

ОБРАЗЛОЖЕЊЕ

I. УСТАВНИ ОСНОВ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

Уставни основ за доношење Закона о изменама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма садржан је у одредби члана 97. став 1. тачка 17. Устава Републике Србије којом је утврђено да Република Србија уређује и обезбеђује друге односе од интереса за Републику Србију, у складу с Уставом.

II. РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, бр. 113/2017 и 91/2019 – у даљем тексту: Закон) се уређују радње и мере које се предузимају ради спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма. Међу обвезницима тог закона се, поред финансијских и нефинансијских институција, од 2017. године, а на предлог Народне банке Србије која је заједно са Управом за спречавање прања новца препознала значај нових нерегулисаних ентитета на нашем тржишту још пре усвајања тзв. Пете директиве о спречавању прања новца и финансирања тероризма¹, налазе и лица која се баве пружањем услуга куповине, продаје или преноса виртуелних валута или замене тих валута за новац или другу имовину преко интернет платформи, уређаја у физичком облику или на други начин, односно која посредују при пружању ових услуга. Изменама и допунама Закона из 2019. године овај круг је проширен и на пружаоце кастоди услуге новчаника. Тиме се ове делатности које су предмет интензивног занимања регулатора у области спречавања прања новца и финансирања тероризма у претходним годинама уводе у одговарајуће токове контроле и надзора, а пружаоци наведених услуга морају да испуне све обавезе које се тичу спречавања прања новца и финансирања тероризма као и сви други обвезници, укључујући идентификацију странке на прописан начин. За потребе примене Закона, дефинисани су по први пут и појмови „виртуелне валуте“ и „пружаоца кастоди услуге новчаника (енг. *custodian wallet provider*)“.

Разлози за доношење Закона о изменама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма су усклађивање са Законом о дигиталној имовини који не свеобухватан и детаљан начин уређује издавање и трговање дигиталном имовином, услуге које се у вези с том имовином могу пружати, као и привредна друштва која могу пружати те услуге. Истовремено се врши и потпуно усклађивање с међународним стандардима у овој области који су дефинисани ФАТФ (*Financial Action Task Force*) препорукама (Препорука 15), који захтевају лицензирање или регистрацију лица која пружају услуге повезане с виртуелном имовином (енг. *virtual assets service providers*), а водило се рачуна и о одредбама Пете директиве о спречавању прања новца и финансирања тероризма.

Имајући у виду да се Нацртом закона о дигиталној имовини, поред виртуелних валута, уређују и дигитални токени као врста дигиталне имовине, као и да се уређују лицензирање, пословање и надзор над пословањем пружалаца услуга повезаних са обе наведене врсте дигиталне имовине, неопходно је ускладити одредбе Закона са тим нацртом закона, како би се и у области спречавања прања новца и финансирања тероризма успоставио пуни надзор над пружаоцима услуга повезаних с дигиталном

¹ Директива (ЕУ) 2018/843 Европског парламента и Савета од 30. маја 2018. године којом се мења Директива (ЕУ) 2015/849 о спречавању коришћења финансијског система у сврхе прања новца или финансирања тероризма и мењају Директиве 2009/138/ЕЗ и 2013/36/ЕУ

имовином, нарочито у вези са издавањем инвестиционих токена који нису били обухваћени Законом и који у нашем законодавству представљају новину.

У Студији Европског парламента о крипто-имовини из априла 2020. године² наводи се да су се од усвајања Пете директиве о спречавању прања новца и финансирања тероризма у мају 2018. године појавиле нове врсте крипто-имовине и нове врсте услуга повезаних с крипто-имовином и да су нови пружаоци тих услуга ушли на крипто-тржиште. С тим у вези, ФАТФ је усвојио измене својих препорука у октобру 2018. године³, како би се појаснило да се оне примењују на финансијске активности које укључују виртуелну имовину, као и на пружаоце услуга повезаних с виртуелном имовином. Измењена Препорука 15 захтева да пружаоци услуга повезаних с виртуелном имовином буду регулисани за потребе спречавања прања и финансирања тероризма, да буду лиценцирани или регистровани, и да буду субјекти ефективног система супервизије или надзора. У јуну 2019. године, ФАТФ је усвојио Интерпретативну ноту уз Препоруку 15⁴ како би се даље разјаснило како треба применити захтеве ФАТФ-а у односу на виртуелну имовину и пружаоце услуга повезаних с виртуелном имовином. ФАТФ је такође усвојио нове Смернице о примени приступа заснованог на ризику на виртуелну имовину и пружаоце услуга повезаних с виртуелном имовином у јуну 2019. године⁵, којима се описује примена ФАТФ препорука на државе и надлежне органе, као и на пружаоце услуга повезаних с виртуелном имовином, и наглашава потреба да се разумеју ризици од прања новца и финансирања тероризма повезани са активностима с виртуелном имовином и потреба предузимања мера у том погледу. У наведеној студији Европског парламента се наводи да су истраживања показала да скоро половина свих (годишњих) трансакција у биткоинима може бити повезана са илегалним активностима. Наиме, ова студија се позива на аустралијско истраживање које указује на то да је вредност илегалних активности које укључују биткоин на годишњем нивоу 76 милијарди долара (што је 46% свих трансакција с биткоином), што је, поређења ради, број који је веома близу вредности тржишта Европске уније и САД-а за илегалне дроге.

Имајући у виду све наведене разлоге, предлаже се усвајање овог закона, којим ће се даље унапредити систем за спречавање прања новца и финансирања тероризма у делу који се односи на дигиталну имовину и обезбедити ефикасан надзор над применом тог закона од стране лица која пружају услуге повезане с дигиталном имовином, између осталог, и увођењем ефикасног система административних мера и казни које ће моћи да изричу надзорни органи (Комисија за хартије од вредности и Народна банка Србије). Посебно указујемо на то да је Нацртом закона о дигиталној имовини предвиђено успостављање евиденције привредних субјеката који су имаоци виртуелних валута, коју ће у електронском облику да води Народна банка Србије, и у коју ће пружаоци услуга повезаних с виртуелним валутама достављати податке о правним лицима и предузетницима који су код њих користили услуге повезане с виртуелним валутама, укључујући и све адресе виртуелних валута које су ти корисници користили за извршење трансакције с виртуелним валутама. Правна лица и предузетници са седиштем у Републици Србији који нису користили услуге повезане с виртуелним валутама код пружаоца услуга повезаних с виртуелним валутама имају обавезу тзв. самопријављивања Народној банци Србији у складу са тим законом.

² [https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/648779/IPOL_STU\(2020\)648779_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/648779/IPOL_STU(2020)648779_EN.pdf)

³ <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>

⁴ <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/public-statement-virtual-assets.html>

⁵ <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/RBA-VA-VASPs.pdf>

Законским одредбама и обавезама да се обезбеде неопходне информације при свакој трансакцији с дигиталном имовином, битно се утиче на то да власништво над овом имовином и њено коришћење неће бити анонимно, чиме се у највећој мери утиче и на смањење њене атрактивности за противправне активности. Опет постављеним правилима не спречава се даља дигитализација и развој у области дигиталне имовине имајући у виду да су предвиђају и посебни начини успостављања пословног односа кроз коришћење посебних софтверских решења за потврђивање идентитета у случају трансакција до 15.000 динара.

Указујемо и да је оцењено у овом тренутку да банке и друге системски значајне финансијске институције неће моћи да у свом капиталу или имовини имају дигиталну имовину пре свега због изразите нестабилности њене вредности и на глобалним тржиштима.

III. ОБЈАШЊЕЊЕ ОСНОВНИХ ПРАВНИХ ИНСТИТУТА И ПОЈЕДИНАЧНИХ РЕШЕЊА

Чланом 1. мења се појам имовине у смислу Закона тако да обухвати и дигиталну имовину, а прецизира се и да појам трансакције укључује и трансакцију с дигиталном имовином у смислу закона којим се уређује дигитална имовина. Уместо дефинисања појма виртуелне валуте у Закону, врши се упућивање на Закон о дигиталној имовини у погледу значења тог појма (иако је појам виртуелне валуте Нацрту закона о дигиталној имовини исти као појам виртуелне валуте у Закону, уз наглашавање да се ради о врсти дигиталне имовине), будући да се Нацртом закона о дигиталној имовини дефинишу и бројни други појмови повезани с дигиталном имовином који се користе и у овом закону (дигитална имовина, дигитални токен, трансакција с дигиталном имовином, издавање дигиталне имовине, издавалац дигиталне имовине и адреса дигиталне имовине), те се наведеним упућивањем на Закон о дигиталној имовини избегава оптерећивање овог закона тим дефиницијама. Такође се појам пружаоца кастоди услуге новчаника замењује појмом пружаоца услуга повезаних с дигиталном имовином, будући да је овај појам шири и обухвата и пружаоца кастоди услуге новчаника.

Чланом 2. се под појам обвезника у смислу Закона подводе сви пружаоци услуга повезаних с дигиталном имовином, чиме се замењује досадашње решење према којем су обвезници била само лица која се баве пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама.

Чланом 3. се додају чл. 15а до 15в, који садрже посебне одредбе у вези са трансакцијом с дигиталном имовином и којима се врши усклађивање са Препоруком 15 ФАТФ-а (тачка 7(б) Интерпретативне ноте уз Препоруку 15). Овим одредбама је предвиђено да је пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином дужан да прибави податке о свим лицима која учествују у трансакцији с дигиталном имовином (како о иницијатору, тако и о кориснику те трансакције), а ако у извршењу трансакције с дигиталном имовином учествује и други пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином, дужан је да обезбеди да ти подаци буду достављени том другом пружаоцу услуга, и то истовремено са извршењем трансакције с дигиталном имовином и на начин којим се обезбеђују интегритет тих података и заштита од неовлашћеног приступа тим подацима (у питању је тзв. *travel rule*, које представља кључну меру за спречавање прања новца и финансирања тероризма према ФАТФ стандардима). Такође је предвиђено да су сви пружаоци услуга повезаних с дигиталном имовином који учествују у извршењу трансакције с дигиталном имовином дужни да чувају прибављене податке и да их на захтев надзорног органа, Управе за спречавање прања новца или другог надлежног органа доставе без одлагања.

Чланом 4. додаје се назив изнад члана 16. Закона услед додавања члана 16а.

Чланом 5. додаје се члан 16а којим је предвиђен изузетак од обавеза успостављања пословног односа са корисником дигиталне имовине и вршења радњи и мера познавања и праћења корисника у вези с тим пословним односом, ако је у складу са анализом ризика процењено да постоји низак ризик од прања новца или финансирања тероризма и ако су испуњени сви услови наведени у овом члану: (1) вредност појединачне трансакције с дигиталном имовином је мања од 15.000 динара, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција, при чему вредност тих трансакција одређене странке на месечном нивоу не прелази 40.000 динара а на годишњем нивоу 120.000 динара; (2) пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином је обезбедио тестирано и потврђено техничко решење које омогућава достављање копије, односно очитаног извода личног документа странке, фотографије лица странке и копије документа из којег се може утврдити адреса пребивалишта, односно боравишта странке, ако лични документ странке не садржи податак о тој адреси (нпр. копија друге службене исправе или рачуна за телефон или комуналне услуге који садржи тај податак); (3) пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином у довољној мери прати трансакције с дигиталном имовином тако да може да открије неуобичајене или сумњиве трансакције. Пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином који намерава да примењује овај изузетак, дужан је да о томе обавести надзорни орган најкасније 30 дана пре дана почетка примене тог изузетка и да надзорном органу уз то обавештење достави доказ да располаже наведеним техничким решењем, а адекватност тог техничког решења цени надзорни орган, те је услов за примену наведеног изузетка позитивно мишљење надзорног органа у том погледу. Напомињемо да је Нацртом закона о дигиталној имовини предвиђено да је пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином дужан да успостави пословни однос са сваким корисником дигиталне имовине и да утврђује и проверава идентитет корисника дигиталне имовине у складу са законом којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, осим у случајевима утврђеним тим законом. С тим у вези, предложеним чланом 16а уводе се два једина изузетка од наведених обавеза утврђених Нацртом закона о дигиталној имовини, а то су: (1) изузетак од обавезе успостављања пословног односа са корисником дигиталне имовине ако су испуњени сви наведени услови, што значи да је у том случају могуће вршити једнократне трансакције с дигиталном имовином у наведеним лимитима; (2) изузетак од обавезе вршења радњи и мера познавања и праћења странке у пуном обиму код успостављања пословног односа са корисником дигиталне имовине, под условом да је пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином обезбедио наведене лимите у погледу вредности трансакција с дигиталном имовином које се врше у оквиру тог пословног односа на појединачном, месечном и годишњем нивоу, као и друге наведене услове. Напомињемо да је пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином који примењује наведени изузетак дужан да обезбеди примену чл. 15а до 15в (*travel rule*), осим у погледу одредаба тих чланова које се односе на проверу идентитета лица која учествују у трансакцији с дигиталном имовином, која се врши у складу са овим чланом.

Чланом 6. уводи се могућност да органи надлежни за вршење надзора из члана 104. закона уреде поступак видео-идентификације странке која је физичко лице и законског заступника те странке код пружаоца услуга повезаних с виртуелним валутама

Чланом 7. уводи се могућност да органи надлежни за вршење надзора из члана 104. закона уреде поступак видео-идентификације странке која је предузетник код пружаоца услуга повезаних с виртуелним валутама.

Чланом 8. уводи се могућност да органи надлежни за вршење надзора из члана 104. закона уреде поступак видео-идентификације заступника правног лица код пружаоца услуга повезаних с виртуелним валутама.

Чланом 9. додаје се члан 28а којим је предвиђено да је пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином дужан да у оквиру радњи и мера познавања и праћења странке прибави и адресу дигиталне имовине коју странка користи, односно користила је за извршење трансакције с дигиталном имовином, а ако странка користи неколико адреса – све адресе дигиталне имовине. На овај начин се обезбеђује повезивање идентитета корисника дигиталне имовине са адресом дигиталне имовине, што је обавеза утврђена Петом директивом о спречавању прања новца и финансирања тероризма.

Чланом 10. врши се допуна у члану 44. Закона којом је предвиђено да је забрањено пружање услуга повезаних с дигиталном имовином која посредно или непосредно омогућава прикривање идентитета странке, као и вршење трансакција с таквом дигиталном имовином, а забрањено је и издавање такве дигиталне имовине. Такође је предвиђено да издавалац дигиталне имовине и пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином не могу користити ресурсе информационог система (софтверске компоненте, хардверске компоненте и информациона добра) који омогућавају и/или олакшавају прикривање идентитета странке и/или који онемогућавају и/или отежавају праћење трансакција с дигиталном имовином.

Чланом 11. врши се правноредакцијска измена у члану 91. став 3. Закона услед додавања чл. 15а до 15в.

Чланом 12. је предвиђено да евиденција података о странкама, пословним односима и трансакцијама коју води обвезник садржи и адресу дигиталне имовине.

Чланом 13. је предвиђено да надзор над применом Закона од стране пружалаца услуга повезаних с виртуелним валутама врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује дигитална имовина, чиме се врши усклађивање са Нацртом закона о дигиталној имовини будући да ће Народна банка Србије да врши надзор над целокупним пословањем ових пружалаца услуга.

Чланом 14. је предвиђено да надзор над применом Закона од стране пружалаца услуга повезаних с дигиталним токенима врши Комисија за хартије од вредности у складу са законом којим се уређује дигитална имовина.

Чланом 15. је предвиђено да Народна банка Србије изриче мере и казне пружаоцу услуга повезаних с виртуелним валутама у складу са законом којим се уређује дигитална имовина. Такође је предвиђено, по аналогiji са осталим обвезницима под надзором Народне банке Србије, да Народна банка Србије може изрећи и меру и/или новчану казну овлашћеном лицу и/или његовом заменику код пружаоца услуга повезаних с виртуелним валутама за повреде из чл. 117-120. Закона, као и за друга поступања супротна одредбама Закона или подзаконским актима донетим на основу Закона – сходном применом одредаба Закона о дигиталној имовини које се односе на предузимање мера и изрицање новчаних казни члановима органа тих обвезника.

Чланом 16. додаје се члан 115а којим је предвиђено да Комисија за хартије од вредности изриче административне мере и казне обвезнику који пружа услуге повезане с дигиталним токенима у складу са законом којим се уређује дигитална имовина, имајући у виду да се у пракси показало да је то ефикаснији систем кажњавања од кажњавања за привредни преступ и прекршај, а исто је предложено и за обвезнике који пружају услуге повезане с виртуелним валутама који су у надлежности Народне банке Србије.

Чланом 17. врши се правноредакцијско усклађивање у члану 116. Закона имајући у виду наведене измене у погледу вршења надзора над пружаоцима услуга повезаних с дигиталном имовином.

Чланом 18. врши се допуна у члану 118. Закона ради усклађивања са предложеним чл. 15а до 15в.

Чланом 19. утврђен је рок за усклађивање прописа донетих на основу Закона са одредбама овог закона.

Чланом 20. уређују се ступање на снагу и почетак примене овог закона.

V. ПРОЦЕНА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА ПОТРЕБНИХ ЗА СПРОВОЂЕЊЕ ЗАКОНА

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

VI. ПРЕГЛЕД ОДРЕДАБА ЗАКОНА О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА КОЈЕ СЕ МЕЊАЈУ, ОДНОСНО ДОПУЊУЈУ

Појмови

Члан 3.

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;~~ ИМОВИНА ЈЕСУ СТВАРИ, НОВАЦ, ПРАВА, ДИГИТАЛНА ИМОВИНА, 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, КАО И ТРАНСАКЦИЈУ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ У СМИСЛУ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДИГИТАЛНА ИМОВИНА;

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;

16) ~~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;~~ ДИГИТАЛНА ИМОВИНА, ВИРТУЕЛНА ВАЛУТА, ДИГИТАЛНИ ТОКЕН, ТРАНСАКЦИЈА С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ, ИЗДАВАЊЕ ДИГИТАЛНЕ ИМОВИНЕ, ИЗДАВАЛАЦ ДИГИТАЛНЕ ИМОВИНЕ И АДРЕСА

ДИГИТАЛНЕ ИМОВИНЕ ИМАЈУ ЗНАЧЕЊЕ УТВРЂЕНО ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДИГИТАЛНА ИМОВИНА;

17) ~~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;~~ ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ ПРУЖА ЈЕДНУ ИЛИ ВИШЕ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ УТВРЂЕНИХ ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДИГИТАЛНА ИМОВИНА;

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

19) 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 („Службени гласник РС”, бр. 85/05, 88/05 – исправка, 107/05 – исправка, 72/09, 111/09, 121/12, 104/13, 108/14, 94/16 и 30/19);

20) 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;

21) 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;

22) 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;

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

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

25) 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, отправник 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;

26) 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;

27) 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, отправник послова),

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

(8) члан органа управљања политичке странке;

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

29) 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);

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

31) 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;

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

33) 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;

34) 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;

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

36) 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;

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

38) 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;

39) 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;

40) 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;

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

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

43) 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;

44) 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;

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

Обвезници

Члан 4.

Обвезници, у смислу овог закона, јесу:

- 1) банке;
- 2) овлашћени мењачи и привредни субјекти који мењачке послове обављају на основу посебног закона којим се уређује њихова делатност;
- 3) друштва за управљање инвестиционим фондовима;
- 4) друштва за управљање добровољним пензијским фондовима;
- 5) даваоци финансијског лизинга;
- 6) 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;
- 7) брокерско-дилерска друштва;
- 8) приређивачи посебних игара на срећу у играчницама и приређивачи игара на срећу преко средстава електронске комуникације;
- 9) друштво за ревизију и самостални ревизор;
- 10) институције електронског новца;
- 11) платне институције;
- 12) посредници у промету и закупу непокретности;
- 13) факторинг друштва;
- 14) предузетници и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга;
- 15) порески саветници;
- 16) јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији, основан у складу са законом којим се уређују поштанске услуге, који пружа платне услуге у складу са законом којим се уређује пружање платних услуга;
- 16а) лица која се баве поштанским саобраћајем;
- 17) ~~лица која се баве пружањем услуга куповине, продаје или преноса виртуелних валута или замене тих валута за новац или другу имовину преко интернет платформи, уређаја у физичком облику или на други начин, односно која посредују при пружању ових услуга, као и пружаоци кастоди услуге новчаника.~~ ПРУЖАОЦИ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ.

Обвезници су и адвокати када:

- 1) помажу у планирању или извршавању трансакција за странку у вези са:
 - (1) куповином или продајом непокретности или привредног друштва,
 - (2) управљањем имовином странке,
 - (3) отварањем или располагањем рачуном код банке (банкарским рачуном, штедним улогом или рачуном за пословање са хартијама од вредности),
 - (4) прикупљањем средстава неопходних за оснивање, обављање делатности и управљање привредним друштвима,

(5) оснивањем, пословањем или управљањем привредног друштва или лица страног права;

2) у име и за рачун странке врше финансијску трансакцију или трансакцију у вези са непокретношћу.

Обвезници су и јавни бележници када сачињавају или потврђују (солемнизују) исправе у вези са пословима из става 2. овог члана.

Б1) ПОСЕБНЕ ОДРЕДБЕ У ВЕЗИ СА ТРАНСАКЦИЈОМ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ОБАВЕЗЕ ПРУЖАОЦА УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ

ЧЛАН 15А

ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ДУЖАН ЈЕ ДА ПРИБАВИ ПОДАТКЕ О СВИМ ЛИЦИМА КОЈА УЧЕСТВУЈУ У ТРАНСАКЦИЈИ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ, А АКО У ИЗВРШЕЊУ ТРАНСАКЦИЈЕ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ УЧЕСТВУЈЕ И ДРУГИ ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ, ДУЖАН ЈЕ ДА ОБЕЗБЕДИ ДА ТИ ПОДАЦИ БУДУ ДОСТАВЉЕНИ ТОМ ДРУГОМ ПРУЖАОЦУ УСЛУГА.

ПОДАЦИ О ЛИЦИМА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА СУ:

1) ИМЕНА И ПРЕЗИМЕНА, ОДНОСНО НАЗИВИ ЛИЦА КОЈА УЧЕСТВУЈУ У ТРАНСАКЦИЈИ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ, КАО И ПОДАТАК О ТОМЕ ДА ЛИ СЕ РАДИ О ИНИЦИЈАТОРУ ИЛИ КОРИСНИКУ ТЕ ТРАНСАКЦИЈЕ;

2) АДРЕСЕ ПРЕБИВАЛИШТА ИЛИ БОРАВИШТА, ОДНОСНО СЕДИШТА ЛИЦА КОЈА УЧЕСТВУЈУ У ТРАНСАКЦИЈИ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ;

3) АДРЕСА ДИГИТАЛНЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ КОРИСТИ ЗА ИЗВРШЕЊЕ ТРАНСАКЦИЈЕ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ, ОДНОСНО ОДГОВАРАЈУЋА ЈЕДИНСТВЕНА ОЗНАКА ТРАНСАКЦИЈЕ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ.

ИНИЦИЈАТОР ТРАНСАКЦИЈЕ ИЗ СТАВА 2. ТАЧКА 1) ОВОГ ЧЛАНА ЈЕ СТРАНКА КОЈА КОД ПРУЖАОЦА УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ИНИЦИРА ТРАНСАКЦИЈУ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ.

КОРИСНИК ТРАНСАКЦИЈЕ ИЗ СТАВА 2. ТАЧКА 1) ОВОГ ЧЛАНА ЈЕ ЛИЦЕ У ЧИЈУ КОРИСТ СЕ ВРШИ ТРАНСАКЦИЈА ИЗ СТАВА 3. ОВОГ ЧЛАНА.

ПОДАЦИ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА ДОСТАВЉАЈУ СЕ ДРУГОМ ПРУЖАОЦУ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ИСТОВРЕМЕНО СА ИЗВРШЕЊЕМ ТРАНСАКЦИЈЕ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ И НА НАЧИН КОЈИМ СЕ ОБЕЗБЕЂУЈУ ИНТЕГРИТЕТ ТИХ ПОДАТАКА И ЗАШТИТА ОД НЕОВЛАШЋЕНОГ ПРИСТУПА ТИМ ПОДАЦИМА.

ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ДУЖАН ЈЕ ДА ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ИНИЦИЈАТОРУ ТРАНСАКЦИЈЕ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ПРОВЕРОМ ИДЕНТИТЕТА ТОГ ЛИЦА НА НАЧИН ПРОПИСАН ЧЛ. 17-23. ОВОГ ЗАКОНА.

СМАТРА СЕ ДА ЈЕ ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ПРОВЕРИО ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ИНИЦИЈАТОРУ ТРАНСАКЦИЈЕ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ АКО ЈЕ С ТИМ ЛИЦЕМ ПРЕТХОДНО УСПОСТАВИО ПОСЛОВНИ ОДНОС И УТВРДИО И ПРОВЕРИО ИДЕНТИТЕТ ОВОГ ЛИЦА НА НАЧИН ПРОПИСАН ЧЛ. 17-23. ОВОГ ЗАКОНА, ОСИМ АКО ПОСТОЈИ ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА.

У СКЛАДУ СА ПРОЦЕНОМ РИЗИКА, ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ МОЖЕ УВЕК ДОДАТНО ПРОВЕРАВАТИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА.

ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ДУЖАН ЈЕ ДА САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ ЗА ПРОВЕРУ ПОТПУНОСТИ ПОДАТАКА ИЗ ОВОГ ЧЛАНА.

ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ИНИЦИЈАТОРА ТРАНСАКЦИЈЕ ДУЖАН ЈЕ ДА ЧУВА ПОДАТКЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ И ДА ИХ НА ЗАХТЕВ НАДЗОРНОГ ОРГАНА, УПРАВЕ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ДРУГОГ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА ДОСТАВИ БЕЗ ОДЛАГАЊА.

ОБАВЕЗЕ ПРУЖАОЦА УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ КОРИСНИКА ТРАНСАКЦИЈЕ

ЧЛАН 15Б

ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ КОРИСНИКА ТРАНСАКЦИЈЕ ДУЖАН ЈЕ ДА ПРОВЕРИ ДА ЛИ СУ МУ ДОСТАВЉЕНИ ПОДАЦИ ИЗ ЧЛАНА 15А ОВОГ ЗАКОНА.

ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЈЕ ДУЖАН ДА САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ ЗА ПРОВЕРУ ПОТПУНОСТИ ПОДАТАКА ИЗ ТОГ СТАВА.

ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЈЕ ДУЖАН ДА ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О КОРИСНИКУ ТРАНСАКЦИЈЕ ПРОВЕРОМ ИДЕНТИТЕТА ТОГ КОРИСНИКА НА НАЧИН ПРОПИСАН ЧЛ. 17-23. ОВОГ ЗАКОНА.

СМАТРА СЕ ДА ЈЕ ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРОВЕРИО ТАЧНОСТ ПОДАТАКА ИЗ СТАВА 3. ТОГ ЧЛАНА АКО ЈЕ С ТИМ ЛИЦЕМ ПРЕТХОДНО УСПОСТАВИО ПОСЛОВНИ ОДНОС И УТВРДИО И ПРОВЕРИО ИДЕНТИТЕТ ОВОГ ЛИЦА НА НАЧИН ПРОПИСАН ЧЛ. 17-23. ОВОГ ЗАКОНА, ОСИМ АКО ПОСТОЈИ ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА.

У СКЛАДУ СА ПРОЦЕНОМ РИЗИКА, ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА МОЖЕ УВЕК ДОДАТНО ПРОВЕРАВАТИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О КОРИСНИКУ ТРАНСАКЦИЈЕ.

ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ КОРИСНИКА ТРАНСАКЦИЈЕ ДУЖАН ЈЕ ДА ЧУВА ПОДАТКЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ И ДА ИХ НА ЗАХТЕВ НАДЗОРНОГ ОРГАНА, УПРАВЕ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ДРУГОГ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА ДОСТАВИ БЕЗ ОДЛАГАЊА.

ИНФОРМАЦИЈЕ КОЈЕ НЕДОСТАЈУ

ЧЛАН 15В

ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ КОРИСНИКА ТРАНСАКЦИЈЕ ДУЖАН ЈЕ ДА, КОРИСТЕЋИ ПРИСТУП ЗАСНОВАН НА ПРОЦЕНИ РИЗИКА, САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ О ПОСТУПАЊУ У СЛУЧАЈУ ДА МУ НЕ БУДУ ДОСТАВЉЕНИ ТАЧНИ И ПОТПУНИ ПОДАЦИ ИЗ ЧЛАНА 15А ОВОГ ЗАКОНА.

ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ДУЖАН ЈЕ ДА СВОЈИМ УНУТРАШЊИМ АКТИМА УТВРДИ КАДА ЋЕ У СЛУЧАЈУ ИЗ ТОГ СТАВА:

- 1) ОДБИТИ ИЗВРШЕЊЕ ТРАНСАКЦИЈЕ;

2) ОБУСТАВИТИ ИЗВРШЕЊЕ ТРАНСАКЦИЈЕ ДО ПРИЈЕМА ПОДАТАКА КОЈИ НЕДОСТАЈУ, КОЈЕ ЈЕ ДУЖАН ДА ЗАТРАЖИ ОД ПРУЖАОЦА УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ИНИЦИЈАТОРА ТРАНСАКЦИЈЕ.

ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ НЕ МОЖЕ ДА ИЗВРШИ ТРАНСАКЦИЈУ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ У СЛУЧАЈУ ДА МУ НЕ БУДУ ДОСТАВЉЕНИ ТАЧНИ И ПОТПУНИ ПОДАЦИ ИЗ ЧЛАНА 15А ОВОГ ЗАКОНА.

АКО ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ИНИЦИЈАТОРА ТРАНСАКЦИЈЕ УЧЕСТАЛО НЕ ДОСТАВЉА ТАЧНЕ И ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 15А ОВОГ ЗАКОНА, ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ДУЖАН ЈЕ ДА ГА НА ТО УПОЗОРИ И ОБАВЕСТИ О РОКУ У КОМЕ ЈЕ ПОТРЕБНО ДА СВОЈЕ ПОСТУПАЊЕ УСКЛАДИ СА ОВИМ ЗАКОНОМ. АКО ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ И НАКОН ОВОГ УПОЗОРЕЊА И ИСТЕКА ОСТАВЉЕНОГ РОКА НЕ УСКЛАДИ СВОЈЕ ПОСТУПАЊЕ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ДУЖАН ЈЕ ДА ОДБИЈЕ БУДУЋЕ ИЗВРШЕЊЕ ТРАНСАКЦИЈЕ ОД ОВОГ ЛИЦА, ИЛИ ДА ОГРАНИЧИ ИЛИ ПРЕКИНЕ ПОСЛОВНУ САРАДЊУ С ТИМ ЛИЦЕМ.

У СЛУЧАЈУ ИЗ СТАВА 4. ОВОГ ЧЛАНА, ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ДУЖАН ЈЕ ДА:

1) ОБАВЕСТИ НАДЗОРНИ ОРГАН О ПРУЖАОЦУ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ КОЈИ УЧЕСТАЛО НЕ ДОСТАВЉА ТАЧНЕ И ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 15А ОВОГ ЗАКОНА, КАО И О МЕРАМА КОЈЕ ЈЕ ПРЕДУЗЕО ПРЕМА ОВОМ ЛИЦУ У СКЛАДУ СА СТАВОМ 4. ОВОГ ЧЛАНА;

2) РАЗМОТРИ ДА ЛИ НЕДОСТАТАК ТАЧНИХ И ПОТПУНИХ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 15А ОВОГ ЗАКОНА, ЗАЈЕДНО С ДРУГИМ ОКОЛНОСТИМА, ПРЕДСТАВЉА ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА – О ЧЕМУ ОБАВЕШТАВА УПРАВУ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА АКО УТВРДИ ДА ПОСТОЈИ ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА, ДОК У СУПРОТНОМ СЛУЧАЈУ САЧИЊАВА БЕЛЕШКУ, КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

в) Изузетак од познавања и праћења странке код одређених услуга

ИЗУЗЕТАК КОД ИЗДАВАЊА ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА

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 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.

ИЗУЗЕТАК КОД ПРУЖАЊА УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ

ЧЛАН 16А

ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ НИЈЕ ДУЖАН ДА УСПОСТАВИ ПОСЛОВНИ ОДНОС СА СТРАНКОМ И/ИЛИ ВРШИ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ У ВЕЗИ С ТИМ ПОСЛОВНИМ ОДНОСОМ, 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) ВРЕДНОСТ ПОЈЕДИНАЧНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ЈЕ МАЊА ОД 15.000 ДИНАРА, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЂУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА, ПРИ ЧЕМУ ВРЕДНОСТ ТИХ ТРАНСАКЦИЈА ОДРЕЂЕНЕ СТРАНКЕ НА МЕСЕЧНОМ НИВОУ НЕ ПРЕЛАЗИ 40.000 ДИНАРА А НА ГОДИШЊЕМ НИВОУ 120.000 ДИНАРА;

2) ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ЈЕ ОБЕЗБЕДИО ТЕСТИРАНО И ПОТВРЂЕНО ТЕХНИЧКО РЕШЕЊЕ КОЈЕ ОМОГУЋАВА ДОСТАВЉАЊЕ КОПИЈЕ, ОДНОСНО ОЧИТАНОГ ИЗВОДА ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА СТРАНКЕ, ФОТОГРАФИЈЕ ЛИЦА СТРАНКЕ И КОПИЈЕ ДОКУМЕНТА ИЗ КОЈЕГ СЕ МОЖЕ УТВРДИТИ АДРЕСА ПРЕБИВАЛИШТА, ОДНОСНО БОРАВИШТА СТРАНКЕ, АКО ЛИЧНИ ДОКУМЕНТ СТРАНКЕ НЕ САДРЖИ ПОДАТАК О ТОЈ АДРЕСИ (НПР. КОПИЈА ДРУГЕ СЛУЖБЕНЕ ИСПРАВЕ ИЛИ РАЧУНА ЗА ТЕЛЕФОН ИЛИ КОМУНАЛНЕ УСЛУГЕ КОЈИ САДРЖИ ТАЈ ПОДАТАК);

3) ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ У ДОВОЉНОЈ МЕРИ ПРАТИ ТРАНСАКЦИЈЕ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ТАКО ДА МОЖЕ ДА ОТКРИЈЕ НЕУОБИЧАЈЕНЕ ИЛИ СУМЊИВЕ ТРАНСАКЦИЈЕ.

КОПИЈОМ, ОДНОСНО ОЧИТАНИМ ИЗВОДОМ ИЗ СТАВА 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЧЛАНА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ (НПР. СКЕНИРАНИ ИЛИ ФОТОГРАФИСАНИ) ДОКУМЕНТ ИЗ ТЕ ТАЧКЕ.

ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ КОЈИ НАМЕРАВА ДА ПРИМЕЊУЈЕ ИЗУЗЕТАК ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, ДУЖАН ЈЕ ДА О ТОМЕ ОБАВЕСТИ НАДЗОРНИ ОРГАН НАЈКАСНИЈЕ 30 ДАНА ПРЕ ДАНА ПОЧЕТКА ПРИМЕНЕ ТОГ ИЗУЗЕТКА И ДА НАДЗОРНОМ ОРГАНУ УЗ ТО ОБАВЕШТЕЊЕ ДОСТАВИ ДОКАЗ ДА РАСПОЛАЖЕ ТЕХНИЧКИМ РЕШЕЊЕМ ИЗ СТАВА 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЧЛАНА. РОК ИЗ ОВОГ СТАВА РАЧУНА СЕ ОД ДАНА ДОСТАВЉАЊА УРЕДНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ТОГ СТАВА.

ОДРЕДБЕ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА НЕ ПРИМЕЊУЈУ СЕ АКО У ВЕЗИ СА СТРАНКОМ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈОМ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА, КАО И АКО ПОСТОЈИ СУМЊА У ИСТИНИТОСТ ИЛИ ВЕРОДОСТОЈНОСТ ПОДАТАКА ПРИБАВЉЕНИХ У СКЛАДУ СА СТАВОМ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЧЛАНА.

ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ДУЖАН ЈЕ ДА ПРИМЕЊУЈЕ ОДРЕДБЕ ЧЛ. 15А-15В ОВОГ ЗАКОНА, ОСИМ ШТО СЕ ИДЕНТИТЕТ ЛИЦА ИЗ ТИХ ЧЛАНОВА ПРОВЕРАВА У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЧЛАНА.

ОДРЕДБЕ ОВОГ ЧЛАНА НЕ ПРИМЕЊУЈУ СЕ НА СТРАНКУ КОЈА ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ ИЛИ ПРЕДУЗЕТНИК.

Утврђивање и провера идентитета физичког лица путем квалификованог електронског сертификата

Члан 18.

Изузетно од одредаба члана 17. став 2. овог закона обвезник може да утврди и провери идентитет странке која је физичко лице, односно њеног законског заступника и на основу квалификованог електронског сертификата странке, издатог од стране сертификационог тела са седиштем у Републици Србији, односно страног електронског сертификата који је равноправан са домаћим, у складу са законом којим је уређено електронско пословање и електронски потпис.

Услови под којима се може утврдити и проверити идентитет странке (физичког лица), односно њеног законског заступника путем квалификованог електронског сертификата странке су:

1) да је квалификовани електронски сертификат странке издат од стране сертификационог тела које је уписано у регистар који води надлежни орган у складу са законом којим је уређено електронско пословање и електронски потпис;

2) да квалификовани електронски сертификат странке није издат под псеудонимом;

3) да обвезник обезбеди техничке и друге услове који му омогућавају да у сваком тренутку провери да ли је квалификовани електронски сертификат странке истекао или је опозван и да ли је приватни криптографски кључ важећи и издат у складу са тачком 1) овог става;

4) да обвезник провери да ли квалификовани електронски сертификат странке има ограничења употребе сертификата у погледу висине трансакције, начина пословања и слично и да своје пословање усклади са тим ограничењима;

5) обвезник је дужан да обезбеди техничке услове за вођење евиденције о коришћењу система путем квалификованог електронског сертификата странке.

Обвезник је дужан да обавести Управу и надзорни орган да ће утврђивање и проверу идентитета странке вршити на основу квалификованог електронског сертификата странке. Приликом обавештавања, дужан је да достави и изјаву о испуњености услова из става 2. тач. 3) и 4) овог члана.

При утврђивању и провери идентитета странке обвезник, на основу става 1. овог члана, прикупља податке о странци из члана 99. став 1. тачка 3) овог закона из квалификованог електронског сертификата. Подаци које није могуће добити из тог сертификата прибављају се из копије личног документа, коју странка шаље обвезнику у папирном или електронском облику. Ако на овај начин није могуће прибавити све прописане податке, подаци који недостају прибављају се непосредно од странке.

Сертификационо тело, које је странци издало квалификовани електронски сертификат, дужно је да обвезнику, на његов захтев, без одлагања достави податке о начину на који је утврдило и проверило идентитет странке која је ималац сертификата.

Изузетно од одредаба ст. 1. и 3. овог члана, утврђивање и провера идентитета странке на основу квалификованог електронског сертификата није дозвољена ако постоји сумња да је квалификовани електронски сертификат злоупотребљен, односно ако обвезник утврди да су околности које суштински утичу на важење сертификата измењене, а сертификационо тело тај сертификат није опозвало.

Ако приликом утврђивања и провере идентитета странке на основу овог члана обвезник посумња у истинитост прикупљених података или веродостојност исправа из којих су подаци прибављени, дужан је да обустави поступак утврђивања и провере идентитета физичког лица путем квалификованог електронског сертификата, и да утврди и провери идентитет на основу члана 17. овог закона.

~~Народна банка Србије може ближе уредити и друге начине и услове утврђивања и провере идентитета странке која је физичко лице и законског заступника те странке коришћењем средстава електронске комуникације и без обавезног физичког присуства лица чија се идентификација врши код обвезника из члана 4. став 1. тач. 1), 4), 5), 6), 10), 11) и 16) овог закона (поступак видео-идентификације).~~

ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА МОЖЕ БЛИЖЕ УРЕДИТИ И ДРУГЕ НАЧИНЕ И УСЛОВЕ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА СТРАНKE КОЈА ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ И ЗАКОНСКОГ ЗАСТУПНИКА ТЕ СТРАНKE КОРИШЋЕЊЕМ СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ КОМУНИКАЦИЈЕ И БЕЗ ОБАВЕЗНОГ ФИЗИЧКОГ ПРИСУСТВА ЛИЦА ЧИЈА СЕ ИДЕНТИФИКАЦИЈА ВРШИ (ПОСТУПАК ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ).

Обвезник који спроводи поступак из става 8. овог члана тај поступак на основу пристанка лица чији се идентитет утврђује и проверава у том поступку и дужан је да чува видео-звучни запис који је настао у току тог поступка у складу са одредбама овог закона и закона којим се уређује заштита података о личности.

Утврђивање и провера идентитета предузетника

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 ст. 2. и 4. овог члана, укључујући и прочитани 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.

~~Народна банка Србије може ближе уредити и друге начине и услове утврђивања и провере идентитета предузетника 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).~~

ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА МОЖЕ БЛИЖЕ УРЕДИТИ И ДРУГЕ НАЧИНЕ И УСЛОВЕ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ПРЕДУЗЕТНИКА КОРИШЋЕЊЕМ СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ КОМУНИКАЦИЈЕ И БЕЗ ОБАВЕЗНОГ ФИЗИЧКОГ ПРИСУСТВА ТОГ ЛИЦА (ПОСТУПАК ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ).

Обвезник који спроводи поступак из става 7. овог члана спроводи тај поступак на основу пристанка лица чији се идентитет утврђује и проверава у том поступку и дужан је да чува видео-звучни запис који је настао у току тог поступка у складу са одредбама овог закона и закона којим се уређује заштита података о личности.

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

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 овог 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.

~~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).~~

КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ 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. ТАЧКА 1) ОВОГ ЗАКОНА, КАДА СЕ РАДИ О КАСТОДИ И ПОСЛОВИМА ОВЛАШЋЕНЕ БАНКЕ, ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 3), 7) И 9) ОВОГ ЗАКОНА И ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 17) ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ ПРУЖА УСЛУГЕ ПОВЕЗАНЕ С ДИГИТАЛНИМ ТОКЕНИМА (ПОСТУПАК ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ).

Обвезник који спроводи поступак видео-идентификације из става 7. овог члана спроводи поступак видео-идентификације на основу пристанка лица чији се идентитет проверава у том поступку и дужан је да чува видео-звучни запис који је настао у току тог поступка у складу са одредбама овог закона и закона којим се уређује заштита података о личности.

ПОДАЦИ О АДРЕСИ ДИГИТАЛНЕ ИМОВИНЕ

ЧЛАН 28А

ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 17) ОВОГ ЗАКОНА ДУЖАН ЈЕ ДА У ОКВИРУ РАДЊИ И МЕРА ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ ПРИБАВИ И АДРЕСУ ДИГИТАЛНЕ ИМОВИНЕ КОЈУ СТРАНКА КОРИСТИ, ОДНОСНО КОРИСТИЛА ЈЕ ЗА ИЗВРШЕЊЕ ТРАНСАКЦИЈЕ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ, А АКО СТРАНКА КОРИСТИ НЕКОЛИКО АДРЕСА – СВЕ АДРЕСЕ ДИГИТАЛНЕ ИМОВИНЕ.

Забрана пружања услуга које омогућавају прикривање идентитета странке

Члан 44.

Обвезник не сме странкама отворити, издавати или за њих водити анонимне рачуне, штедне књижице на шифру или доносиоца, анонимне сефове, односно вршити друге услуге, које посредно или непосредно омогућавају прикривање идентитета странке.

ПРУЖАЊЕ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ КОЈА ПОСРЕДНО ИЛИ НЕПОСРЕДНО ОМОГУЋАВА ПРИКРИВАЊЕ ИДЕНТИТЕТА СТРАНКЕ, КАО И ВРШЕЊЕ ТРАНСАКЦИЈА С ТАКВОМ ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ – ЗАБРАЊЕНО ЈЕ.

ИЗДАВАЊЕ ДИГИТАЛНЕ ИМОВИНЕ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА ЗАБРАЊЕНО ЈЕ.

ИЗДАВАЛАЦ ДИГИТАЛНЕ ИМОВИНЕ И ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ НЕ МОГУ КОРИСТИТИ РЕСУРСЕ ИНФОРМАЦИОНОГ СИСТЕМА (СОФТВЕРСКЕ КОМПОНЕНТЕ, ХАРДВЕРСКЕ КОМПОНЕНТЕ И ИНФОРМАЦИОНА ДОБРА) КОЈИ ОМОГУЋАВАЈУ И/ИЛИ ОЛАКШАВАЈУ ПРИКРИВАЊЕ ИДЕНТИТЕТА СТРАНКЕ И/ИЛИ КОЈИ ОНЕМОГУЋАВАЈУ И/ИЛИ ОТЕЖАВАЈУ ПРАЋЕЊЕ ТРАНСАКЦИЈА С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ.

ОДРЕДБЕ ОВОГ ЧЛАНА НЕ ДОВОДЕ У ПИТАЊЕ ПРИМЕНУ МЕРА И АКТИВНОСТИ РАДИ ЗАШТИТЕ БЕЗБЕДНОСТИ ИНФОРМАЦИОНИХ СИСТЕМА У СКЛАДУ С ПРОПИСИМА.

Тајност података

Члан 91.

Подаци, информације и документација које Управа прикупи у складу са овим законом представљају тајне податке у смислу закона који уређује одређивање и заштиту тајних података.

Достављање података, информација и документације из става 1. овог члана надлежним државним органима и страним државним органима надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се у складу са одредбама закона који уређује одређивање и заштиту тајних података и прописима донесеним на основу тог закона.

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~~ У СКЛАДУ СА ЧЛ. 11-15В ОВОГ ЗАКОНА, трећем лицу у складу са чл. 30–32. овог закона, пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву тог обвезника или када податке, информације или документацију размењује у оквиру групе у складу са чланом 48. овог закона, не сматра се да је повредио обавезу чувања пословне, банкарске или професионалне тајне.

Приликом размене податка из става 3. овог члана обвезник је дужан да посебно води рачуна о спровођењу забране дојављивања из члана 90. овог закона.

Обвезник је дужан да примењује одредбе овог закона без обзира на обавезу чувања професионалне тајне.

Садржина евиденција које води обвезник

Члан 99.

Евиденција података о странкама, пословним односима и трансакцијама из члана 98. став 1. тачка 1) овог закона садржи:

1) пословно име и правну форму, адресу, седиште, матични број и порески идентификациони број (у даљем тексту: ПИБ) правног лица или предузетника које успоставља пословни однос или врши трансакцију, односно за које се успоставља пословни однос или врши трансакција;

2) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште, ЈМБГ заступника, пуномоћника или прокуристе који у име и за рачун странке – правног лица, лица страног права, предузетника, траста или лица грађанског права успоставља пословни однос или врши трансакцију, као и врсту и број личног документа, датум и место издавања;

3) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште и ЈМБГ физичког лица, његовог законског заступника и пуномоћника, као и предузетника који успоставља пословни однос или врши трансакцију, односно за које се успоставља пословни однос или врши трансакција, као и врсту и број личног документа, назив издаваоца, датум и место издавања;

4) име и презиме, датум и место рођења и пребивалиште или боравиште физичког лица које улази у играчницу или приступа сефу;

5) сврху и намену пословног односа, као и информацију о делатности и пословним активностима странке;

6) датум успостављања пословног односа, односно датум и време уласка у играчницу или приступа сефу;

7) датум и време извршења трансакције;

- 8) износ трансакције и валуту у којој је трансакција извршена;
- 9) намену трансакције, као и име и презиме и пребивалиште, односно пословно име и седиште лица коме је трансакција намењена;
- 10) начин вршења трансакције;
- 11) податке и информације о пореклу имовине која је предмет или која ће бити предмет пословног односа или трансакције;
- 12) информацију о постојању разлога за сумњу да се ради о прању новца или финансирању тероризма;
- 13) име, презиме, датум и место рођења и пребивалиште или боравиште стварног власника странке;
- 14) назив лица грађанског права;
- 15) АДРЕСУ ДИГИТАЛНЕ ИМОВИНЕ.

Евиденција података достављених Управи у складу са чланом 47. овог закона садржи податке из става 1. овог члана.

Евиденција података из става 1. овог члана садржи и видео-звучни запис који је настао у поступку видео-идентификације у складу са прописом из члана 18. став 8, члана 19. став 7. и члана 21. став 7. овог закона.

Надлежност Народне банке Србије у надзору

Члан 109.

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

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.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 4) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује пословање друштвава за управљање добровољним пензијским фондовима.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 5) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује делатност финансијског лизинга.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 6) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује делатност осигурања.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тач. 10), 11) и 16) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује пружање платних услуга.

~~Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона врши Народна банка Србије сходном применом одредаба закона којим се уређује пружање платних услуга које се односе на надзор над платним институцијама, укључујући и предузимање мера према том обвезнику које се могу предузети према платним институцијама у складу с тим законом.~~ НАДЗОР НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА

ОД СТРАНЕ ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 17) ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ ПРУЖА УСЛУГЕ ПОВЕЗАНЕ С ВИРТУЕЛНИМ ВАЛУТАМА ВРШИ НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДИГИТАЛНА ИМОВИНА.

~~Ако обвезник из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона не поступи у складу с мерама које су му изречене у складу са ставом 7. овог члана, Народна банка Србије може донети решење којим се изриче мера забране обављања делатности, а ако је то оправдано код привредних друштава и решење којим утврђује да су испуњени услови за покретање поступка принудне ликвидације над тим друштвом.~~

~~Народна банка Србије доставља решења из става 8. овог члана организацији надлежној за вођење регистра привредних субјеката ради уписа одговарајуће промене података, односно ради спровођења поступка принудне ликвидације, и/или брисања субјекта из тог регистра.~~

Остали органи надлежни за вршење надзора

Члан 110.

~~Комисија за хартије од вредности врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 1) овог закона, када се ради о кастоди и пословима овлашћене банке, члана 4. став 1. тач. 3) и 7) овог закона, у складу са законом којим се уређује тржиште капитала, законом којим се уређује преузимање акционарских друштава и законом којим се регулише пословање инвестиционих фондова и члана 4. став 1. тачка 9) овог закона, у складу са законом којим се уређује делатност ревизора, ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 9) ОВОГ ЗАКОНА, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДЕЛАТНОСТ РЕВИЗОРА, И ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 17) ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ ПРУЖА УСЛУГЕ ПОВЕЗАНЕ С ДИГИТАЛНИМ ТОКЕНИМА, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДИГИТАЛНА ИМОВИНА.~~

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.

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

Министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 12) овог закона, у складу са законом којим се уређује инспекцијски надзор.

Адвокатска комора Србије врши надзор над применом овог закона од стране адвоката.

Министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине врши надзор над применом одредбе члана 46. овог закона.

Министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 16а) овог закона.

Јавнобележничка комора врши надзор над применом овог закона од стране јавних бележника.

Члан 115.

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 1) овог закона у складу са законом којим се уређује пословање банака.

Народна банка Србије изриче мере обвезнику из члана 4. став 1. тачка 2) овог закона у складу са законом којим се уређује девизно пословање.

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 4) овог закона у складу са законом којим се уређује пословање друштава за управљање добровољним пензијским фондовима.

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 5) овог закона у складу са законом којим се уређује делатност финансијског лизинга.

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 6) овог закона у складу са законом којим се уређује делатност осигурања.

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тач. 10), 11) и 16) овог закона у складу са законом којим се уређује пружање платних услуга.

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ИЗРИЧЕ МЕРЕ И КАЗНЕ ОБВЕЗНИКУ ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 17) ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ ПРУЖА УСЛУГЕ ПОВЕЗАНЕ С ВИРТУЕЛНИМ ВАЛУТАМА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДИГИТАЛНА ИМОВИНА.

~~Поред мера и казни које Народна банка Србије може изрећи обвезницима из ст. 1–6. 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 ст. 1. и 3–6. овог члана за повреде закона из чл. 117–120. 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. ПОРЕД МЕРА И КАЗНИ КОЈЕ НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ МОЖЕ ИЗРЕЋИ ОБВЕЗНИЦИМА ИЗ СТ. 1-7. ОВОГ ЧЛАНА ЗА ПОВРЕДЕ ОВОГ ЗАКОНА И ПОДЗАКОНСКИХ АКТА 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. 3-7. ОВОГ ЧЛАНА ЗА ПОВРЕДЕ ЗАКОНА ИЗ ЧЛ. 117-120. 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 МЕРА И ИЗРИЦАЊЕ НОВЧАНИХ КАЗНИ ЧЛАНОВИМА ОРГАНА ТИХ ОБВЕЗНИКА.~~

ЧЛАН 115А

КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ ИЗРИЧЕ МЕРЕ И КАЗНЕ ОБВЕЗНИКУ ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 17) ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ ПРУЖА УСЛУГЕ ПОВЕЗАНЕ С ДИГИТАЛНИМ ТОКЕНИМА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДИГИТАЛНА ИМОВИНА.

Члан 116.

На кршење одредаба овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 1) овог закона када се ради о кастоди и пословима овлашћене банке, ~~члана 4. став 1. тач. 2), 3), 7)–9) и 12–17) овог закона~~ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 2), 3), 7)-9), 12-15) И 16А) ОВОГ ЗАКОНА и члана 4. ст. 2. и 3. овог закона, изричу се казне прописане чл. 117–120. овог закона.

Члан 118.

Новчаном казном у износу од 100.000 до 2.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:

- 1) не изради анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма (члан 6.);
- 2) успостави пословни однос са странком, а да претходно није извршило прописане радње и мере, односно ако је пословни однос успостављен, не раскине га (чл. 7. и 9.);
- 3) изврши трансакцију а да претходно није извршило прописане мере (чл. 7. и 10.);
- 4) не прикупи податке о платиоцу и примаоцу плаћања и не укључи их у образац или поруку који прате пренос новчаних средстава током целог пута кроз ланац плаћања (члан 11. став 1.);
- 5) не провери тачност прикупљених података, на начин прописан у чл. 17–23. овог закона, пре преноса новчаних средстава (члан 11. став 7.);
- 6) не провери да ли су подаци о платиоцу и примаоцу плаћања укључени у образац или поруку које прате пренос новчаних средстава (члан 12. став 1.);
- 7) не сачини процедуре за проверу потпуности података из члана 11. овог закона (члан 12. став 2.);
- 8) не провери тачност прикупљених података о примаоцу плаћања (члан 12. ст. 3. и 4.);
- 9) не сачини процедуре о поступању у случају да пренос новчаних средстава не садржи потпуне информације из члана 11. овог закона (члан 13. став 1.);
- 10) не обавести Народну банку Србије о пружаоцу платних услуга који учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу са 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 прање новца или финансирање тероризма и о томе не обавести Управу; или не сачини белешку, коју чува у складу са законом (члан 13. став 4.);
- 11) не обезбеди да сви подаци о платиоцу и примаоцу плаћања буду сачувани у обрасцу или поруци која прати пренос новчаних средстава (члан 14. став 1.);
- 12) не сачини, користећи приступ заснован на процени ризика, процедуре о поступању у случају да електронска порука којом се преносе новчана средства не садржи податке из члана 11. овог закона (члан 14. став 2.);
- 13) не одбије пренос новчаних средстава, привремено не обустави пренос новчаних средстава и не затражи од платиоцевог 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 платиоцевог пружаоца платних услуга податке који недостају (члан 14. став 3.);
- 13А) НЕ ПРИБАВИ ПОДАТКЕ О СВИМ ЛИЦИМА КОЈА УЧЕСТВУЈУ У ТРАНСАКЦИЈИ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ, А АКО У ИЗВРШЕЊУ ТРАНСАКЦИЈЕ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ УЧЕСТВУЈЕ И ДРУГИ ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ, НЕ ОБЕЗБЕДИ ДА ТИ ПОДАЦИ БУДУ ДОСТАВЉЕНИ ТОМ ДРУГОМ ПРУЖАОЦУ УСЛУГА У СКЛАДУ С ЧЛАНОМ 15А ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 15А СТАВ 1.);
- 13Б) НЕ ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ИНИЦИЈАТОРУ ТРАНСАКЦИЈЕ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ПРОВЕРОМ ИДЕНТИТЕТА ТОГ ЛИЦА НА НАЧИН ПРОПИСАН ЧЛ. 17-23. ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 15А СТ. 6. И 7.);

13В) НЕ САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ ЗА ПРОВЕРУ ПОТПУНОСТИ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 15А ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 15А СТАВ 9.);

13Г) НЕ ПРОВЕРИ ДА ЛИ СУ МУ ДОСТАВЉЕНИ ПОДАЦИ ИЗ ЧЛАНА 15А ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 15Б СТАВ 1.);

13Д) НЕ САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ ЗА ПРОВЕРУ ПОТПУНОСТИ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 15А ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 15Б СТАВ 2.);

13Ђ) НЕ ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О КОРИСНИКУ ТРАНСАКЦИЈЕ ПРОВЕРОМ ИДЕНТИТЕТА ТОГ КОРИСНИКА НА НАЧИН ПРОПИСАН ЧЛ. 17-23. ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 15Б СТ. 3. И 4.);

13Е) НЕ САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ О ПОСТУПАЊУ У СЛУЧАЈУ ДА МУ НЕ БУДУ ДОСТАВЉЕНИ ТАЧНИ И ПОТПУНИ ПОДАЦИ ИЗ ЧЛАНА 15А ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 15В СТАВ 1.);

13Ж) НЕ ОБАВЕСТИ НАДЗОРНИ ОРГАН О ПРУЖАОЦУ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ КОЈИ УЧЕСТАЛО НЕ ДОСТАВЉА ТАЧНЕ И ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 15А ОВОГ ЗАКОНА, КАО И О МЕРАМА КОЈЕ ЈЕ ПРЕДУЗЕО ПРЕМА ОВОМ ЛИЦУ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 15В ТОГ ЗАКОНА, НЕ РАЗМОТРИ ДА ЛИ НЕДОСТАТАК ТАЧНИХ И ПОТПУНИХ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 15А ОВОГ ЗАКОНА, ЗАЈЕДНО С ДРУГИМ ОКОЛНОСТИМА, ПРЕДСТАВЉА ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА И/ИЛИ О ТОМЕ НЕ ОБАВЕСТИ УПРАВУ АКО УТВРДИ ДА ПОСТОЈИ ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА, ОДНОСНО НЕ САЧИНИ БЕЛЕШКУ (ЧЛАН 15В СТАВ 5.);

14) не утврди и провери идентитет странке која је физичко лице, законског заступника те странке, пуномоћника странке која је физичко лице и не прибави све прописане податке или их не прибави на прописани начин (члан 17.);

15) утврди и провери идентитет странке на основу квалификованог електронског сертификата супротно одредбама члана 18. овог закона (члан 18. став 1.);

16) не утврди и провери идентитет странке која је предузетник (члан 19. став 1.);

17) не утврди и провери идентитет странке која је правно лице (члан 20. став 1.);

18) не утврди и провери идентитет заступника правног лица и лица страног права (члан 21. став 1.);

19) не утврди и провери идентитет прокуристе или пуномоћника правног лица, лица страног права и предузетника (члан 22.);

20) не утврди и провери идентитет лица грађанског права, лица овлашћеног за заступање тог другог лица или не прибави све прописане податке (члан 23.);

21) не утврди и провери идентитет странке у складу са чланом 24. овог закона (члан 24.);

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

23) не провери идентитет стварног власника странке (члан 25. став 6.);

24) не утврди идентитет корисника осигурања (члан 26.);

25) не утврди да ли је корисник осигурања и стварни власник корисника осигурања функционер (члан 26. став 4.);

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

27) не прикупи податке и информације о пореклу имовине (члан 28.);

28) повери вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу из државе коју су надлежне међународне институције означиле као државу која не примењује или не примењује на адекватан начин међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма (члан 31. став 2.);

29) успостави пословни однос са странком супротно одредбама члана 33. овог закона (члан 33.);

30) не изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке из чл. 35–41. овог закона у случајевима када, у складу са одредбама члана 6. овог закона, процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца или финансирање тероризма (члан 35. став 2.);

31) код успостављања кореспондентског односа са банком или другом сличном институцијом, која има седиште у страној држави која није на листи држава које примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма који су на нивоу стандарда европске уније или виши, не прибави прописане податке, информације и документацију, односно не прибави их на прописани начин (члан 36. ст. 1. и 3.);

32) у уговору на основу којег се успоставља кореспондентски однос, посебно не утврди и документује обавезе сваке уговорне стране у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма и ако тај уговор не чува у складу са законом (члан 36. став 5.);

33) успостави кореспондентски однос са страном банком или другом сличном институцијом на основу којег та страна институција може користити рачун код обвезника за директно пословање са својим странкама (члан 36. став 6.);

34) не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер (члан 38. став 1.);

35) не изврши мере и радње прописане чланом 38. ст. 2. и 3. уколико је странка или стварни власник странке функционер (члан 38. ст. 2. и 3.);

36) успостави пословни однос без физичког присуства странке а да претходно није извршило прописане додатне мере (члан 39.);

37) не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице (члан 40. став 1.);

38) не предузме додатне мере ако је странка или стварни власник странке из оф-шор државе (члан 40.);

39) не примени додатне мере када успоставља пословни однос или врши трансакције са странком из државе коју су надлежне међународне институције означиле као државу која не примењује или не примењује на адекватан начин међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма (члан 41. став 1.);

40) изврши поједностављене мере познавања и праћења странке супротно условима прописаним у члану 42. овог закона (члан 42.);

41) отвори, изда или води анонимни рачун, штедну књижицу на шифру или доносиоца, анонимне сефове, односно врши друге услуге, које посредно или непосредно омогућавају прикривање идентитета странке (члан 44.);

42) успостави или настави кореспондентски однос са банком која послује или би могла пословати као квази банка или са другом сличном институцијом за коју се основано може претпоставити да може дозволити коришћење својих рачуна квази банци (члан 45.);

43) прими готов новац за плаћање робе и непокретности или услуга у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира да ли се плаћање врши једнократно или у више међусобно повезаних готовинских трансакција (члан 46.);

44) не обавести Управу о свакој готовинској трансакцији у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности (члан 47. став 1.);

45) 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.);

46) не именује овлашћено лице и његовог заменика за вршење послова у складу са овим законом (члан 49.);

47) не обезбеди да послове овлашћеног лица и заменика овлашћеног лица из члана 49. овог закона обавља лице које испуњава услове прописане чланом 50. овог закона (члан 50.);

48) не изради листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма (члан 69. став 1.);

49) не примењује листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма (члан 69. став 3.);

50) у листу индикатора не унесе индикаторе чије је уношење обавезно у складу са законом и подзаконским актима донетим на основу овог закона (члан 69. став 1.);

51) ако податке, информације и документацију прибављену на основу овог закона не користи само за намене одређене законом (члан 94.);

52) не води евиденције података у складу са овим законом (члан 98. став 1.);

53) евиденције које води у складу са овим законом не садрже све прописане податке (члан 99. став 1.);

Новчаном казном у износу од 10.000 до 150.000 динара казниће се и одговорно лице у правном лицу.