

## АНАЛИЗА ЕФЕКТАТА ЗАКОНА О ИГРАМА НА СРЕЋУ

*Који су важећи прописи и документи јавних политика од значаја за промену која се предлаже и у чему се тај значај огледа*

Република Србија се налази у процесу усаглашавања и прилагођавања законских прописа са захтевима и стандардима ЕУ. У области спречавања прања новца и финансирања тероризма наведени стандарди су прописани Директивом ЕУ бр. 2015/849 од дана 20. маја 2015. године, Директивом ЕУ бр. 2018/843 од дана 30. маја 2018. године, као и у Препорукама ФАТФ-а (Financial Action Task Force).

С обзиром на то, да је опредељење наше земље пуноправно чланство у Европској Унији (у даљем тексту: ЕУ), Влада Републике Србије је донела Националну стратегију за борбу против прања новца и финансирања тероризма. За спровођење Националне стратегије донет је Акциони план који предвиђа конкретне активности са постављеним роковима, одговорним институцијама и неопходним средствима. Акциони план је донет на основу Националне процене ризика од прања новца и финансирања тероризма у којој је сектор за игре на срећу оцењен као најрањивији у нефинансисјком делу система у Републици Србији, као и један од најизложенијих претњама од прања новца и финансирања тероризма, што је исте сврстало у високо ризичне области.

Због неусклађености са Препоруком ФАТФ, бр. 28 (*fit and proper* стандарди) у области игара на срећу, Акционим планом је као мера предвиђена измена и допуна Закона о играма на срећу, односно стварање законских услова за омогућавање провере ризика од прања новца и финансирања тероризма у поступку давања дозволе/одобрења за приређивање игара на срећу.

*Основни и посебни циљеви који ће се доношењем закона постићи*

Имајући у виду да је Република Србија отворила поглавља у преговорима за приступање Европској унији, основни циљ измене и допуне Закона о играма на срећу састоји се у усаглашавању закона са међународним стандардима и унапређењу система борбе против прања новца и финансирање тероризма у индустрији игара на срећу.

Као посебан циљ одређено је стварање законских услова за превентивно деловање и спречавање лица из криминалног дела друштва да буду власници или да управљају правним лицима која приређују игре на срећу, будући да су унапред упознати са прописаним забранама. Такође, посебан циљ измена и допуне Закона је и обезбеђивање транспарентности података о стварним власницима правних лица и управљачке структуре.

Нацртом закона предвиђено је да се постојећи приређивачи морају ускладити са изменама и допунама у року од шест месеци, након којег периода ће се извршити процена обима насталих промена.

*Финансијски ефекти спровођење закона*

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

Предложене измене немају утицај на повећање или смањење накнада од игара на срећу, с обзиром на то да се измене односе искључиво на услове за обављање делатности а који су у непосредној вези са спречавањем прања новца и финансирања тероризма.

*На кога ће и како највероватније утицати решење у закону*

Измене и допуне Закона о играма на срећу неће утицати на рад Управе за игре на срећу.

У погледу обвезника-приређивача, измене и допуне ће имати одређени утицај јер се у једном делу проширује круг њихових обавеза у смислу достављања података. Међутим, по нашем мишљењу, предложени закон неће неповољно утицати на пословање приређивача игара на срећу, односно неће угрозити интересе грађана.

*Трошкови које ће примена закона створити грађанима и привреди*

Доношењем овог закона привреда и грађани неће бити у већој мери изложени додатном трошку, имајући у виду да су потребна документа у највећој мери и по важећем Закону о играма на срећу била обавезан елемент одлучивања по захтевима за одобрења. Целокупно пословање обвезника-приређивача је већ прилагођено потребама извршавања послова у складу са законом који регулише спречавање прања новца и финансирања тероризма у области игара на срећу, тако да предложене измене неће изискивати значајне додатне трошкове приређивачима.

Позитивни ефекти које предложено решење треба да пружи у потпуности оправдавају евентуалне трошкове његовог спровођења, с обзиром да крајњи циљ предметних измена и допуна треба да буде унапређење система борбе против прања новца и финансирања тероризма у Републици Србији и повећање заштите финансијског система и привреде од опасности које узрокују прање новца и финансирање тероризма.

*Трошкови које ће примена закона створити надлежном државном органу*

Управа за игре на срећу као државни орган надлежан за спровођење и праћење нових законских решења је у поступку попуњавања систематизованих радних места за послове надзора и са тим повезани трошкови су већ предвиђени буџетом за 2020. годину. Дакле, предложене измене неће допринети додатним трошковима по основу њиховог спровођења од стране Управе за игре на срећу.

*Да ли постојећа јавна управа има капацитет за спровођење изабране опције (укључујући и квалитет и квантитет расположивих капацитета) и да ли је потребно предузети одређене мере за побољшање тих капацитета*

Будући да је Управа за игре на срећу формирана пре седам месеци, 01.03.2019.године, тренутно не располаже људским капацитетима за надзор, односно за примену предложених измена. Међутим, као што је горе наведено, систематизацијом

радних места предвиђена су радна места за послове надзора и у току је избор кандидата по јавном конкурс који ће се завршити до краја године.

*Да ли се изабраном опцијом уводе организационе, управљачке или институционалне промене*

Предложеним изменама се не уводе организационе, управљачке или институционалне промене.

*Да ли позитивни ефекти оправдавају трошкове*

Трошкови обвезника-приређивача у вези са пословима који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма свакако су незнатни у односу на штету коју исти може претрпети уколико не поступа у складу са законом. Оцењује се да је потреба за превазилажењем проблема већа од могућих индиректних трошкова које би примена овог закона могла створити.

Поред могућности одузимања одобрења, новчаних казни предвиђених за привредне преступе и прекршаје, обвезник који због пропуста у свом раду буде правноснажно осуђен поред материјалне штете, носиће са собом и лошу репутацију што може у реалном пословању донети губитке великих размера. Напимињемо да ће предложена законска решења бити предмет оцењивања техничке усклађености са ФАТФ препорукама, односно усаглашености одредаба са ФАТФ препорукама. У том смислу неопходно је да препоруке на овај начин буду имплементирани у Закон, чиме се ствара правни оквир за успостављање ефикасног система за спречавање прања новца и финансирања тероризма у области игара на срећу, нарочито његовог превентивног дела.

Ефикаснијим системом извештавања Управе за игре на срећу, смањиће се степен ризика од прања новца и финансирања тероризма, односно могућих злоупотреба и превара.

У прилог правној сигурности иде и чињеница да предложена решења представља директну имплементацију Препорука ФАТФ које до сада нису биле имплементирани, а које се пре свега односе на онемогућавање лицима из криминогене сфере друштва да буду у власничкој и управљачкој структури приређивача игара на срећу.

*Да ли закон стимулише појаву нових привредних субјеката на тржишту и тржишну конкуренцију*

Примена закона не стимулише појаву нових привредних субјеката на тржишту, али ће посредно, позитивно утицати на тржишну конкуренцију и јачању правне сигурности.

*Које ће мере током примене закона бити спроведене да би се остварили разлози доношења закона*

Министарство финансија – Управа за игре на срећу надлежна је за спровођење Закона. Имајући у виду да се предложене измене и допуне односе на спречавање прања новца, у договору са Управом за спречавање прања новца, биће одржане додатне обуке и презентације.

Министарство финансија, периодичним публикавањем билтена службених објашњења и стручним мишљења за примену финансијских прописа, њиховим објављивањем на званичној интернет страни, као и на други погодан начин, додатно обезбеђује транспарентност, информисаност и доступност инфомацијама, како би се на овај начин допринело остваривању циљева постављених доношењем Закона.

Како би се остварили циљеви који се доношењем закон желе постићи, по потреби ће ово министарство давати мишљења о његовој примени, а органи управе одговарајућа упутства за његово спровођење.

Такође, у оквиру Управе ће се припремити инструкције за поступање, како би се обезбедила једнообразна примена одредаба закона које ће се односити, како на поступање надлежних организационих јединица Управе, тако и на саме приређиваче.

#### *Да ли је Закон био предмет консултација*

С обзиром на то, да су на основу објављених оцена у Другом извештају комитета Манивал из децембра 2018. године о појачаном праћењу и техничкој усклађености Републике Србије са препорукама ФАТФ (Financial Action Task Force), препознати технички недостаци у погледу адекватне имплементације истих, неопходно је да Република Србија у том смислу приступи изменама и допунама Закона о играма на срећу, ради стварања правног оквира за адекватну контролу и спречавање прања новца и финансирања тероризма у складу са постојећим европским, односно међународним стандардима у области игара на срећу, а пре свега имплементација препоруке број 28 којом се предвиђа обавеза спречавања лица осуђиваних за кривична дела или њихових сарадника да постану власници лица која приређују игре на срећу. Такође је неопходно да се изврши усклађивање Закона са Директивом ЕУ бр. 2015/849 од дана 20. маја 2015. године и Директивом ЕУ бр. 2018/843 од дана 30. маја 2018. године.

Имајући у виду да је Република Србија отворила поглавља у преговорима за приступање Европској унији, потребно је национално законодавство усагласити са европским стандардима.

Из наведених разлога извршене су консултације са Управом за спречавање прања новца, као релевантним органом државне управе у области спречавања прања новца и финансирања тероризма од које је добијено позитивно мишљење.