



Република Србија
Републички секретаријат
за јавне политике
Број: 011-00-00114/2019-02
7. октобар 2019. године
Влајковићева 10
Београд

МИНИСТАРСТВО ФИНАСИЈА

БЕОГРАД
Кнеза Милоша 20

ПРЕДМЕТ: Мишљење на Нацрт закона о изменама и допунама закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма

У вези са вашим дописом број: 011-00-729/2019-01 од 19. септембра 2019. године, којим сте Републичком секретаријату за јавне политике 20. септембра 2019. године, доставили на мишљење Нацрт закона о изменама и допунама закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма (у даљем тексту: Нацрт закона) са Образложењем и анализом ефеката, као и допунама од 2. и 7. октобра обавештавамо вас о следећем:

У предложеној одредби садржаној у члану 2. став 1. тачка 14. Нацрта закона, којим се мења чл. 3. важећег закона прописано је да:

„14) кореспондентски однос јесте:

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

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

Имајући у виду да се у пракси разликују две врсте кореспондентских односа – пословни однос који укључује услуге отварања и вођења текућих и других рачуна и пословни однос који не укључује пружање оваквих услуга, сматрамо да је потребно да кореспондентски однос буде дефинисан на такав начин да спровођење радњи и мера познавања и праћења буде усклађен са врстом послова који се обављају. Како пословни однос може укључивати отварање и вођење рачуна, где банка може држати новац на рачуну, а са друге стране може садржати и само документарне послове, односно размену свифт порука, који се не могу подвести под дефиницију трансакције у смислу члана 2. став 1. тачка 7. Нацрта закона, предлажемо да се члан 2. став 1. тачка 14. алинеја 2. Нацрта закона допуни тако што ће гласити:

„(2) односи између банака и/или кредитних институција, као и између банака и/или кредитних институција и других финансијских институција у којима сличне услуге кореспондентска институција пружа респонденту, укључујући односе који су успостављени ради вршења документарних послова и размене свифт порука с финансијским инструментима или преноса новчаних и других средстава, као и услуге међународног платног промета.”