i ne sačini službenu belešku o preduzetim merama i radnjama (član 32. st. 3-5.);</p> <p>12) ukoliko ne razmotri da li će ubuduće poveravati vršenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke i ne sačini službenu belešku</p>		
--	--	--	--	--

			<p>o preduzetim merama (član 32. stav 6.);</p> <p>13) uspostavi ili nastavi korespondentski odnos sa bankom ili drugom sličnom institucijom koja ima sedište u stranoj državi suprotno odredbama člana 36. st. 2. i 4. ovog zakona (član 36. st. 2. i 4.);</p> <p>14) ne proceni rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma u skladu sa članom 37. st. 1. i 2. i ne preduzme dodatne mere kojima se umanjuju procenjeni rizici i upravlja tim rizicima (član 37.);</p> <p>15) ne obavesti upravu o ličnom imenu i nazivu radnog mesta ovlašćenog lica i njegovog zamenika, ličnom imenu i nazivu radnog mesta člana najvišeg rukovodstva odgovornog za primenu ovog zakona kao i svaku promenu tih podataka u propisanim rokovima (član 52. stav 3.);</p> <p>16) ne obezbedi redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih koji obavljaju poslove sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 53. st. 1. i 2.);</p> <p>17) ne izradi program godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih, odnosno ne izradi ga u propisanim rokovima (član 53. stav 3.);</p> <p>18) ne sprovodi redovnu unutrašnju kontrolu obavljanja poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma (član</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>54.);</p> <p>19) ne utvrdi postupak kojim se pri zasnivanju radnog odnosa na radnom mestu na kome se primenjuju odredbe ovog zakona i propisa donetih na osnovu ovog zakona, kandidat za to radno mesto proverava da li je osuđivan za krivična dela kojima se pribavlja protivpravna imovinska korist ili krivična dela povezana sa terorizmom ili taj postupak ne primenjuje (član 55.);</p> <p>20) ne preduzme neophodne mere kako bi zaštitio ovlašćeno lice i zaposlene koji sprovode odredbe ovog zakona od nasilnih radnji usmerenih na njihov fizički i psihički integritet (član 93.).</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 do 100.000 dinara kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu ako izvrši neku od radnji iz stava 1. ovog člana.</p> <p style="text-align: center;">Prekršaji</p> <p style="text-align: center;">Član 120.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 500.000 dinara kazniće se za prekršaj preduzetnik ako izvrši neku od radnji iz člana 117. ovog zakona.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 30.000 do 300.000 dinara kazniće se za prekršaj preduzetnik ako izvrši neku od radnji iz člana</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>118. ovog zakona.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 do 200.000 dinara kazniće se za prekršaj preduzetnik ako izvrši neku od radnji iz člana 119. ovog zakona.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 150.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako izvrši neku od radnji iz čl. 117. i 118. ovog zakona.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 50.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako nadležnom carinskom organu ne prijavi fizički prenosiva sredstva plaćanja u iznosu od 10.000 evra ili više u dinarima ili stranoj valuti koje prenosi preko državne granice (član 86. stav 1.).</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 50.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako prijava iz člana 86. ovog zakona ne sadrži sve propisane podatke (član 86. stav 2.).</p> <p style="text-align: center;"><b>PREKRŠAJI ZA KOJE ODGOVARA ADVOKAT I JAVNI BELEŽNIK</b></p> <p style="text-align: center;"><b>ČLAN 121.</b></p> <p><b>NOVČANOM KAZNOM U IZNOSU OD 10.000 DO 150.000 DINARA KAZNIĆE SE ZA PREKRŠAJ ADVOKAT I JAVNI BELEŽNIK AKO:</b></p>		
--	--	--	--	--	--

			<ol style="list-style-type: none"> <li>1) NE IZRADI ANALIZU RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA U SKLADU SA ČLANOM 6. OVOG ZAKONA (ČLAN 57A STAV 1. TAČ. 1);</li> <li>2) NE UTVRDI POSTUPAK PO KOME UTVRĐUJE DA LI JE STRANKA ILI STVARNI VLASNIK STRANKE FUNKCIONER U SKLADU SA ČLANOM 38. OVOG ZAKONA (ČLAN 57A STAV 1. TAČ.2);</li> <li>3) NE UTVRDI POSTUPAK PO KOME UTVRĐUJE DA LI JE STRANKA ILI PRAVNO LICE KOJE SE JAVLJA U VLASNIČKOJ STRUKTURI STRANKE OF-ŠOR PRAVNO LICE U SKLADU SA ČLANOM 40. OVOG ZAKONA (ČLAN 57A STAV 1. TAČ 3.);</li> <li>4) NE PRIMENI POJAČANE RADNJE I MERE U SKLADU SA ČLANOM 41. OVOG ZAKONA KADA USPOSTAVLJA POSLOVNI ODNOS ILI VRŠI TRANSAKCIJU KADA POSLOVNI ODNOS NIJE USPOSTAVLJEN, SA STRANKOM IZ DRŽAVE KOJA IMA STRATEŠKE NEDOSTATKE U SISTEMU ZA BORBUNO PROTIV PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA (ČLAN 57A STAV 1. TAČ 4.);</li> <li>5) NE SPROVODI REDOVNU UNUTRAŠNJU KONTROLU I NE ORGANIZUJE NEZAVISNU INTERNU REVIZIJU U SKLADU SA ČLANOM 54. OVOG ZAKONA</li> </ol>		
--	--	--	--	--	--

			<p>(ČLAN 57A STAV 1. TAČ 5.);</p> <p>6) NE PROCENI RIZIK OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA U ODNOSU NA NOVU USLUGU KOJU PRUŽA U OKVIRU SVOJE DELATNOSTI, NOVU POSLOVNU PRAKSU, KAO I NAČINE PRUŽANJA NOVE USLUGE, I TO PRE UVOĐENJA NOVE USLUGE, KAO I NE PROCENI RIZIK OD KORIŠĆENJA SAVREMENIH TEHNOLOGIJA U PRUŽANJU POSTOJEĆIH ILI NOVIH USLUGA U SKLADU SA ČLANOM 37. OVOG ZAKONA (ČLAN 57A STAV 1. TAČ.6);</p> <p>7) NE OBAVESTI UPRAVU O SLUČAJEVIMA KADA U VEZI SA TRANSAKCIJOM ILI STRANKOM POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA ILI FINANSIRANJU TERORIZMA, ILI KADA STRANKA TRAŽI SAVET U VEZI SA PRANJEM NOVCA ILI FINANSIRANJEM TERORIZMA, ODNOSNO NE OBAVESTI JE U PROPISANIM ROKOVIMA I NA PROPISANI NAČIN (ČLAN 58.);</p> <p>8) NE DOSTAVI UPRAVI, NA NJEN ZAHTEV, TRAŽENE PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU, ODNOSNO NE DOSTAVI IH U PROPISANIM ROKOVIMA I NA PROPISANI NAČIN (ČLAN 59.);</p> <p>9) NE IZRADI I NE PRIMENJUJE LISTU INDIKATORA ZA</p>		
--	--	--	---	--	--

			<p>PREPOZNAVANJE LICA I TRANSAKCIJA ZA KOJE POSTOJE OSNOVI SUMNJE DA SE RADI O PRANJU NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA (ČLAN 61.);</p> <p>10) PODATKE, INFORMACIJE I DOKUMENTACIJU PRIBAVLJENU NA OSNOVU OVOG ZAKONA NE KORISTI SAMO ZA NAMENE ODREĐENE ZAKONOM (ČLAN 57. STAV 8.);</p> <p>11) NE VODI EVIDENCIJU PODATKA U SKLADU SA OVIM ZAKONOM (ČLAN 62.);</p> <p>12) PREKRŠI ZABRANU DOJAVLJIVANJA (ČLAN 60A).</p>		
59	<p>1. Member States shall ensure that this Article applies at least to breaches on the part of obliged entities that are serious, repeated, systematic, or a combination thereof, of the requirements laid down in:</p> <p>(a) Articles 10 to 24 (customer due diligence);</p> <p>(b) Articles 33, 34 and 35 (suspicious transaction reporting);</p> <p>(c) Article 40 (record-keeping); and</p> <p>(d) Articles 45 and 46 (internal controls).</p> <p>2. Member States shall ensure that in the cases referred to in paragraph 1, the administrative sanctions and measures that can be applied include at least the following:</p>	117	<p>Privredni prestupi</p> <p>Član 117.</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 1.000.000 do 3.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako:</p> <p>1) ne utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke (član 25. stav 1.);</p> <p>2) ne obavesti upravu o slučajevima kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ili kada stranka traži savet u vezi sa pranjem novca ili</p>	<p>PU</p> <p>Zakon ovlašćuje nadzorne organe da primenjuju mere predviđene zakonom. Na primer, Narodna banka Srbije primenjujući Zakon o bankama izriče strože sankcije od</p>	<p>The Law provides that a supervisory authority apply measures and fines stipulated by the law regulating the area under supervision. For example,</p>

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



	<p>undertaking which is required to prepare consolidated financial accounts in accordance with Article 22 of Directive 2013/34/EU, the relevant total annual turnover shall be the total annual turnover or the corresponding type of income in accordance with the relevant accounting Directives according to the last available consolidated accounts approved by the management body of the ultimate parent undertaking;</p> <p>(b) in the case of a natural person, maximum administrative pecuniary sanctions of at least EUR 5 000 000, or in the Member States whose currency is not the euro, the corresponding value in the national currency on 25 June 2015.</p> <p>4. Member States may empower competent authorities to impose additional types of administrative sanctions in addition to those referred to in points (a) to (d) of paragraph 2 or to impose administrative pecuniary sanctions exceeding the amounts referred to in point (e) of paragraph 2 and in paragraph 3.</p>		<p>igračnicu (član 95.);</p> <p>Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 200.000 dinara kazniće se za privredni prestup i odgovorno lice u pravnom licu.</p>			
--	--	--	---	--	--	--

60	<p>1. Member States shall ensure that a decision imposing an administrative sanction or measure for breach of the national provisions transposing this Directive against which there is no appeal shall be published by the competent authorities on their official website immediately after the person sanctioned is informed of that decision. The publication shall include at least information on the type and nature of the breach and the identity of the persons responsible. Member States shall not be obliged to apply this subparagraph to decisions imposing measures that are of an</p>	123	<p>Organ iz člana 104. ovog zakona je dužan da na svojoj zvaničnoj internet stranici objavi obaveštenje o pravnosnažnoj odluci kojom se izriče kazna ili druga mera obvezniku za kršenje odredaba ovog zakona, i to odmah nakon što je lice kome je izrečena kazna ili druga mera obavešteno o odluci.</p> <p>Obaveštenje iz stava 1. ovog člana sadrži podatke o vrsti i prirodi kršenja odredaba ovog zakona, kao i o identitetu lica prema kome je kazna ili druga mera izrečena.</p> <p>Ako organ iz stava 1. ovog člana proceni da je mera objavljivanja identiteta lica prema</p>	PU	

<p>investigatory nature.</p> <p>Where the publication of the identity of the persons responsible as referred to in the first subparagraph or the personal data of such persons is considered by the competent authority to be disproportionate following a case-by-case assessment conducted on the proportionality of the publication of such data, or where publication jeopardises the stability of financial markets or an on-going investigation, competent authorities shall:</p> <p>(a) delay the publication of the decision to impose an administrative sanction or measure until the moment at which the reasons for not publishing it cease to exist;</p> <p>(b) publish the decision to impose an administrative sanction or measure on an anonymous basis in a manner in accordance with national law, if such anonymous publication ensures an effective protection of the personal data concerned; in the case of a decision to publish an administrative sanction or measure on an anonymous basis, the publication of the relevant data may be postponed for a reasonable period of time if it is foreseen that within that period the reasons for anonymous publication shall cease to exist;</p> <p>(c) not publish the decision to impose an administrative sanction or measure at all in the event that the options set out in points (a) and (b) are considered insufficient to ensure:</p> <p>(i) that the stability of financial markets would</p>		<p>kome je kazna ili druga mera izrečena, odnosno njegovih ličnih podataka nesrazmerna težini kršenja odredaba ovog zakona, ili ako bi objava ugrozila stabilnost finansijskog tržišta Republike Srbije ili istrage koja je u toku, nadzorni organ:</p> <p>1) odlaže objavljivanje obaveštenja iz stava 1. ovog člana do trenutka kada razlozi iz ovog stava prestanu da postoje;</p> <p>2) objavljuje obaveštenja iz stava 1. ovog člana ne navodeći lične podatke o licu kome je izrečena kazna ili druga mera, u kom slučaju se objavljivanje ličnih podataka može odložiti za razuman vremenski period, pod uslovom da se predviđa da će u tom periodu razlozi za nenavodenje ličnih podataka prestati da postoje;</p> <p>3) neće objaviti obaveštenje iz stava 1. ovog člana ako proceni da postupanje iz tač. 1) i 2) ovog stava nije dovoljno da osigura stabilnost finansijskog tržišta, kao i kada proceni da je objavljivanje tog obaveštenja nesrazmerno težini izrečene kazne ili druge mere.</p> <p>Obaveštenje iz stava 1. ovog člana mora da bude dostupno na zvaničnoj internet stranici pet godina nakon objavljivanja. Period u kome su lični podaci dostupni na zvaničnoj internet stranici je jedna godina od dana objavljivanja.</p>		
--	--	---	--	--

<p>not be put in jeopardy; or</p> <p>(ii)the proportionality of the publication of the decision with regard to measures which are deemed to be of a minor nature.</p> <p>2. Where Member States permit publication of decisions against which there is an appeal, competent authorities shall also publish, immediately, on their official website such information and any subsequent information on the outcome of such appeal. Moreover, any decision annulling a previous decision to impose an administrative sanction or a measure shall also be published.</p> <p>3. Competent authorities shall ensure that any publication in accordance with this Article shall remain on their official website for a period of five years after its publication. However, personal data contained in the publication shall only be kept on the official website of the competent authority for the period which is necessary in accordance with the applicable data protection rules.</p> <p>4. Member States shall ensure that when determining the type and level of administrative sanctions or measures, the competent authorities shall take into account all relevant circumstances, including where applicable:</p> <p>(a)the gravity and the duration of the breach;</p> <p>(b)the degree of responsibility of the natural or legal person held responsible;</p> <p>(c)the financial strength of the natural or legal</p>					
---	--	--	--	--	--

<p>person held responsible, as indicated for example by the total turnover of the legal person held responsible or the annual income of the natural person held responsible;</p> <p>(d)the benefit derived from the breach by the natural or legal person held responsible, insofar as it can be determined;</p> <p>(e)the losses to third parties caused by the breach, insofar as they can be determined;</p> <p>(f)the level of cooperation of the natural or legal person held responsible with the competent authority;</p> <p>(g)previous breaches by the natural or legal person held responsible.</p> <p>5. Member States shall ensure that legal persons can be held liable for the breaches referred to in Article 59(1) committed for their benefit by any person, acting individually or as part of an organ of that legal person, and having a leading position within the legal person based on any of the following:</p> <p>(a)power to represent the legal person;</p> <p>(b)authority to take decisions on behalf of the legal person; or</p> <p>(c)authority to exercise control within the legal person.</p> <p>6. Member States shall also ensure that legal persons can be held liable where the lack of supervision or control by a person referred to in paragraph 5 of this Article has made it possible to commit one of the breaches referred to in Article 59(1) for the benefit of</p>					
--	--	--	--	--	--

	that legal person by a person under its authority.				
61	<p><b>1. Member States shall ensure that competent authorities, as well as, where applicable, self-regulatory bodies, establish effective and reliable mechanisms to encourage the reporting to competent authorities, as well as, where applicable self-regulatory bodies, of potential or actual breaches of the national provisions transposing this Directive. For that purpose, they shall provide one or more secure communication channels for persons for the reporting referred to in the first subparagraph. Such channels shall ensure that the identity of persons providing information is known only to the competent authorities, as well as, where applicable, self-regulatory bodies</b></p> <p>2. The mechanisms referred to in paragraph 1 shall include at least:</p> <p>(a) specific procedures for the receipt of reports on breaches and their follow-up;</p> <p>(b) appropriate protection for employees or persons in a comparable position, of obliged entities who report breaches committed within the obliged entity;</p> <p>(c) appropriate protection for the accused person;</p> <p>(d) protection of personal data concerning both the person who reports the breaches and the natural person who is allegedly responsible for</p>	113	<p>Organ iz člana 104. ovog zakona je dužan da uspostavi mehanizam kojim se podstiče prijavljivanje tom organu kršenja odredaba ovog zakona od strane obveznika, odnosno zaposlenih u obvezniku.</p> <p>Mehanizam iz stava 1. ovog člana uključuje najmanje sledeće:</p> <p>1) postupak za primanje prijava o kršenju odredaba ovog zakona i preuzimanje aktivnosti u vezi s tim prijavama;</p> <p>2) odgovarajuću zaštitu zaposlenog kod obveznika koji prijavi kršenje odredaba ovog zakona;</p> <p>3) odgovarajuću zaštitu zaposlenog koje je prijavljeno za kršenje odredaba ovog zakona;</p> <p>4) zaštitu ličnih podataka zaposlenog koji prijavi kršenje odredaba ovog zakona i zaposlenog koje je prijavljeno za kršenje odredaba ovog zakona;</p> <p>5) pravila koja obezbeđuju poverljivost u odnosu na zaposlenog koji prijavi kršenje odredaba ovog zakona, osim ako je to neophodno u cilju istrage ili sudskog postupka.</p> <p>Obveznik je dužan da internim aktom propiše procedure za interno prijavljivanje za kršenje</p>	PU	

	<p>a breach, in compliance with the principles laid down in Directive 95/46/EC;</p> <p>(e) clear rules that ensure that confidentiality is guaranteed in all cases in relation to the person who reports the breaches committed within the obliged entity, unless disclosure is required by national law in the context of further investigations or subsequent judicial proceedings.</p> <p>3. Member States shall require obliged entities to have in place appropriate procedures for their employees, or persons in a comparable position, to report breaches internally through a specific, independent and anonymous channel, proportionate to the nature and size of the obliged entity concerned.</p>		<p>odredaba ovog zakona kroz poseban i anoniman kanal komunikacije, a u skladu sa veličinom obveznika i prirodom njegovog poslovanja.</p>			
62	<p>1. Member States shall ensure that their competent authorities inform the ESAs of all administrative sanctions and measures imposed in accordance with Articles 58 and 59 on credit institutions and financial institutions, including of any appeal in relation thereto and the outcome thereof.</p> <p>2. Member States shall ensure that their competent authorities, in accordance with their national law, check the existence of a relevant conviction in the criminal record of the person concerned. Any exchange of information for those purposes shall be carried out in accordance with Decision 2009/316/JHA and Framework Decision 2009/315/JHA as</p>	<p>71.3</p> <p>71.4</p>	<p>(3) Organi iz člana 104. ovog zakona, ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa, javna tužilaštva i sudovi dužni su da Upravi, radi objedinjavanja podataka i analize iz stava 1. ovog člana, redovno dostavljaju podatke i informacije o postupcima u vezi sa prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim delima koji se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma, o njihovim izvršiocima, kao i o oduzimanju imovine stečene izvršenjem krivičnog dela.</p> <p>(4) Organi iz člana 104. ovog zakona i ministarstvo nadležno za unutrašnje poslove, dužni su da Upravi dostavljaju sledeće</p>	<p>PU</p>		





		71.7	<p>vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana ili prethodnim delima;</p> <p>6) o svim primljenim i poslatim zahtevima za privremeno ili trajno oduzimanje imovinske koristi, bez obzira na vrstu krivičnog dela.</p> <p>(7) Ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa dužno je da Upravi dostavi podatke o primljenim i poslatim zahtevima za međunarodnu pravnu pomoć u vezi sa krivičnim delima iz stava 3. ovog člana, kao i podatke o privremeno i trajno oduzetoj imovini.</p>			
		111	<p>Organi iz člana 104. ovog zakona dužni su da o preduzetim merama u izvršenom nadzoru, o utvrđenim nepravilnostima i nezakonitostima, kao i o drugim značajnim činjenicama u vezi sa nadzorom odmah, u pismenoj formi, obaveste upravu, kao i da dostave primerak donetog akta.</p>			
63-69 Final provisions						
64a	<b>1. The Commission shall be assisted by the Committee on the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing (the</b>					

	<p><b>“Committee”) as referred to in Article 23 of Regulation (EU) 2015/847 of the European Parliament and of the Council (*11). That committee shall be a committee within the meaning of Regulation (EU) No 182/2011 (*12).</b></p> <p><b>2. Where reference is made to this paragraph, Article 5 of Regulation (EU) No 182/2011 shall apply.</b></p> <p><b>(*11) Regulation (EU) 2015/847 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on information accompanying transfers of funds and repealing Regulation (EC) No 1781/2006 (OJ L 141, 5.6.2015, p. 1)."</b></p> <p><b>(*12) Regulation (EU) No 182/2011 of the European Parliament and of the Council of 16 February 2011 laying down the rules and general principles concerning mechanisms for control by the Member States of the Commission’s exercise of implementing powers (OJ L 55, 28.2.2011, p. 13).</b></p>				
65	<p><b>1. By 11 January 2022, and every three years thereafter, the Commission shall draw up a report on the implementation of this Directive and submit it to the European Parliament and to the Council. That report shall include in particular:</b></p> <p><b>(a) an account of specific measures adopted and mechanisms set up at Union and Member State level to prevent and address emerging problems and new developments</b></p>				

<p>presenting a threat to the Union financial system;</p> <p>(b) follow-up actions undertaken at Union and Member State level on the basis of concerns brought to their attention, including complaints relating to national laws hampering the supervisory and investigative powers of competent authorities and self-regulatory bodies;</p> <p>(c) an account of the availability of relevant information for the competent authorities and FIUs of the Member States, for the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering and terrorist financing;</p> <p>(d) an account of the international cooperation and information exchange between competent authorities and FIUs;</p> <p>(e) an account of necessary Commission actions to verify that Member States take action in compliance with this Directive and to assess emerging problems and new developments in the Member States;</p> <p>(f) an analysis of feasibility of specific measures and mechanisms at Union and Member State level on the possibilities to collect and access the beneficial ownership information of corporate and other legal entities incorporated outside of the Union and of the proportionality of the measures referred to in point (b) of Article 20;</p> <p>(g) an evaluation of how fundamental rights</p>					
--	--	--	--	--	--

<p>and principles recognised by the Charter of Fundamental Rights of the European Union have been respected.</p> <p>The first report, to be published by 11 January 2022, shall be accompanied, if necessary, by appropriate legislative proposals, including, where appropriate, with respect to virtual currencies, empowerments to set-up and maintain a central database registering users' identities and wallet addresses accessible to FIUs, as well as self-declaration forms for the use of virtual currency users, and to improve cooperation between Asset Recovery Offices of the Member States and a risk-based application of the measures referred to in point (b) of Article 20.</p> <p>2. By 1 June 2019, the Commission shall assess the framework for FIUs' cooperation with third countries and obstacles and opportunities to enhance cooperation between FIUs in the Union including the possibility of establishing a coordination and support mechanism.</p> <p>3. The Commission shall, if appropriate, issue a report to the European Parliament and to Council to assess the need and proportionality of lowering the percentage for the identification of beneficial ownership of legal entities in light of any recommendation issued in this sense by international organisations and standard</p>				
--	--	--	--	--

	<p>setters with competence in the field of preventing money laundering and combating terrorist financing as a result of a new assessment, and present a legislative proposal, if appropriate.</p>				
67	<p><b>1. Member States shall bring into force the laws, regulations and administrative provisions necessary to comply with this Directive by 26 June 2017.</b>  <b>Member States shall apply Article 12(3) as of 10 July 2020.</b>  <b>Member States shall set up the registers referred to in Article 30 by 10 January 2020 and the registers referred to in Article 31 by 10 March 2020 and the centralised automated mechanisms referred to in Article 32a by 10 September 2020.</b>  <b>The Commission shall ensure the interconnection of registers referred to in Articles 30 and 31 in cooperation with the Member States by 10 March 2021.</b>  <b>Member States shall immediately communicate the text of the measures referred to in this paragraph to the Commission.</b>  <b>When Member States adopt those measures, they shall contain a reference to this Directive or be accompanied by such a reference on the occasion of their official publication. The methods of making such reference shall be laid down by Member States.</b></p>				

--	--	--	--	--	--	--