

НАЦРТ ЗАКОНА
О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И
ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА

Члан 1.

У Закону о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, број 113/17) у члану 2. став 1. после тачке 3. додаје се тачка 4. која гласи: „4) саизвршилаштво, подстрекавање, помагање, као видови саучесништва, затим удруживање ради вршења, покушај извршења било које од активности наведених у тачкама 1), 2) и 3).“

У члану 2. после става 1. додаје се нови став 2, који гласи: „Прањем новца сматрају се и активности из става 1. овог члана извршене изван територије Републике Србије.“
Досадашњи став 2. постаје став 3.

Члан 2.

Члан 3. мења се и гласи:

„Поједини појмови у смислу овог закона имају следеће значење:

1) имовина јесу ствари, новац, права, хартије од вредности и друге исправе у било ком облику, којима се може утврдити право својине и друга права;

2) новац јесте готов новац (домаћи и страни), средства на рачунима (динарска и девизна) и електронски новац;

3) физички преносива средства плаћања јесу готов новац, чекови, менице и друга физички преносива средства плаћања, платива на доносиоца;

4) лице страног права је правна форма организовања у циљу управљања и располагања имовином која не постоји у домаћем законодавству (нпр.: траст, ансталт, фидуције, фидокомис и сл.);

5) странка јесте физичко лице, предузетник, правно лице, лице страног права и лице грађанског права које врши трансакцију или успоставља пословни однос са обвезником;

6) траст је лице страног права које једно лице, оснивач (*settlor, trustor*) успоставља за живота или по смрти, а које поверава имовину на располагање и управљање поверенику (*trustee*) у корист корисника (*beneficiary*) или у неку посебно назначену сврху, и то тако да: имовина није део имовине оснивача траста; право својине на имовини траста има повереник који имовину држи, користи и њоме располаже у корист корисника или оснивача, а у складу са условима траста; уговором о трасту обављање одређених послова се може поверити и заштитнику (*trust protector*), чија је основна улога да обезбеди да се имовином траста располаже и управља тако да се у пуној мери остваре циљеви успостављања траста; корисник је физичко лице или група лица у чијем интересу је лице страног права основано или послује, без обзира на то да ли је то лице или група лица одређена или одредива;

7) трансакција јесте пријем, давање, замена, чување, располагање или друго поступање са имовином код обвезника, укључујући и платну трансакцију у смислу закона којим се уређује пружање платних услуга;

8) готовинска трансакција јесте физички пријем или давање готовог новца;

9) лица грађанског права јесу удружења појединаца која удружују или ће удруживати новац или другу имовину за одређену намену;

10) стварни власник странке је физичко лице које посредно или непосредно има у својини или контролише странку; странка из ове тачке укључује и физичко лице;

11) стварни власник привредног друштва, односно другог правног лица јесте:

(1) физичко лице, које је посредно или непосредно ималац 25% или више пословног удела, акција, права гласа или других права, на основу којих учествује у управљању правним лицем, односно учествује у капиталу правног лица са 25% или више удела, односно физичко лице које посредно или непосредно има преовлађујући утицај на вођење послова и доношење одлука;

(2) физичко лице, које привредном друштву посредно обезбеди или обезбеђује средства и по том основу има право да битно утиче на доношење одлука органа управљања привредним друштвом приликом одлучивања о финансирању и пословању;

12) стварни власник траста је оснивач, повереник, заштитник, корисник ако је одређен, као и лице које има доминантан положај у управљању трастом; одредба ове тачке се аналогно примењује на стварног власника другог лица страног права;

13) пословни однос јесте пословни, професионални или комерцијални однос између странке и обвезника који је у вези са вршењем делатности обвезника и за који се у тренутку успостављања очекује да ће трајати;

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;

15) квази банка јесте страна банка или друга финансијска институција која се бави пословима који одговарају пословима банке или друге финансијске институције, која је регистрована у држави у којој се налази њено стварно седиште, односно у којој нема физичког присуства органа управљања и која није део финансијске групе уређене одговарајућим прописима;

15а) виртуелне валуте јесу дигитални записи вредности које није издала и за чију вредност не гарантује централна банка, нити други орган јавне власти, који нису нужно везани за законско средство плаћања и немају правни статус новца или валуте, али их физичка или правна лица прихватају као средство размене и могу се куповати, продавати, размењивати, преносити и чувати електронски;

15б) пружаоци кастоди услуге новчаника (*custodian wallet providers*) јесу лица која пружају услугу чувања приватних криптографских кључева који се односе на виртуелне валуте у име лица која поседују или преносе те валуте;

16) лични документ јесте важећа исправа са фотографијом издата од стране надлежног државног органа;

17) службена исправа јесте исправа коју је у оквиру својих овлашћења издало службено лице или одговорно лице, при чему се под тим лицима сматрају лица у смислу одредаба Кривичног законика;

18) информација о активностима странке која је физичко лице јесте обавештење о личном, професионалном или сличном деловању странке (запослен, пензионер, студент, незапослен итд.), односно податак о активности странке (на спортском, културноуметничком, научноистраживачком, васпитнообразовном или другом подручју), који представља основ за успостављање пословног односа;

19) информација о активностима странке која је предузетник, правно лице, лице страног права или лице грађанског права јесте обавештење о делатности странке, пословним односима и пословним партнерима, пословним резултатима и слична обавештења;

20) оф-шор (*offshore*) правно лице је страно правно лице које не обавља или не сме да обавља производну или трговинску делатност у држави у којој је регистровано;

21) анонимно друштво јесте страно правно лице са непознатим власницима или управљачима;

22) функционер је функционер друге државе, функционер међународне организације и функционер Републике Србије;

23) функционер друге државе је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у другој држави, и то:

(1) шеф државе и/или владе, члан владе и његов заменик,

(2) изабрани представник законодавног тела,

(3) судија врховног и уставног суда или другог судског органа на високом нивоу, против чије пресуде, осим у изузетним случајевима, није могуће користити редовни или ванредни правни лек,

(4) члан рачунског суда, односно врховне ревизорске институције и чланови органа управљања централне банке,

(5) амбасадор, отпраник послова и високи официр оружаних снага,

(6) члан управног и надзорног органа правног лица које је у већинском власништву стране државе,

(7) члан органа управљања политичке странке;

24) функционер међународне организације је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у међународној организацији, као што је: директор, заменик директора, члан органа управљања, или другу еквивалентну функцију у међународној организацији;

25) функционер Републике Србије је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у земљи, и то:

(1) председник државе, председник Владе, министар, државни секретар, посебни саветник министра, помоћник министра, секретар министарства, директор органа у саставу министарства и његови помоћници, и директор посебне организације, као и његов заменик и његови помоћници,

(2) народни посланик,

(3) судије Врховног касационог, Привредног апелационог и Уставног суда,

(4) председник, потпредседник и члан савета Државне ревизорске институције,

(5) гувернер, вицегувернер и члан Савета гувернера Народне банке Србије,

(6) лице на високом положају у дипломатско-конзуларним представништвима (амбасадор, генерални конзул, отпраник послова),

(7) члан органа управљања у јавном предузећу или привредном друштву у већинском власништву државе,

(8) члан органа управљања политичке странке;

26) члан уже породице функционера јесте брачни или ванбрачни партнер, родитељи, браћа и сестре, деца, усвојена деца и пасторчад, и њихови брачни или ванбрачни партнери;

27) ближи сарадник функционера јесте физичко лице које остварује заједничку добит из имовине или успостављеног пословног односа или има било које друге блиске пословне односе са функционером (нпр.: физичко лице које је формални власник правног лица или лица страног права, а стварну добит остварује функционер);

28) највише руководство јесте лице или група лица која, у складу са законом, води и организује пословање обвезника и одговорно је за обезбеђивање законитости рада;

29) пренос новчаних средстава је било која трансакција која се најмање једним делом извршава електронским путем од стране пружаоца платних услуга у име платиоца, са циљем да та новчана средства буду доступна примаоцу плаћања код пружаоца платних услуга, без обзира на то да ли су платилац или прималац плаћања исто лице и да ли су платиочев пружалац платних услуга и пружалац платних услуга примаоца плаћања исто лице, укључујући платну трансакцију која се извршава:

(1) трансфером одобрења, директним задужењем или новчаном дознаком, у смислу закона којим се уређују платне услуге,

(2) коришћењем платне картице, платног инструмента који служи за располагање електронским новцем, мобилног телефона, или било ког другог дигиталног или информационо-технолошког уређаја са сличним обележјима,;

29а) збирни пренос (*batch file transfer*) је скуп више појединачних преноса новчаних средстава груписаних ради њиховог заједничког преноса;

30) пружалац платних услуга је банка, институција електронског новца, платна институција, Народна банка Србије, Управа за трезор или други органи јавне власти у Републици Србији, у складу са својим надлежностима утврђеним законом, као и јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији, основан у складу са законом којим се уређују поштанске услуге;

31) платилац је физичко или правно лице које на терет свог платног рачуна издаје платни налог или даје сагласност за извршење платне трансакције на основу платног налога који издаје прималац плаћања, а ако нема платног рачуна - физичко или правно лице које издаје платни налог;

32) прималац плаћања је физичко или правно лице које је одређено као прималац новчаних средстава која су предмет платне трансакције;

33) посредник у преносу новчаних средстава је пружалац платних услуга који није у уговорном односу са платиоцем, нити са примаоцем плаћања, а учествује у извршењу преноса новчаних средстава;

34) платни рачун је рачун који се користи за извршавање платних трансакција, а који води пружалац платних услуга за једног или више корисника платних услуга;

35) јединствена идентификациона ознака јесте комбинација слова, бројева и/или симбола коју пружалац платних услуга утврђује кориснику платних услуга и која се у платној трансакцији употребљава за недвосмислену идентификацију тог корисника и/или његовог платног рачуна;

35а) јединствена ознака трансакције јесте комбинација слова, бројева и/или симбола коју пружалац платних услуга утврђује за платну трансакцију у складу с правилима рада платног система, односно система за поравнање или система за размену порука који се користи за пренос новчаних средстава, а која омогућава да се дође до података о току новчаних средстава и платиоцу и примаоцу плаћања по одређеној платној трансакцији;

36) претходно кривично дело је кривично дело из кога је проистекла имовина која је предмет кривичног дела прања новца, без обзира на то да ли је извршено у Републици Србији или иностранству;

37) неуобичајена трансакција је трансакција која одступа од уобичајеног пословања странке код обвезника;

38) платна услуга извршавања новчане дознаке има значење утврђено у закону којим се уређује пружање платних услуга;

39) играма на срећу сматрају се игре у којима се учесницима, уз наплату, пружа могућност да остваре добитак у новцу, стварима, услугама или правима, при чему

добитак или губитак не зависи од знања или вештине учесника у игри, него од случаја или неког неизвесног догађаја, као што су лутрије, казино игре, покерашке игре и клађење, које се играју у играчницама или путем средстава електронске комуникације или било које друге комуникацијске технологије;

40) финансијска група је група лица у финансијском сектору коју чине највише матично друштво правног лица, његова подређена друштва, придружена друштва зависних друштава правног лица и повезана правна лица;

41) највише матично друштво правног лица, подређено друштво, зависно друштво, придружено друштво и повезано лице имају значење утврђено законом којим се уређују банке.“.

Члан 3.

У члану 4. став 1. тачка 2), после речи: „мењачи“ брише се запета и додаје се реч: „и“.

У ставу 1. тачка б) мења се и гласи: „друштва за осигурање која поседују дозволу за обављање животних осигурања и друштва за посредовање у осигурању када обављају послове посредовања у животним осигурањима; друштва за заступање у осигурању и заступници у осигурању, који имају дозволу за обављање послова осигурања живота, осим друштава за заступање и заступника у осигурању за чији рад одговара друштво за осигурање у складу са законом;“

У ставу 1. тачка 16) мења се и гласи: „јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији, основан у складу са законом којим се уређује пружање платних услуга;“

У ставу 1. после тачке 16) додаје се тачка 16а) која гласи: „лица која се баве поштанским саобраћајем;“

У ставу 1. тачка 17) после речи „услуга“, брише се тачка и додају се запета и речи: „као и пружаоци кастоди услуге новчаника.“

Став 3. мења се и гласи:

„Обвезници су јавни бележници када обављају послове у складу са прописима који регулишу јавнобележничку делатност у вези са пословима наведеним ставу 2. тачка 1) и 2) овог члана.“.

Члан 4.

У члану 5. став 2. тачка 8), после речи: „обвезника“ додају се речи: „земљи и“.

Члан 5.

Члан 6. став 1. мења се и гласи:

„Обвезник је дужан да изради и редовно ажурира анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма (у даљем тексту: анализа ризика) у складу са овим законом, смерницама које доноси орган надлежан за вршење надзора над применом овог закона и проценом ризика од прања новца и финансирања тероризма израђеном на националном нивоу.“.

Члан 6.

У члану 7. став 1. тачка 2), после речи: „извора“ додају се речи: „или путем средстава електронске идентификације у складу са законом;“.

У ставу 1. тачка 4), после речи: „процени“, брише се реч: „веродостојност“, и реч: „информација“ замењује речју: „информацију“.

У члану 7. после става 3. додаје се став 4, који гласи: „Уколико би спровођење радњи и мера познавања и праћења странке из става 1. овог закона изазвало сумњу код странке да обвезник спроводи радње и мере ради достављања података Управи, обвезник је дужан да обустави предузимање наведених радњи и мера и о томе састави службену белешку у писменој форми коју доставља Управи.“.

Члан 7.

Члан 8. мења се и гласи:

„Радње и мере из члана 7. овог закона обвезник врши:

- 1) при успостављању пословног односа са странком;
- 2) при вршењу трансакције у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности, по званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан извршења трансакције (у даљем тексту: у динарској противвредности), без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција, у случају када пословни однос није успостављен;
- 3) при преносу новчаних средстава у износу вишем од 1.000 евра или динарској противвредности тог износа, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција, у случају када пословни однос није успостављен;
- 4) када у вези са странком или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;
- 5) када постоји сумња у истинитост или веродостојност прибављених података о странци и стварном власнику.

Изузетно од одредаба става 1. овог члана обвезник који врши мењачке послове дужан је да радње и мере из члана 7. овог закона изврши приликом вршења трансакције у износу од 5.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција.

Изузетно од одредаба става 1. овог члана, обвезник из члана 4. став 1. тачка 8) овог закона је дужан да радње и мере из члана 7. овог закона изврши приликом подизања добитака, полагања улога или у оба случаја, када се врше трансакције у износу од 2.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција.

Обвезник је дужан да примењује радње и мере познавања и праћења странке из члана 7. овог закона и у току трајања пословног односа у оној учесталости и интензитету складу са процењеним ризиком и промењеним околностима у вези са странком.“.

Члан 8.

Чл. од 11. до 16. и називи мењају се и гласе:

„Члан 11.

Платиочев пружалац платних услуга дужан је да прикупи податке о платиоцу и примаоцу плаћања и да их укључи у образац платног налога или електронску поруку који прате пренос новчаних средстава од платиоца до примаоца плаћања.

Подаци о платиоцу су:

- 1) име, презиме и адреса, односно назив и седиште платиоца;
- 2) број платног рачуна, односно јединствена ознака трансакције ако се пренос новчаних средстава врши без отварања платног рачуна;

Ако није прибављен податак о адреси, односно седишту платиоца, прикупља се један од следећих података:

- 1) национални идентификациони број (нпр. јединствени матични број грађана или матични број за правна лица);
- 2) број личног документа, датум и место рођења, или јединствена идентификациона ознака.

Подаци о примаоцу плаћања су:

- 1) име и презиме, односно назив примаоца плаћања;
- 2) број платног рачуна примаоца плаћања, односно јединствена ознака трансакције ако се пренос новчаних средстава врши без отварања рачуна.

Изузетно од ст. 2. и 3. овог члана, у случају збирног преноса новчаних средстава од једног платиоца, појединачни преноси новчаних средстава који су део овог преноса не морају да садрже податке из тих ставова, под условом да су подаци из ст. 2. до 4. садржани у збирном преносу и да сваки појединачни пренос новчаних средстава садржи најмање број платног рачуна платиоца, односно јединствену ознаку трансакције ако се пренос новчаних средстава врши без отварања платног рачуна. Овај изузетак не примењује се у случају збирног преноса новчаних средстава од једног платиоца када пружалац платних услуга платиоца и пружаоци платних услуга прималаца плаћања имају седиште у Републици Србији.

Изузетно од става 2. овог члана, ако износ преноса новчаних средстава, укључујући и износ платних трансакција које су повезане с тим преносом, није виши од 1.000 евра или динарске противвредности овог износа, пружалац платних услуга платиоца дужан је да обезбеди да пренос новчаних средстава садржи најмање следеће податке о платиоцу:

- 1) име и презиме, односно назив платиоца;
- 2) број платног рачуна, односно јединствену ознаку трансакције ако се пренос новчаних средстава врши без отварања платног рачуна.

Пружалац платних услуга дужан је да провери тачност прикупљених података о платиоцу на начин прописан у чл. 17-23. овог закона, пре преноса новчаних средстава. Сматра се да је пружалац платних услуга проверио тачност прикупљених података о платиоцу пре преноса новчаних средстава и ако је с платиоцем претходно успоставио пословни однос и утврдио и проверио идентитет овог лица на начин прописан у чл. 17-23. овог закона, и ако поступа у складу с чланом 29. овог закона.

Изузетно од става 7. овог члана, пружалац платних услуга није дужан да провери тачност прикупљених података о платиоцу ако су испуњени сви следећи услови:

- 1) не постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма;

2) износ преноса новчаних средстава, укључујући и износ платних трансакција које су повезане с тим преносом, није виши од 1.000 евра или динарске противвредности овог износа;

3) пружалац платних услуга није примио новчана средства која је потребно пренети у готовом новцу или анонимном електронском новцу.

Пружалац платних услуга је дужан да сачини процедуре за проверу потпуности података из овог члана.

У складу са проценом ризика, пружалац платне услуге може проверавати тачност прикупљених података без обзира на износ новчаних средстава која се преносе.

Обавезе пружаоца платних услуга примаоца плаћања

Члан 12.

Пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да провери да ли су подаци о платиоцу и примаоцу плаћања укључени у складу с чланом 11. овог закона у образац платног налога или електронску поруку које прате пренос новчаних средстава.

Пружалац платних услуга је дужан да сачини процедуре за проверу потпуности података из става 1. овог члана.

Ако је пренос новчаних средстава у износу вишем од 1.000 евра или у динарској противвредности тог износа, пружалац платних услуга је дужан да, пре одобрења платног рачуна примаоца плаћања или стављања новчаних средстава на располагање овом лицу, провери тачност прикупљених података о том лицу на начин прописан у чл. 17-23. овог закона, осим ако је идентитет примаоца плаћања већ утврђен и проверен при успостављању пословног односа у складу са чл. 17-23. овог закона и пружалац платних услуга поступа у складу с чланом 29. овог закона, а не постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма.

Ако износ преноса новчаних средстава, укључујући и вредност с тим преносом повезаних платних трансакција, није виши од 1.000 евра или динарске противвредности овог износа, пружалац платних услуга примаоца плаћања није дужан да провери тачност прикупљених података о примаоцу плаћања, осим ако:

1) се новчана средства стављају на располагање примаоцу плаћања у готовом новцу или анонимном електронском новцу;

2) постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма.

У складу са проценом ризика, пружалац платне услуге може проверавати идентитет примаоца плаћања без обзира на износ новчаних средстава која се преносе.

Информације које недостају

Члан 13.

Пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да, користећи приступ заснован на процени ризика, сачини процедуре о поступању у случају да пренос новчаних средстава не садржи потпуне информације из члана 11. овог закона.

Ако пренос новчаних средстава не садржи потпуне информације из члана 11. овог закона, у складу с проценом ризика, пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да својим актима утврди када ће у таквој ситуацији да:

1) одбије пренос новчаних средстава;

2) обустави извршење преноса новчаних средстава до пријема података који недостају, које је дужан да затражи од посредника у том преносу, односно од пружаоца платних услуга платиоца;

3) изврши пренос новчаних средстава и истовремено или накнадно затражи од посредника у том преносу, односно од пружаоца платних услуга платиоца податке који недостају.

Ако пружалац платних услуга учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу с чланом 11. овог закона, пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да га на то упозори и обавести о року у коме је потребно да своје поступање усклади са овим законом. Ако пружалац платних услуга и након овог упозорења и истека остављеног рока не усклади своје поступање са овим законом, пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да одбије будуће преносе новчаних средстава које прими од овог лица, или да ограничи или прекине пословну сарадњу с тим лицем.

У случају из става 3. овог члана, пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да:

1) обавести Народну банку Србије о пружаоцу платних услуга који учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу с чланом 11. овог закона, као и о мерама које је предузео према овом лицу у складу с тим ставом;

2) размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 11. овог закона, заједно с другим околностима, представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма – о чему обавештава Управу ако утврди да постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, док у супротном случају сачињава белешку, коју чува у складу са законом.

Обавезе посредника у преносу новчаних средстава

Члан 14.

Посредник у преносу новчаних средстава дужан је да обезбеди да сви подаци о платиоцу и примаоцу плаћања буду сачувани у обрасцу или поруци која прати пренос новчаних средстава.

Посредник у преносу новчаних средстава дужан је да, користећи приступ заснован на процени ризика, сачини процедуре о поступању у случају да електронска порука којом се преносе новчана средства не садржи податке из члана 11. овог закона.

Ако пренос новчаних средстава не садржи потпуне информације из члана 11. овог закона, а у складу с проценом ризика, посредник у преносу новчаних средстава дужан је да својим актима утврди када ће у таквој ситуацији да:

1) одбије пренос новчаних средстава;

2) обустави пренос новчаних средстава до пријема података који недостају, које је дужан да затражи од другог посредника у том преносу, односно од пружаоца платних услуга платиоца;

3) изврши даљи пренос новчаних средстава и истовремено или накнадно затражи од другог посредника у том преносу, односно од платиоцевог пружаоца платних услуга податке који недостају.

Ако пружалац платних услуга учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу с чланом 11. овог закона, посредник у преносу новчаних средстава дужан је да га на то упозори и обавести о року у коме је потребно да своје поступање усклади са овим

законом. Ако пружалац платних услуга и након овог упозорења и истека остављеног рока не усклади своје поступање са овим законом, посредник у преносу новчаних средстава дужан је да одбије будуће преносе новчаних средстава које прими од овог лица, или да ограничи или прекине пословну сарадњу с тим лицем.

У случају из става 4. овог члана, посредник у преносу новчаних средстава дужан је да:

- 1) обавести Народну банку Србије о пружаоцу платних услуга који учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу с чланом 11. овог закона, као и о мерама које је предузео према овом лицу у складу с тим ставом;
- 2) размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 11. овог закона, заједно с другим околностима, представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма – о чему обавештава Управу ако утврди да постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, док у супротном случају сачињава белешку, коју чува у складу са законом.

Изузеци од обавезе прикупљања података о платиоцу и примаоцу плаћања

Члан 15.

Одредбе чл. 11. до 14. овог закона не примењују се у следећим случајевима:

- 1) када се преносом новчаних средстава врши плаћање пореза, новчаних казни и других јавних давања, а пружалац платних услуга платиоца и пружалац платних услуга примаоца плаћања имају седиште у Републици Србији;
- 2) када се преносом новчаних средстава врши плаћање примаоцу плаћања по основу пружених телекомуникационих услуга, услуга снабдевања електричном енергијом, гасом, паром или водом, услуга скупљања, третмана и одлагања отпада, услуга одржавања стамбених објеката или других сличних трајних услуга, под следећим условима:
 - (1) да износ преноса новчаних средстава није виши од 60.000 динара,
 - (2) да се наплате услуга из ове тачке извршавају одобрењем платног рачуна примаоца плаћања који се користи искључиво за те наплате,
 - (3) да пружалац платних услуга примаоца плаћања може да путем овог лица, на основу јединствене ознаке трансакције или другог податка који прати пренос новчаних средстава, дође до података о лицу које има закључен уговор с примаоцем плаћања за пружање услуга из ове тачке,
 - (4) да пружалац платних услуга платиоца и пружалац платних услуга примаоца плаћања имају седиште у Републици Србији;
- 3) када се пренос новчаних средстава врши искључиво ради куповине робе или услуге и то коришћењем платне картице, платног инструмента који служи за располагање електронским новцем, мобилног телефона, или било ког другог дигиталног или информационо-технолошког уређаја са сличним обележјима, под условом да платилац и прималац плаћања нису физичка лица која не обављају делатност, и да број те картице, инструмента или уређаја, односно јединствена идентификациона ознака, прати овај пренос на начин који омогућава да се путем тог броја или ознаке дође до података о платиоцу;
- 4) када су платилац и прималац плаћања пружаоци платних услуга који делују у своје име и за свој рачун;
- 5) када платилац подиже готов новац са свог рачуна;

- б) када су испуњени услови из члана 16. став 1. овог закона.
- в) Изузетак од познавања и праћења странке код одређених услуга

Члан 16.

Издаваоци електронског новца не морају вршити радње и мере познавања и праћења странке ако је у складу са анализом ризика процењено да постоји низак ризик од прања новца или финансирања тероризма и ако су испуњени сви следећи услови:

- 1) износ електронског новца похрањен на платном инструменту се не може допуњавати или максимални месечни лимит за плаћање је ограничен на 150 евра у динарској противвредности и који се може користити само у Републици Србији;
- 2) максимални износ похрањеног електронског новца не прелази 150 евра у динарској противвредности;
- 3) новац похрањен на платном инструменту се користи искључиво за куповину робе или услуга;
- 4) новац похрањен на платном инструменту не може се користити у даљинској трговини у смислу закона којим се уређује трговина за иницирање платне трансакције путем интернета или коришћењем средстава комуникације на даљину, ако износ платне трансакције прелази 50 евра у динарској противвредности;
- 5) платни инструмент се не може финансирати анонимним електронским новцем;
- 6) издавалац електронског новца у довољној мери прати трансакције или пословни однос тако да може да открије неуобичајене или сумњиве трансакције.

Одредбе става 1. овог члана не примењују се ако постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и у случају откупа електронског новца за готов новац или у случају подизања готовог новца у вредности електронског новца, где откупљени износ прелази 50 евра у динарској противвредности.“.

Члан 9.

У члану 17. став 6. мења се и гласи:

„Приликом идентификације лица из става 1. овог члана обвезник је дужан да прибави копију, односно очитан извод личног документа тог лица. Обвезник је дужан да на тој фотокопији упише датум, време и лично име лица које је извршило увид. Копијом, односно очитаним изводом личног документа из овог става сматра се и дигитализовани документ из тог става. На копији, односно очитаном изводу личног документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија, односно очитани извод личног документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копију, односно очитан извод личног документа из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом.“.

Члан 10.

У члану 18. став 1. речи: „његов законски заступник“ замењују се речима: „њеног законског заступника“.

Члан 11.

Чл. од 19. до 23. и називи мењају се и гласе:

„Члан 19.

Обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је предузетник прибављањем података из члана 99. став 1. тач. 1) и 3) овог закона.

Подаци из става 1. овог члана прибављају се увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, као и лична документа предузетника, чије копије обвезник чува у складу са законом.

Документација из регистра из става 2. овог члана не сме бити старија од три месеца од дана издавања.

Обвезник може податке из става 1. овог члана прибавити непосредним увидом у регистар који води надлежни орган државе седишта или други званични јавни регистар, у ком случају је дужан да обезбеди копију извода из тог регистра коју чува у складу са законом.

Копијом документације из ст. 2. и 4. овог члана сматра се и дигитализовани документ из тог става, укључујући и очитани извод личног документа предузетника. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом.

Ако није могуће прибавити све податке из званичног јавног регистра, односно регистра који води надлежни орган државе седишта, обвезник је дужан да податке који недостају прибави из оригиналног документа или оверене копије документа или друге пословне документације коју доставља странка. Ако поједине податке који недостају, из објективних разлога није могуће утврдити на прописани начин, обвезник је дужан да те податке утврди на основу писмене изјаве странке.

Ако обвезник посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације дужан је да о томе прибави писмену изјаву странке.

Утврђивање и провера идентитета правног лица

Члан 20.

Обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је правно лице прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 1) овог закона.

Подаци из става 1. овог члана прибављају се увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, чију копију обвезник чува у складу са законом.

Документација из става 2. овог члана не сме бити старија од три месеца од дана издавања.

Обвезник може податке из става 1. овог члана прибавити непосредним увидом у регистар који води надлежни орган државе седишта или други званични јавни регистар. Копијом документације из ст. 2. и 4. овог члана сматра се и дигитализовани документ из тог става. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом.

Ако није могуће прибавити све податке из званичног јавног регистра, односно регистра који води надлежни орган државе седишта, обвезник је дужан да податке који недостају прибави из оригиналног документа или оверене копије документа или друге пословне

документације коју доставља странка. Ако поједине податке који недостају, из објективних разлога није могуће утврдити на прописани начин, обвезник је дужан да те податке утврди на основу писмене изјаве странке.

Ако обвезник посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације дужан је да о томе прибави писмену изјаву странке.

Ако је странка страном правно лице које обавља делатност у Републици Србији преко свог огранка, обвезник је дужан да утврди и провери идентитет страног правног лица и његовог огранка.

Утврђивање и провера идентитета заступника правног лица и лица страног права
Члан 21.

Обвезник утврђује идентитет заступника правног лица увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта правног лица или непосредним увидом у званични јавни регистар, односно акта којим се одређује лице овлашћено за заступање уколико у документацији из регистра није наведен овај податак. Копију документације, односно извода из регистра из овог става обвезник чува у складу са законом. Копијом документације из овог става сматра се и дигитализовани документ из тог става. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом.

На проверу идентитета заступника правног лица и прибављање података из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона сходно се примењују одредбе члана 17. ст. 2. и 6. овог закона.

Ако обвезник код утврђивања и провере идентитета заступника правног лица посумња у истинитост прибављених података, дужан је да о томе прибави његову писмену изјаву. Приликом утврђивања и провере идентитета заступника лица страног права и прибављања његових података сходно се примењују одредбе ст. 1-3. овог члана.

Ако је правно лице заступник правног лица или лица страног права, обвезник је дужан да утврди и провери идентитет заступника у складу са чланом 20. овог закона.

На утврђивање и проверу идентитета заступника правног лица које заступа правно лице или лице страног права, обвезник је дужан да примени одредбе ст. 1-3. овог члана.

Изузетно од става 2. овог члана, Народна банка Србије може ближе уредити и друге начине и услове провере идентитета заступника правног лица коришћењем средстава електронске комуникације и без обавезног физичког присуства тог лица код обвезника из члана 4. став 1. тач. 1), 4), 5), 6), 10), 11) и 16) овог закона (поступак видео-идентификације).

Утврђивање и провера идентитета прокуристе и пуномоћника правног лица, лица страног права и предузетника

Члан 22.

Ако у име правног лица пословни однос успоставља или трансакцију врши прокуриста или пуномоћник, обвезник утврђује његов идентитет из писменог овлашћења које је издао заступник правног лица, чију копију чува у складу са законом.

На проверу идентитета прокуристе или пуномоћника и прибављање података из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона сходно се примењују одредбе члана 17. ст. 2. и 6. овог закона.

У случају из става 1. овог члана, обвезник је дужан да утврди идентитет заступника правног лица увидом у оригинал или оверену копију документа из регистра који води надлежни орган државе седишта правног лица или непосредним увидом у званични јавни регистар, односно акта којим се одређује лице овлашћено за заступање уколико у

документацији из регистра није наведен овај податак. Копију документације, односно извода из регистра из овог става обвезник чува у складу са законом. Обвезник је дужан да податке о заступнику из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона који недостају прибави из копије личног документа заступника коју чува у складу са законом. Ако из тог документа није могуће добити све прописане податке, подаци који недостају прибављају се из писмене изјаве прокуристе или пуномоћника.

Копијом документације из става 1. и 3. овог члана сматра се и дигитализовани документ из тог става. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом.

Ако обвезник код утврђивања и провере идентитета прокуристе или пуномоћника посумња у истинитост прибављених података, дужан је да о томе прибави њихову писмену изјаву.

Ако у име предузетника или лица страног права пословни однос успоставља или трансакцију врши прокуриста или пуномоћник приликом утврђивања и провере идентитета прокуристе или пуномоћника сходно се примењују одредбе ст. 1-5. овог члана.

Утврђивање и провера идентитета лица грађанског права
Члан 23.

Ако је странка лице грађанског права, обвезник је дужан да:

- 1) утврди и провери идентитет лица овлашћеног за заступање;
- 2) прибави писмено овлашћење за заступање;
- 3) прибави податке из члана 99. став 1. тач. 2) и 14) овог закона.

Обвезник је дужан да утврди идентитет заступника лица грађанског права увидом у оригинал или оверену копију писменог овлашћења за заступање, чију копију чува у складу са законом. Обвезник је дужан да провери идентитет заступника лица грађанског права и прибави податке из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона увидом у лични документ лица овлашћеног за заступање, у његовом присуству, чију копију, односно прочитани извод, обвезник чува у складу са законом. Ако из тог документа није могуће прибавити прописане податке, подаци који недостају прибављају се из друге службене исправе, чију копију обвезник чува у складу са законом.

Копијом документа из става 2. овог члана сматра се и дигитализовани документ из тог става. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом.

Обвезник је дужан да податке из члана 99. став 1. тачка 14) овог закона прибави из писменог овлашћења које подноси лице овлашћено за заступање. Ако из тог писменог овлашћења није могуће прибавити ове податке, подаци који недостају прибављају се непосредно од заступника.

Ако обвезник посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације, дужан је да о томе прибави писмену изјаву лица овлашћеног за заступање.“.

У члану 24. после речи: „закон“ додаје се запета и речи: „као и писмену изјаву странке у играчници којом странка под материјалном и кривичном одговорношћу изјављују да се коцка у своје име.“.

Члан 13.

Чл. 25. и 26. и назив мењају се и гласе:

„Члан 25.

Обвезник је дужан да утврди идентитет стварног власника странке која је правно лице или лице страног права у складу са чланом 3. став 1. тачка 11) и 12) овог закона и прибави податке из члана 99. став 1. тачка 13) овог закона.

Обвезник је дужан да податке из става 1. овог члана прибави увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, која не сме бити старија од шест месеци од дана издавања, чију копију чува у складу са законом. Подаци се могу прибавити и непосредним увидом у званични јавни регистар у складу са одредбама члана 20. ст. 4. и 7. овог закона у ком случају је обвезник дужан да обезбеди копију извода из тог регистра коју чува у складу са законом. Копијом документације из овог става сматра се и дигитализовани документ из тог става. На копији документа у папирном облику уписују се датум, време и лично име лица које је извршило увид у тај документ. Копија документа у електронском облику садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, у складу са законом којим се уређује електронски потпис, са придруженим временским жигом. Копије из овог става обвезник чува у папирном или електронском облику у складу са законом.

Ако из званичног јавног регистра, односно регистра који води надлежни орган државе седишта, није могуће прибавити све податке о стварном власнику странке, обвезник је дужан да податке који недостају прибави из оригиналног документа или оверене копије документа или друге пословне документације, коју му доставља заступник, прокуриста или пуномоћник странке.

Податке које из објективних разлога није могуће прибавити на начин утврђен у овом члану, обвезник може прибавити и увидом у комерцијалне или друге доступне базе и изворе података или из писмене изјаве заступника, прокуристе, или пуномоћника и стварног власника странке. У поступку утврђивања идентитета стварног власника, обвезник може да прибави копију личног документа стварног власника странке, односно очитани извод тог документа.

Ако обвезник, након предузимања свих радњи прописаних овим чланом није у могућности да утврди стварног власника, дужан је да утврди идентитет једног или више физичких лица која обављају функцију највишег руководства у странци. Обвезник је дужан да документује радње и мере предузете на основу овог члана.

Обвезник је дужан да предузме разумне мере да провери идентитет стварног власника странке, тако да у сваком тренутку зна власничку и управљачку структуру странке и да зна ко су стварни власници странке.

Ако податке о стварном власнику странке прибавља из евиденције која је успостављена на основу посебног закона којим се уређује централна евиденција стварних власника, обвезник се не ослобађа обавезе предузимања свих радњи и мера за утврђивање стварног власника из овог закона које је дужан да спроведе на основу процене ризика странке.

Утврђивање идентитета корисника полисе животног осигурања

Члан 26.

Обвезник из члана 4. став 1. тачка б) овог закона дужан је да, осим утврђивања идентитета странке - уговарача осигурања, прибави податак о имену, односно називу корисника осигурања.

Уколико корисник осигурања није одређен по имену, односно називу, обвезник је дужан да прибави онај обим информација који ће бити довољан за утврђивање његовог идентитета, односно идентитета стварног власника корисника осигурања у тренутку исплате осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања.

Обвезник је дужан да утврди и провери идентитет корисника осигурања у тренутку исплате осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања.

Обвезник је дужан да утврди да ли је корисник осигурања и стварни власник корисника осигурања функционер, и уколико утврди да јесте, да предузме мере из члана 38. овог закона.

Уколико је корисник осигурања сврстан у категорију високог ризика од прања новца или финансирања тероризма, обвезник је дужан да предузме разумне мере да утврди стварног власника тог корисника, и то најкасније у тренутку исплате осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања.

Ако у вези са полисом осигурања утврди висок ризик од прања новца и финансирања тероризма, обвезник је дужан да поред радњи и мера из члана 7 овог закона, предузме следеће мере: обавести члана највишег руководства пре исплате осигуране суме и изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке.

Ако обвезник не може да утврди идентитет корисника осигурања, односно стварног власника корисника осигурања, дужан је да сачини службену белешку у писменој форми, као и да размотри да ли постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. Службену белешку обвезник чува у складу са законом.“.

Члан 14.

У члану 29. став 2. тачка 4), после речи: „ажурирање“ додаје се запета и речи: „односно периодичну проверу“.

Члан 15.

У члану 30. став 2. мења се и гласи:

„Треће лице из става 1. овог члана је:

- 1) обвезник из члана 4. став 1. тач. 1), 3), 4), 7), 9)-11), 13) и 16) друштва за осигурање која имају дозволу за обављање животних осигурања и заступници у животном осигурању;
- 2) лице из тачке 1) овог става из друге државе, ако подлеже обавезној законској регистрацији за обављање делатности, примењује радње и мере познавања и праћења странке, води евиденције на начин који је једнак или сличан начину који је прописан овим законом, и адекватно је надзирано у вршењу послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма;
- 3) обвезник из члана 4. став 1. тачка 2) овог закона, само ако обавља послове заступника у пружању платних услуга и у вези с тим заступањем.“.

Члан 16.

У члану 35. став 1. тачка 1) реч: „коресподентског“ замењује се речју: „кореспондентског“.

Члан 17.

Члан 36. мења се и гласи:

„Члан 36.

Код успостављања кореспондентског односа са респондентом - банком или другом сличном институцијом која има седиште у страни држави, обвезник је дужан да, поред радњи и мера познавања и праћења странке у складу са проценом ризика, прибави и следеће податке, информације, односно документацију:

- 1) датум издавања и време важења дозволе за вршење банкарских делатности и назив и седиште надлежног органа стране државе који је издао дозволу;
- 2) опис спровођења интерних поступака који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, а нарочито поступака за познавање и праћење странке, достављање података о сумњивим трансакцијама и лицима надлежним органима, вођење евиденција, унутрашњу контролу и других поступака које је банка, односно друга слична институција, донела у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма;
- 3) опис система спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма у држави седишта, односно у држави у којој је регистрована банка, односно друга слична институција;
- 4) писмену изјаву одговорног лица банке да је банка или друга слична институција у држави седишта односно у држави у којој је регистрована, под надзором надлежног државног органа и да је дужна да примењује прописе те државе који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма;
- 5) прибави додатне податке како би: разумео природу и намену кореспондентског односа који успоставља и природу пословања респондента, утврдио квалитет његовог надзора, и оценио његову репутацију, утврдио да ли је вођен кривични поступак за прање новца или финансирање тероризма или је банка или друга финансијска институција била кажњавана због тежих повреда прописа за спречавање прања новца и финансирања тероризма, утврдио да ли банка односно друга слична институција не послује као квази банка, да нема успостављен пословни однос и да не врши трансакције са квази банком, и оценио мере и радње које респондент примењује у вези са спречавањем прања новца и финансирањем тероризма.

Обвезник је дужан да пре успостављања кореспондентског односа са респондентом прибави писмено одобрење члана највишег руководства у обвезнику из члана 52. став

3. Закона, а ако је тај однос успостављен, не може се наставити без писменог одобрења тог члана највишег руководства у обвезнику.

Податке из става 1. тач. 1)-4) овог члана обвезник прибавља увидом у исправе и пословну документацију коју обвезнику доставља банка или друга слична институција са седиштем у иностраној држави, а податке из става 1. тачка 5) овог члана увидом у јавне или друге доступне изворе.

Обвезник не сме успоставити или наставити кореспондентски однос са респондентом која има седиште у иностраној држави ако:

1) претходно није прибавила податке из става 1. овог члана;

2) запослени код обвезника задужен за успостављање кореспондентског односа претходно није прибавио писмено одобрење члана највишег руководства у обвезнику из члана 52. став 3. Закона ;

3) банка или друга слична институција са седиштем у иностраној држави нема успостављен систем за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма или није дужна да примењује прописе у области спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма у складу са прописима стране државе у којој има седиште, односно у којој је регистрована или је обвезник оценио да радње и мере које респондент примењује у вези са спречавањем прања новца и финансирањем тероризма нису одговарајуће;

4) банка или друга слична институција са седиштем у иностраној држави послује као квази банка, односно успоставља кореспондентске или друге пословне односе или обавља трансакције са квази банкама.

Обвезник је дужан да, у уговору на основу којег се успоставља кореспондентски однос, посебно утврди и документује обавезе сваке уговорне стране у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма. Тај уговор обвезник је дужан да чува у складу са законом.

Обвезник не може успоставити кореспондентски однос са страном банком или другом сличном институцијом на основу ког та институција може користити рачун код обвезника тако што ће својим странкама омогућити директно коришћење овог рачуна.“.

Члан 18.

У члану 38. став 2. тачка 3), после речи: „сагласност“ додаје се реч: „члана“, а после речи: „руководства“ додају се речи: „из члана 52. став 3. овог закона;“.

У ставу 3. после речи речи: „сагласност“ додаје се реч: „члана“, а после речи: „руководства“ додају се речи: „из члана 52. став 3. овог закона.“.

Члан 19.

Члан 41. мења се и гласи:

„Обвезник је дужан да када успоставља пословни однос или врши трансакцију када пословни однос није успостављен, са странком из државе која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма, примени појачане радње и мере из става 2. овог члана. Стратешки недостаци посебно се односе на:

1) правни и институционални оквир државе, а нарочито на инкриминацију кривичних дела прања новца и финансирања тероризма, мере познавања и праћења странке, одредбе у вези са чувањем података, одредбе у вези са пријављивањем сумњивих

транзакција, доступност тачних и веродостојних информација о стварним власницима правних лица и лица страног права;

2) овлашћења и процедуре надлежних органа тих држава у вези са прањем новца и финансирањем тероризма;

3) делотворност система за борбу против прања новца и финансирања тероризма у отклањању ризика од прања новца и финансирања тероризма.

У случају из става 1. овог члана обвезник је дужан да:

1) примени радње и мере из члана 35. став 2. овог закона на начин и у обиму који одговара високом ризику који носи пословање са том странком;

2) прикупи додатне информације о стварном власнику странке;

3) прикупи податке о пореклу имовине која је предмет пословног односа или трансакције;

4) прикупи додатне информације о сврси и намени пословног односа или трансакције;

5) додатно провери поднете исправе;

6) прибави одобрење члана највишег руководства из члана 52. став 3. овог закона за успостављање или наставак пословног односа;

7) прати, са дужном пажњом, трансакције и друге пословне активности странке у току трајања пословног односа;

8) предузме друге адекватне мере ради отклањања ризика.

Министарство надлежно за послове финансија, Народна банка Србије и Комисија за хартије од вредности, самостално или на захтев надлежне међународне организације, могу да утврде да је пословање са државом која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма нарочито ризично и могу применити следеће мере:

1) забранити финансијским институцијама за чију су регистрацију надлежне да оснивају огранке и пословне јединице у тим државама;

2) забранити оснивање огранака и пословних јединица финансијских институција из тих држава у Републици Србији;

3) ограничити финансијске трансакције и пословне односе са странкама из те државе;

4) захтевати од финансијских институција да процене, измене, или кад је неопходно раскину кореспондентске или сличне односе са финансијским институцијама из тих држава;

5) друге адекватне мере које су сразмерне утврђеним ризицима и недостацима у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма.

Уколико је пословни однос већ успостављен, обвезник примењује мере из става 1. овог члана.

Министар, на предлог Управе, утврђује листу држава које имају стратешке недостатке, узимајући у обзир листе релевантних међународних институција, као и извештаје о процени националних система за борбу против прања новца и финансирања тероризма од стране међународних институција.“

У члану 42. став 1. тачка 3), после речи: „самоуправе“ и запете додаје се реч: „јавна предузећа“.

У члану 42. после става 3. додаје се став 3, који гласи:

„Министар, на предлог Управе, ближе уређује начин и разлоге на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у категорију ниског ризика од прања новца или финансирање тероризма, у складу са резултатима Процене ризика од прања новца и Процене ризика од финансирања тероризма, а на основу којих предузима поједностављене радње и мере.“.

Члан 21.

У члану 44. после речи: „доносиоца“ и запете додаје се реч: „анонимне сефове“ и запета.

Члан 22.

У члану 45. реч: „коресподентске“ замењује се речју: „кореспондентске“.

Члан 23.

Назив одељка „4. Спровођење радњи и мера у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника у страним државама“, мења се и гласи:

„4. Спровођење радњи и мера у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника“.

Члан 48. и назив мења се и гласи:

„Обавеза спровођења радњи и мера у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника

Члан 48.

Обвезник је дужан да обезбеди да се радње и мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, једнаке онима прописаним овим законом, у истом обиму спроводе и у његовим пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица, у његовом већинском власништву, без обзира на то да ли је њихово место пословања у Републици Србији или у страним државама.

Обвезник који је члан финансијске групе примењује програме и процедуре који важе за целу групу, укључујући процедуре за размену информација за потребе познавања и праћења странке, смањења и отклањања ризика од прања новца и финансирања тероризма, поступке за управљање усклађеношћу пословања у вези са овим ризицима на нивоу групе, поступак утврђивања и провере услова при запошљавању код обвезника, како би се обезбедили високи стандарди при запошљавању, поступак спровођења редовног стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених у складу с програмом годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, обавезе вршења редовне унутрашње контроле и организовања независне унутрашње ревизије у складу са законом, као и других радњи и мера у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма.

Орган из члана 104. овог закона који врши надзор над обвезницима који су финансијске институције може ближе уредити садржину програма из става 2. овог члана.

Обвезник који је члан финансијске групе чије највише матично друштво има седиште у иностранству може примењивати програм ове групе само ако се тим програмом обезбеђује испуњење свих његових обавеза у складу са овим законом, другим прописима и међународним стандардима у области спречавања прања новца и финансирања тероризма и ако тај програм није супротан прописима Републике Србије.

Обвезник који је члан финансијске групе може са другим члановима те групе да размењује податке и информације о трансакцијама и лицима за које постоје основи сумње на прање новца и финансирање тероризма и које су као такве пријављене Управи, осим ако Управа не захтева другачије поступање.

Подаци и информације из става 5. овог члана односе се и на информације, податке и анализе о трансакцијама или активностима које изгледају неуобичајено (ако су анализе сачињене), пријаве сумњивих трансакција, информације и податке који су основ за пријаву сумњивих трансакција и информације о томе да ли је та трансакција већ пријављена надлежном органу као сумњива.

Ако се пословна јединица или подређено друштво правног лица налази у држави која не примењује међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма обвезник је дужан да обезбеди појачану контролу спровођења радњи и мера из става 1. овог члана.

Уколико одговарајуће мере наведене у ставу 7. овог члана нису довољне, у нарочито оправданим случајевима, орган из члана 104. овог закона и Управа одлучују о примени посебних мера надзора.

Орган из члана 104. овог закона може ближе уредити посебне мере из става 8. овог члана. Ако прописима стране државе није допуштено спровођење радњи и мера за спречавање и откривање прања новца или финансирања тероризма у обиму прописаном овим законом, обвезник је дужан да о томе одмах обавести Управу и орган из члана 104. овог закона, ради доношења одговарајућих мера за отклањање ризика од прања новца или финансирања тероризма.

Одговарајуће мере из става 10. овог члана укључују и мере којима се обвезнику налаже да обезбеди додатне контроле пословних јединица и подређених друштава у већинском власништву тог обвезника које послују у иностранству, као и делимичан или потпун престанак активности преко те пословне јединице или подређеног друштва.

Обвезник је дужан да своје пословне јединице или подређена друштва правног лица у већинском власништву у иностранству држави правовремено и редовно упознаје са поступцима који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, а нарочито у делу који се односи на радње и мере познавања и праћења странке, достављања података Управи, вођења евиденција, унутрашње контроле и других околности повезаних са спречавањем и откривањем прања новца или финансирања тероризма.

Обвезник је дужан да интерним актима пропише начин вршења контроле примене процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма у својим пословним јединицама и подређеним друштвима у већинском власништву тог обвезника.“.

Члан 24.

У члану 50. став 1. после тачке 4) додаје се тачка 5) која гласи:“да има лиценцу за обављање послова овлашћеног лица.“.

После става 2. додаје се став 3. који гласи: “Управа издаје лиценцу овлашћеном лицу и заменику овлашћеног лица. Лиценца се издаје на основу резултата стручног испита. Садржину и начин полагања стручног испита утврђује министар, на предлог директора Управе.“.

Члан 25.

Члан 53. став 2. мења се и гласи:

„Стручно образовање, оспособљавање и усавршавање односи се на упознавање са одредбама овог закона и прописа донетих на основу њега и интерних аката, са стручном литературом о спречавању и откривању прања новца и финансирања тероризма, са листом индикатора за препознавање странака и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и са одредбама прописа којима се уређује заштита података о личности.“

Члан 26.

Назив главе „III Радње и мере које предузимају адвокати“ мења се и гласи:

„III Радње и мере које предузимају адвокати и јавни бележници“.

Члан 57. мења се и гласи:

„Члан 57

Адвокат и јавни бележник је дужан да приликом утврђивања и провере идентитета странке у случају из члана 8. став 1. тачка 1) овог закона прибави податке из члана 103. тач. 1)-5) овог закона.

Адвокат и јавни бележник је дужан да приликом утврђивања и провере идентитета странке у случају из члана 8. став 1. тачка 2. овог закона прибави податке из члана 103. тач. 1)-3) и 6)-9) овог закона.

Адвокат и јавни бележник је дужан да приликом утврђивања и провере идентитета странке у случају из члана 8. став 1. тач. 4) и 5) овог закона прибави податке из члана 103. овог закона.

Адвокат и јавни бележник утврђује и проверава идентитет странке, односно њеног заступника, прокуристе и пуномоћника и прибавља податке из члана 103. тач. 1) и 2) овог закона увидом у лични документ тог лица у његовом присуству, односно у оригинал или оверену копију документације из званичног јавног регистра, која не сме бити старија од три месеца од дана издавања, или непосредним увидом у званични јавни регистар или путем електронске размене података.

Адвокат и јавни бележник је дужан да утврди идентитет стварног власника странке прибављањем података из члана 103. тачка 3) овог закона увидом у лични документ тог лица у његовом присуству и изјавом да странка делује у своје име, односно увидом у оригинале или оверену копију документације из званичног јавног регистра која не сме бити старија од шест месеца од дана издавања. Ако из њих није могуће прибавити потребне податке, они се прибављају увидом у оригинал или оверену копију исправе и другу пословну документацију коју доставља заступник, прокуриса или пуномоћник правног лица.

Остале податке из члана 103. овог закона адвокат и јавни бележник прибавља увидом у оригинал или оверену копију исправе и другу пословну документацију или путем средстава електронске идентификације у складу са законом.

О подацима који недостају, осим података из члана 103. тач. 11)-13) овог закона, адвокат и јавни бележник узима писмену изјаву странке.

Адвокат и јавни бележник је дужан да податке, информације, документацију прибављену на основу овог закона користи само за намене одређене законом.“.

После члана 57. додаје се назив изнад члана и члан 57а који гласи:

„Друге радње и мере које предузима адвокат и јавни бележник

Члан 57а

Адвокат и јавни бележник је дужан да у случајевима из члана 4. став 2. и 3. овог закона:

- 1) изради и редовно ажурира анализу ризика у складу са чланом 6. овог закона;
- 2) утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер у складу са чланом 38. овог закона;
- 3) утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице у складу са чланом 40. овог закона;
- 4) када успоставља пословни однос са странком из државе која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма, примени појачане радње и мере у складу са чланом 41. овог закона;
- 5) спроводи редовну унутрашњу контролу и организује независну интерну ревизију у складу са чланом 54. овог закона;
- б) процени ризик од прања новца и финансирања тероризма у односу на нову услугу коју пружа у оквиру своје делеатности, нову пословну праксу, као и начине пружања нове услуге, и то пре увођења нове услуге, као и да процени ризик од коришћења савремених технологија у пружању постојећих или нових услуга у складу са чланом 37. овог закона.“.

Члан 27.

У члану 58. став 1. после речи: “из члана 4. став 2.“ додају се речи: “и 3.“.

У чл. 58, 59, 61, 62 и 103. и називу изнад чл. 59. и 103. после речи: „адвокат“ додају се речи: „и јавни бележник“.

Члан 28.

После члана 60. додаје се назив изнад члана и члан 60а који гласи:

„Забрана дојављивања

Члан 60 а

Адвокат и јавни бележник, односно његови запослени, као и друга лица којима су доступни подаци из члана 103. овог закона, не смеју странци или трећем лицу открити:

- 1) да су достављени или су у поступку достављања Управи подаци, информације и документација о странци или о трансакцији за које постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма;
- 2) да је Управа, на основу чл. 75. и 82. овог закона, издала налог за привремено обустављање извршења трансакције, укључујући и приступ сефу;
- 3) да је Управа, на основу члана 76. овог закона, издала налог за праћење финансијског пословања странке;
- 4) да је против странке или трећег лица покренут или би могао бити покренут поступак у вези са прањем новца или финансирањем тероризма.

Забрана из става 1. овог члана не односи се на случајеве:

- 1) када су подаци, информације и документација које у складу са овим законом прикупља и води обвезник потребни за утврђивање чињеница у кривичном поступку и ако те податке тражи надлежни суд у складу са законом;
- 2) ако податке из тачке 1. овог става тражи орган из члана 104. овог закона у поступку надзора над применом одредаба овог закона.“.

Члан 29.

У члану 62. став 1. тачка 1) после речи: „закон“ додају се речи: „у складу са чланом 103. овог закона;“.

Члан 30.

Чланови од 63. до 67. бришу се.

Члан 31.

У члану 70. после става 2. додаје се став 3, који гласи: „Сажетак процене ризика из става 2. ставља се на располагање јавности и не сме садржати поверљиве информације.“.

Члан 32.

У члану 75. у ст.1,2,3,4,6,7,8, после речи: „трансакција“ у одговарајућем падежу, додају се речи: „укључујући и приступ сефу“ у одговарајућем падежу.

Члан 33.

У члану 79. став 1. речи: „државни орган из члана 112. овог закона“ замењују се речима: „органа надлежне за вршење надзора из члана 104.овог закона“.

Члан 34.

У члану 81. став 4. после речи: „члана“, бришу се тачка и додају запета и речи; „а даље прослеђивање прикупљених информација другом органу стране државе не може се вршити без претходне сагласности Управе.“.

Члан 35.

У члану 88. став 2. мења се и гласи: „Надлежни царински орган привремено задржава физички преносива средства плаћања која нису пријављена, као и када оцени да постоји основана сумња да су та средства, без обзира на њихов износ, у вези са прањем новца или финансирањем тероризма. Надлежни царински орган је дужан да привремено одузета средства плаћања у страниј валути депонује на рачун Народне банке Србије или у оставу код Народне банке Србије, а динаре – на рачун Народне банке Србије у року од два радна дана од дана њиховог одузимања. О одузетим физички преносивим средствима плаћања издаје се потврда.“.

Члан 36.

У члану 90. став 1. тачка 2) после речи: „транзакције“ додају се запета и речи: „укључујући и приступ сефу;“.

Члан 37.

У члану 91. став 2. речи: „овог“ замењују се речима: „тог“.

Став 3. мења се и гласи: „Када обвезник доставља податке, информације и документацију Управи, кореспондентској банци у складу са чланом 36. овог закона, у складу са чл. 11-15. овог закона, трећем лицу у складу са чл. 30-32. овог закона, пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву тог обвезника у складу са чланом 48. овог закона, не сматра се да је повредио обавезу чувања пословне, банкарске или професионалне тајне.“.

После става 3. додаје се нови став 4, који гласи: “ Приликом размене податка из става 3. овог члана обвезник је дужан да посебно води рачуна о спровођењу забране дојављивања из члана 90. овог закона.“.

Досадашњи став 4. постаје став 5.

Члан 38.

У члану 102. став 2, после речи: „из члана 112.“ додају се речи: „и 112а“.

Члан 39.

У члану 103. став 1. тачка 3), речи: „правног лица“ замењују се речима: „странке“, а реч: „које“ се ставља у одговарајући падеж.

Члан 40.

После одељка „3. Евиденције“ додаје се назив одељка који гласи: „4. Регистри“

После члана 103. додаје се назив члана и чл. 103а и 103б који гласе:

„Јединствени регистар сефова

Члан 103а

Народна банка Србије у електронском облику води Јединствени регистар сефова.

Јединствени регистар сефова садржи следеће податке о кориснику сефа који је физичко лице:

- 1) датум закључења и престанка уговора о сефу, као и период на који је тај уговор закључен;
- 2) име и презиме корисника сефа;
- 3) јединствени матични број грађана, односно другу одговарајућу идентификациону ознаку за корисника који нема држављанство Републике Србије (нпр. број пасоша или евиденциони број који одређује надлежни државни орган);
- 4) адресу пребивалишта, односно боравишта корисника сефа;
- 5) податке из тач. 2) до 4) овог става о лицима која су овлашћена да приступају сефу корисника.

Јединствени регистар сефова садржи следеће податке о кориснику сефа који је правно лице:

- 1) датум закључења и престанка уговора о сефу, као и период на који је тај уговор закључен;

- 2) пословно име или скраћено пословно име корисника сефа;
- 3) адресу седишта корисника сефа;
- 4) матични број корисника сефа;
- 5) порески идентификациони број корисника сефа;
- 6) друге податке које пропише Народна банка Србије.

Банке које корисницима стављају на употребу сефове дужне су да Народној банци Србије редовно достављају податке из ст. 2. и 3. овог члана и одговарају за тачност тих података.

Народна банка Србије одговара за истоветност података из става 4. овог члана с подацима у Јединственом регистру сефова.

Подаци из Јединственог регистра сефова нису јавно доступни и на њих се примењују прописи којима се уређују банкарска тајна и заштита података о личности.

Народна банка Србије прописује ближе услове и начин вођења Јединственог регистра сефова, начин и рокове достављања података који се воде у том регистру, као и начин остваривања увида у те податке.

Јединствени регистар корисника новчане дознаке

Члан 103б

Народна банка Србије у електронском облику води Јединствени регистар корисника платне услуге извршавања новчане дознаке (у даљем тексту: Јединствени регистар корисника новчане дознаке).

Јединствени регистар корисника новчане дознаке садржи следеће податке о платиоцу (у даљем тексту: корисник новчане дознаке) и примаоцу плаћања:

- 1) име и презиме корисника новчане дознаке и примаоца плаћања;
- 2) јединствени матични број грађана, односно другу одговарајућу идентификациону ознаку за корисника новчане дознаке који нема држављанство Републике Србије (нпр. број пасоша или евиденциони број који одређује надлежни државни орган);
- 3) адресу пребивалишта, односно боравишта корисника новчане дознаке.

Банке и друга лица која, у складу са законом, пружају платну услугу извршавања новчане дознаке дужни су да Народној банци Србије редовно достављају податке из става 2. овог члана и одговарају за тачност тих података.

Народна банка Србије одговара за истоветност података из става 3. овог члана с подацима у Јединственом регистру корисника новчане дознаке.

Подаци из Јединственог регистра корисника новчане дознаке нису јавно доступни и на њих се примењују одредбе закона којим се уређује пружање платних услуга које се односе на пословну тајну, као и одредбе прописа којима се уређује заштита података о личности.

Народна банка Србије прописује ближе услове и начин вођења Јединственог регистра корисника новчане дознаке, начин достављања података који се воде у том регистру, као и начин остваривања увида у те податке.“.

Члан 41.

У члану 104. став 1. тачка 4) мења се и гласи:

„орган надлежан за надзор у области пореског саветовања;“.

Тачка 5) мења се и гласи: „орган надлежан за надзор у области игара на срећу;“.

Досадашња тачка 5) постаје тачка 6).

Досадашња тачка 6) постаје тачка 7).

Досадашња тачка 7) постаје тачка 8).

Досадашња тачка 8) постаје тачка 9).

Став 3. мења се и гласи: „Орган из става 1. овог члана, уколико на основу закона даје дозволе за рад обвезника, односно овлашћења за обављање послова обвезника, може привремено или трајно да забрани обављање делатности обвезника, односно да обвезнику одузме дозволу или овлашћење за обављање послова, у нарочито оправданим случајевима.“.

У ставу 5. после речи: „закона“ брише се запета и додају се речи: „и закона којим се уређује ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење“.

Члан 42.

У члану 109. после става 1. додаје се нови став 2, који гласи:

„Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 2) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује девизно пословање.“.

Досадашњи став 2. постаје став 3.

Досадашњи став 3. постаје став 4.

Досадашњи став 4. постаје став 5.

Досадашњи став 5. постаје став 6.

Досадашњи став 6. постаје став 7.

У досадашњем ставу 7. који постаје став 8. речи: “у складу са ставом 6. овог члана“ замењују се речима: „у складу са ставом 7. овог члана“.

У досадашњем ставу 8. који постаје став 9. речи: “из става 7. овог члана“ замењују се речима: „из става 8. овог члана“.

Члан 43.

После члана 109. додаје се назив изнад члана и члан 109а који гласи:

„Посебна овлашћења надзорних органа

109а

Орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона, уколико на основу закона даје дозволе за рад обвезника, ради провере испуњености прописаних услова за давање дозволе за рад, односно овлашћења обвезницима или стицање учешћа код обвезника, као и услова за обављање функције члана органа код обвезника у складу с прописима – могу да у сваком тренутку прибаве податке о осуђиваности, односно неосуђиваности лица у вези с којима се проверава испуњеност тих услова и њихових сарадника из казнене евиденције која се води у складу са законом.

Појам сарадника из става 1. овог члана за поједине категорије обвезника из тог става има значење утврђено законом којим се уређује пословање тог обвезника или прописом донетим на основу закона којим се уређује пословање тог обвезника.

Податке из става 1. овог члана орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона може користити искључиво у сврхе за које су прибављени и не може их саопштавати нити учинити доступним трећим лицима.“.

Члан 44.

У члану 110. став 2. мења се и гласи:

“Орган надлежан за надзор у области пореског саветовања врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 15) овог закона, у складу са законом којим се уређује надлежност и организација тог органа.“.

После става 2. додаје се нови став 3, који гласи:

„Орган надлежан за надзор у области игара на срећу врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тач. 8) овог закона, у складу са законом којим се уређује надлежност и организација тог органа.“.

Досадашњи став 3. постаје став 4.

Досадашњи став 4. постаје став 5.

Досадашњи став 5. постаје став 6.

У досадашњем ставу 6. који постаје став 7. речи: „, из члана 4. став 1. тачка 16)“ замењују се речима : „, из члана 4. став 1. тачка 16а)“.

Досадашњи став 7. постаје став 8.

Досадашњи став 8. брише се.

Члан 45.

У члану 111. после става 3. додаје се став 4, који гласи:

„Органи надлежни за вршење надзора дужни су да један другом на захтев доставе све податке и информације потребне за вршење надзора над применом овог закона.“.

Члан 46.

У члану 112. ст.2 и 3. бришу се.

Члан 47.

После члана 112. додаје се назив и члан 112а који гласи:

„Међународна сарадња органа надлежних за вршење надзора
112а

Орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона може, на своју иницијативу или на основу писменог и образложеног захтева органа стране државе надлежног за вршење надзора, размењивати податке, информације и документацију у вези са:

- 1) прописима из области у којој послује обвезник над којим тај орган врши надзор, као и другим релевантним прописима који су од значаја за вршење надзора;
- 2) сектором у коме послује обвезник над којим тај орган врши надзор;
- 3) вршењем надзора над обвезником;
- 4) трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма или другим кривичним делом на основу кога је стечен приход који може бити употребљен за прање новца или финансирање тероризма.

Начин достављања података, информација и документације органи из става 1. овог члана могу уредити закључивањем споразума.

Орган стране државе надлежан за вршење надзора може од надзорног органа из става 1. овог закона да затражи помоћ да у оквиру својих овлашћења спроведе надзор.

Органи из става 1. овог члана податке, информације и документацију користе само:

- а) за обављање својих дужности у складу са овим законом;
- б) у случају жалбе или других правних средстава која се изјављују против одлуке органа надлежног за вршење надзора, укључујући судске поступке.

Орган надлежан за вршење надзора из става 1. овог члана који је утврдио неправилности и незаконитости из члана 111. став 1. овог закона о томе обавештава и друге органе из тог члана ако су те неправилности, односно незаконитости од значаја за њихов рад.

Орган надлежан за вршење надзора из става 1. овог члана не може откривати и размењивати с трећим лицима податке, информације и документацију које је добио у оквиру сарадње из овог члана без изричите сагласности другог органа надлежног за надзор који му је те информације податке или документацију доставио, нити их може користити у другу сврху осим оне за коју му је тај орган дао сагласност – изузев у оправданим околностима у складу са законом, при чему ће о томе одмах обавестити овај орган.

Обавеза чувања професионалне тајне, односно поверљивости података у складу са одредбама посебних прописа којима се уређују овлашћења и функције органа надлежног за вршење надзора из става 1. овог члана примењује се на сва лица која раде или су радила у том органу.“.

Члан 48.

У члану 115. после става 1. додаје се став 2. који гласи: „Народна банка Србије изриче мере обвезнику из члана 4. став 1. тачка 2) овог закона у складу са законом којим се уређује девизно пословање.“.

Досадашњи став 2. постаје став 3.

Досадашњи став 3. постаје став 4.

Досадашњи став 4. постаје став 5.

После досадашњег става 5. који постаје став 6. додаје се став 7. који гласи:

„Поред мера и казни које Народна банка Србије може изрећи обвезницима из ст. 1. до 6. овог члана за повреде овог закона и подзаконских аката донетих на основу овог закона, као и члановима њихових органа, Народна банка Србије може изрећи меру и/или новчану казну овлашћеном лицу и/или његовом заменику код обвезника из става 1. и ст. 3. до 6. овог члана за повреде закона из чл. 117. до 120. овог закона, као и за друга поступања супротна одредбама овог закона или подзаконским актима донетим на основу овог закона – сходном применом одредаба посебног закона којима се уређује пословање тих обвезника које се односе на предузимање мере и изрицање новчаних казни члановима органа тих обвезника.“.

Члан 49.

У члану 118. став 1. тачка 5) речи: „(члан 11. ст.6 и 8.)“ замењују се речима: „ (члан 11. став 7.);“

Тачка 10) мења се и гласи:

„не обавести Народну банку Србије о пружаоцу платних услуга који учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу с чланом 11. овог закона, као и о мерама које је предузео према овом лицу; не размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 11. овог закона, заједно с другим околностима, представља основ сумње у праће новца или финансирање тероризма и о томе не обавести Управу; или не сачини белешку, коју чува у складу са законом (члан 13. став 4.);“

У тач. 9) и 12) речи: „ст.3-5.“ бришу се.

Тачка 13) мења се и гласи:

„не одбије пренос новчаних средстава, привремено не обустави пренос новчаних средстава и не затражи од платиоачевог пружаоца платних услуга податке из члана 11.

овог закона који недостају у електронској поруци којом се преносе новчана средства, изврши даљи пренос новчаних средстава и истовремено или накнадно не затражи од другог посредника у том преносу, односно од платиочевог пружаоца платних услуга податке који недостају (члан 14. став 3.);“.

Тачка 22) мења се и гласи:

„не утврди идентитет стварног власника странке у складу са чланом 3. став 1. тачка 11) и 12) овог закона и не прибави податке о стварном власнику на прописани начин (члан 25.);“.

У тачки 24) реч: „животног“ брише се.

Тачка 26) мења се и гласи:

„не обавести члана највишег руководства пре исплате осигуране суме и не изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке (члан 26. став 6.);“.

У тачки 41) после речи: „доносиоца“ додаје се реч: „анонимне сефове“.

Тачка 45) мења се и гласи:

“не обезбеди да се мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма прописане овим законом, у истом обиму спроводе и у његовим пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у његовом већинском власништву(члан 48.);“.

Члан 50.

У члану 119. став 1. тачка 3) број 5 се мења бројем 6.

У тачки 4) број 6 се мења бројем 7.

У тачки 7) после речи: „сефу,“ додају се речи: „као и писмену изјаву странке у играчници којом странка под материјалном и кривичном одговорношћу изјављују да се коцка у своје име“.

Члан 51.

Члан 121. и назив изнад члана мења се и гласи:

„Прекршаји за које одговара адвокат и јавни бележник

Члан 121.

Новчаном казном у износу од 10.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај адвокат и јавни бележник ако:

1) не изради анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма у складу са чланом 6. овог закона (члан 57а став 1. тач. 1);

2) не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер у складу са чланом 38. овог закона (члан 57а став 1. тач.2);

3) не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице у складу са чланом 40. овог закона (члан 57а став 1. тач 3.)

4) не примени појачане радње и мере у складу са чланом 41. овог закона када успоставља пословни однос или врши трансакцију када пословни однос није успостављен, са странком из државе која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма (члан 57а став 1. тач 4.);

5) не спроводи редовну унутрашњу контролу и не организује независну интерну ревизију у складу са чланом 54. овог закона (члан 57а став 1. тач 5.);

- 6) не процени ризик од прања новца и финансирања тероризма у односу на нову услугу коју пружа у оквиру своје делатности, нову пословну праксу, као и начине пружања нове услуге, и то пре увођења нове услуге, као и не процени ризик од коришћења савремених технологија у пружању постојећих или нових услуга у складу са чланом 37. овог закона (члан 57а став 1. тач.6);
- 7) не обавести Управу о случајевима када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, или када странка тражи савет у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, односно не обавести је у прописаним роковима и на прописани начин (члан 58.);
- 8) не достави Управи, на њен захтев, тражене податке, информације и документацију, односно не достави их у прописаним роковима и на прописан начин (члан 59.);
- 9) не изради и не примењује листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца и финансирања тероризма (члан 61.);
- 10) податке, информације и документацију прибављену на основу овог закона не користи само за намене одређене законом (члан 57. став 8.);
- 11) не води евиденцију податка у складу са овим законом (члан 62.);
- 12) прекрши забрану дојављивања (члан 60а);“.

Члан 52.

После члана 121. додаје се назив изнад члана и члан 121а који гласи:

„Застарелост

Члан 121а

Застарелост гоњења за привредне преступе из овог закона настаје кад протекне пет година од дана извршења привредног преступа.

Застарелост покретања и вођења прекршајног поступка за прекршаје из овог закона настаје кад протекну три године од дана када је прекршај учињен.“.

Члан 53.

Члан 122. брише се.

Члан 54.

После члана 128. додаје се члан 129. који гласи:

„Министар ће донети подзаконска акта из члана 6. став 7, члана 41. став 5, члана 42. став 4, члана 47. ст. 6. и 7, члана 50. став 3, члана 56, члана 71. став 10, члана 73. ст. 6. и 7. и члана 86. став 3. у року од четири месеца од дана ступања на снагу овог закона.“.

Члан 55.

После члана 129. додаје се члан 130. који гласи:

„Сматра се да лиценцу има лице из члана 50. ст.1 и 2. овог закона које је положило стручни испит у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, бр. 20/09, 72/09 и 91/10).“.

Члан 56.

После члана 130. додаје се члан 131. који гласи:

„Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“, осим чл. 103а и 103б овог закона који се примењују од 1. јуна 2020. године и члана 50. став 1. тачка 5) овог закона који се примењује од 1. јануара 2021.године.“.