

ОБРАЗЛОЖЕЊЕ

I. УСТАВНИ ОСНОВ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

Уставни основ за доношење овог закона 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 са Уставом.

II. РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 113/17, 91/19, 153/20, 92/23 и 94/24 – у даљем тексту: Закон) се уређују радње и мере које се предузимају ради спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма. Обвезници тог закона су финансијске и нефинансијске институције, које морају да испуне све обавезе које се тичу спречавања прања новца и финансирања.

Разлог измене и допуне овог закона је учешће Републике Србије у географском подручју SEPA. Наиме, јединствено подручје за плаћање у еврима (SEPA – Single Euro Payments Area) је пројекат Европске уније чији је циљ да се поједноставе и повећа ефикасност плаћања између држава чланица (прекогранична плаћања) (у смислу брзине и трошкова) као и национална плаћања односно плаћања у унутрашњем платном промету држава чланица. За Републику Србије учешће у географском подручју SEPA је изузетно значајно због обима спољнотрговинске размене са Европском унијом (око 60% укупне спољнотрговинске размене Р. Србије) и чињенице да се успостављањем ефикасних механизма за плаћања са иностранством могу остварити значајне уштеде у трошковима њихове реализације.

Поред тога, разлог за доношење Закона о изменама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма је и усклађивање са Директивом (ЕУ) 2015/843 Европског парламента и Савета од 30. маја 2018. године, с обзиром да је усклађивање система Републике Србије са овим међународним стандардом који регулише област спречавања прања новца и финансирања тероризма услов учешћа наше земље у географско подручје SEPA.

III. ОБЈАШЊЕЊЕ ОСНОВНИХ ПРАВНИХ ИНСТИТУТА И ПОЈЕДИНАЧНИХ РЕШЕЊА

Чланом 1. овог закона додаје се нови појмови финансијске институције, идентификационе ознаке правног лица у складу са дефиницијама ових појмова у Петој Директиви ЕУ.

Чланом 2. овог закона се уводе се нови обвезници Закона ради усклађивања са чланом 2. Пете Директиве ЕУ која предвиђа иста лица као обвезнике у области на коју се Директива примењује.

Чланом 3. овог закона се врши прецизирање одредби члана 6. Закона и обавезују обвезници да израде и редовно ажурирају анализу ризика не само од прања новца и финансирања тероризма, већ и од финансирања ширења оружја за масовно уништење у складу са овим законом, смерницама које доноси орган надлежан за вршење надзора над применом овог закона и проценом ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење израђеном на националном нивоу.

Чланом 4. овог закона се уводи обавеза за странке са којима обвезници успостављају пословни однос или врше трансакцију која обухвата пружање и достављање свих тачних, адекватних и ажурних информација потребних за утврђивање и проверу идентитета странке, законског заступника странке и стварног власника странке и тиме врши усклађивање са чланом 30. тачка 1. став 2. Пете Директиве ЕУ.

Чланом 5. овог закона се прецизирају се подаци које је платиочев пружалац платних услуга дужан да прикупи о платиоцу у складу са чланом 11. овог закона.

Чланом 6. овог закона се врши прецизирање одредби у члану 12. став 2. Закона.

Чланом 7. овог закона се врши се допуна и прецизирање одредби члана 15а Закона ради усклађивања са Препоруком 15 ФАТФ-а која се односи на нове технологије и обавезе пружалаца услуга у вези са дигиталном имовином.

Чланом 8. овог закона прописује се обавеза заступника траста или другог лица страног права дужан је приликом утврђивања и провере идентитета обавести обвезника да поступа у том својству као и да достави прописане податке.

Чланом 9. овог закона прописује се поступање обвезника у случају неслагања података о стварном власнику и упућује на закон којим се уређује Централна евиденција стварних власника.

Чланом 10. овог закона предвиђају се изузеци од примене одредби закона које се односе на вршење радњи и мера познавања и праћења странке преко трећих лица.

Чланом 11. овог закона предвиђа се доношење подзаконског акта којим се ближе уређује начин и разлоге на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у категорију високог ризика од прања новца, финансирања тероризма или финансирања ширења оружја за масовно уништење, у складу са резултатима Процене ризика од прања новца, Процене ризика од финансирања тероризма и Процене ризика од финансирања ширења оружја за масовно уништење, а на основу којих предузима појачане радње и мере.

Чланом 12. овог закона предвиђа вођење листе истакнутих јавних функционера у међународним организацијама која се доставља Управи.

Чланом 13. овог члана врши се усклађивање чланом 18. Пете Директиве ЕУ којим се предвиђа појачано праћење пословног односа и трансакција које врши странка.

Чланом 14. овог закона се врши усклађивање са чланом 34. Пете директиве ЕУ која прописује изузетак од обавезе пријављивања сумњивих трансакција финансијскообавештајној служби.

Чланом 15. овог закона прописује се обавеза за обвезнике закона који обављају професионалну активност, односно делатност или послове као запослени у оквиру правног лица, обавезе из овог члана и члана 5. став 2. тачка 4) Закона се пре свега односе на то правно лице, а не на физичко лице из члана 4. Закона које је запослено код тог правног лица.

Чланом 16. овог закона се проширује обавеза израде унуташње контроле и ревизије послова и на област финансирања ширења оружја за масовно уништење поред области спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма.

Чланом 17. овог закона проширује се обим евиденција које води Управа ради израде анализе ефикасности и делотворности система.

Чланом 18. овог закона предвиђа се изузетак од обавезе достављања података Управи из члана 73. Закона у односу на друштво за ревизију и самосталног ревизора, предузетника и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга.

Чланом 19. овог закона проширују се одредбе члана 75. Закона односно овлашћење Управе да привремено обустави трансакцију ако оцени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоји основана сумња на прање новца, финансирање тероризма или претходно кривично дело.

Чланом 20. овог закона проширују се одредбе члана 77. Закона које се односе на то да Управа није дужна да одговори на захтев државног органа из става 2. овог члана ако постоје објективни разлози за претпоставку да би достављање таквих података и информација негативно утицало на текуће истраге или анализе, или ако би, у изузетним околностима, обелодањивање информација и података било очигледно несразмерно легитимним интересима физичког или правног лица или без значаја за сврхе за које је затражено.

Чланом 21. овог закона се мења члан 81. Закона, којим је сада регулисана сарадња са органима страних држава надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, услови за одбијање испуњења захтева органа страних држава, размена података, информација и документације, дужност да се одреди најмање једно лице као контакт тачка за размену података, информација и документације у складу са одребама овог члана.

Чланом 22. овог закона проширују се одредбе члана 82. Закона односно овлашћење Управе да на захтев надлежног органа стране државе привремено обустави трансакцију ако оцени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоји основана сумња на прање новца, финансирање тероризма или претходно кривично дело.

Чланом 23. овог закона проширују се одредбе члана 83. Закона које се односе Закона односно овлашћење Управе да упути захтев надлежном органу стране државе привремено обустави трансакцију ако оцени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоји основана сумња на прање новца, финансирање тероризма или претходно кривично дело.

Чланом 24. овог закона се додатно дефинише члан 90. став 2. тачка 5), на начин да се сужава круг обвезника на које се односи забрана размене информација.

Чланом 25. овог закона се мења члан 93. Закона, тако да се дефинишу неопходне мере које је обвезник дужан да предузме како би заштитио овлашћено лице и запослене који спроводе одредбе овог закона од изложености претњама, репресивним радњама или непријатељском поступању, а нарочито од неповољних или дискриминаторских радњи усмерених на њихов физички и психички интегритет на радном месту.

Чланом 26. овог закона се мења члан 95. Закона, у погледу дужности чувања и брисања података и документације у вези са странком, успостављеним пословним односом са странком, извршеном анализом ризика и извршеном трансакцијом, прибављених у складу са овим законом, од стране обвезника.

Чланом 27. овог закона се мења члан 104. став 2. Закона, тако да сада надзорни органи могу да изрекну новчану казну као управну меру до двоструко већег износа од износа користи која је остварена повредом овог закона, а ако се та корист не може утврдити, у износу до 120 милиона динара на дан изрицања те казне. Такође, новчана казна која се изриче обвезнику који је финансијска институција може се утврдити у износу до 600 милиона динара на дан изрицања те казне или у износу до 10% укупног прихода тог обвезника оствареног у претходној години. Прописује се и обавеза да се обезбеде одговарајући финансијски, људски и технички ресурси за обављање послова утврђених овим законом. Ови органи су дужни да обезбеде да се за обављање тих послова ангажују запослени високог интегритета и одговарајућег знања и искуства, као и да они одржавају и поступају у складу с највишим професионалним стандардима, укључујући прописе и стандарде о поверљивости података, заштити података и спречавању сукоба интереса.

Чланом 28. овог закона се мења члан 104а Закона, тако да се дефинишу врсте и висине мера и казни за повреде овог закона, околности које на њих утичу, као и начин обавештавања обвезника о изреченим мерама и/или казнама у вези са кршењем одредаба овог закона.

Чланом 29. овог закона проширују се одредбе члана 109а Закона, тако да органи надлежни за вршење надзора над обвезницима из члана 4. ст. 2. и 3. овог Закона дужни су да предузму неопходне мере ради спречавања да лица која су осуђена за кривична дела у релевантним областима и њихови сарадници буду чланови органа управљања или стварни власници обвезника, ако је посебним законом уређена могућност пословања тих обвезника у форми правног лица.

Чланом 30. овог закона се мења члан 110. став 4. Закона, тако да је Министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тач. 12) и 19) и став 4. овог закона, у складу са законом којим се уређује инспекцијски надзор.

Чланом 31. овог закона проширују се одредбе члана 113. Закона, које се односе на заштиту запосленог који је пријавио повреду закона од изложености претњама или застрашивању, а посебно од неповољних или дискриминаторних мера у вези с радним односом.

Чланом 32. овог закона прецизира се изрицање мера и казни обвезницима над којима надзор врши Народна банка Србије.

Чланом 33. овог закона прецизира се изрицање мера и казни обвезнику над којима надзор врши Комисија за хартије од вредности.

Чланом 34. овог закона мења се члан 117. Закона који се односи на случајеве када обвезника не обавести Управу када у вези са трансакцијом или странком постоје основни 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.

Чланом 35. овог закона се мења члан 118. став 1. тач. 13б) и 13в), у погледу казnenих одредби које се односе на обавезе пружаоца услуга повезаних са дигиталном имовином, тачније обавезе провере тачности прикупљених података о иницијатору трансакције с дигиталном имовином провером идентитета тог лица на начин прописан чл. 17–23. Закона,

односно не сачини процедуре за проверу потпуности података из члана 15а, 15б и 15 в овог Закона.

Чланом 36. овог закона проширује се члан 119. став 1. тачка 18) Закона, у смислу да се дефиниција поред појма прања новца и финансирања тероризма, проширује и са те термином финансирања ширења оружја за масовно уништење.

Чланом 37. овог закона увећане су новчане казни за привредне преступе предвиђене у члану 117-119. због усклађивања са казненом политиком Пете Директиве ЕУ.

Чланом 38. овог закона повећан је минимални износ запрећених новчаних казни за прекршаје предвиђене чланом 120. Закона из разлога усклађивања са казненом политиком Пете Директиве ЕУ.

Чланом 39. овог закона повећан је минимални износ запрећених новчаних казни за прекршаје предвиђене чланом 121. Закона за адвокате и нотаре из разлога усклађивања са казненом политиком Пете Директиве ЕУ.

Чланом 40. овог закона предвиђено је усклађивање прописа донетих на основу Закона у року од три месеца од дана ступања на снагу овог закона и дужност обвезника да своја унутрашња акта усклади са овим законом у року од шест месеци од дана ступања на снагу овог закона.

Чланом 41. овог закона предвиђено је да овај закон ступа на снагу осмог дана од објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије”.

IV. АНАЛИЗА ЕФЕКТА ЗАКОНА

Финансијски ефекти спровођења закона

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

На кога ће и како највероватније утицати решења у закону

Обвезници Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма који до сада нису имали обавезу примењивања одредаба овог закона су правна лица, привредна друштва, предузетници и физичка лица која на основу законских овлашћења обављају делатност, односно послове пружања услуга приликом оснивања правних лица и других привредних друштава, као и пословних или фидуцијарних услуга, управљања имовином за трећа лица, промета или посредовања у промету, укључујући организовање и спровођење лицитација уметничких предмета, драгоцених метала и драгог камења и производа од драгоцених метала и драгог камења, ако се плаћања врше или примају у износу од 10.000 еура или више, без обзира да ли се ради о једној или више повезаних трансакција, складиштења и чувања уметничких предмета или промета или посредовања у промету уметничким предметима, кад се ти послови врше у слободној зони или складишту, ако се плаћања врше или примају у износу од 10.000 еура или више, без обзира да ли се ради о једној или више повезаних трансакција, као и трастови (у даљем тексту: нови обвезници). Решења утврђена у овом закону највише ће утицати на нове обвезнике, као и на орган који ће вршити надзор над применом овог закона од стране нових обвезника.

Пре свега, надзорни орган ће морати да усклади смернице за примену одредаба Закона са новим решењима, а приликом вршења надзора биће дужан да има јасну слику о ризицима од прања новца и финансирања тероризма у Републици Србији, да има директан и индиректан приступ свим релевантним информацијама о специфичним домаћим и међународним ризицима, да прилагођава динамику надзора и мере предузете у надзору са ризиком од прања новца и финансирања тероризма, као и са процењеним ризиком у Републици Србији.

Трошкови које ће примена закона створити грађанима и привреди

Доношењем овог закона привреда и грађани неће бити изложени додатном трошку.

Трошкове ће имати пре свега нови обвезници, који до сада нису били у систему за спречавање прања новца и финансирања тероризма, те ће бити неопходно организационо, кадровско и техничко усклађивање са овим законом, као и доношење одговарајућих унутрашњих аката.

Нови обвезници биће у обавези да предузму одређене радње и мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма које обухватају:

- 1) познавање странке и праћење њеног пословања;
- 2) достављање информација, података и документације Управи за спречавање прања новца увек када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;
- 3) одређивање лица задуженог за извршавање обавеза из овог закона и његовог заменика, најкасније у року од 15 дана од дана именовања;
- 4) редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених, које се односи на упознавање са одредбама 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;
- 5) обезбеђивање редовне унутрашње контроле извршавања обавеза Закона у складу са утврђеним ризиком од прања новца и финансирања тероризма, као и интерне ревизије, о чему сачињава годишњи извештај;
- 6) израду списка показатеља (индикатора) за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;
- 7) вођење евиденција, заштита података и чување података из тих евиденција;
- 8) спровођење мера из овог закона у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника у земљи и у страним државама;
- 9) извршавање других радњи и мера на основу овог закона.

Да ли позитивне последице доношења закона оправдавају трошкове

Трошкови које послови спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма могу изазвати код обвезника свакако су незнатни у односу на штету коју обвезник може претрпети ако не поступа у складу са законом, а тиче се различитих мера и

казни које се могу изрећи за кршење одредаба Закона и прописа донетих на основу Закона, укључујући и репутациони ризик.

Правна сигурност у овој области допринеће и привлачењу страних инвестиција јер страни инвеститори у највећој мери улажу своја средства у окружења која су стабилна и у којима се поштују прописи о спречавању прања новца.

Да ли се законом подржава стварање нових привредних субјеката на тржишту и тржишна конкуренција

Овај закон неће непосредно утицати на стварање нових привредних субјеката на тржишту и тржишну конкуренцију.

Да ли су заинтересоване стране имале прилику да се изјасне

Одредбе овог закона које не представљају искључиво правноредакцијско усклађивање, биле су предмет консултација са свим заинтересованим странама.

Мере које ће се током примене закона предузимати како би се постигло оно што се законом предвиђа

Овим законом предвиђено је усклађивање прописа донетих на основу Закона, како би се обезбедила пуна примена нових решења. С тим у вези, надзорни органи ће ускладити смернице за примену одредаба Закона од стране обвезника под њиховим надзором са новим решењима, а обвезници анализу ризика и унутрашња акта у складу са напред наведеним.

V. ПРОЦЕНА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА ПОТРЕБНИХ ЗА СПРОВОЂЕЊЕ ЗАКОНА

За спровођење овог закона није потребно обезбедити 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, 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, анстатт, 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 је физичко лице које посредно или непосредно има у својини или контролише странку, односно физичко лице у чије име и за чији рачун се врши трансакција; 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) 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) 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;
- 44А) ФИНАНСИЈСКА ИНСТИТУЦИЈА ОЗНАЧАВА ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 1) ДО 7), ТАЧ. 10) И 11), ТАЧ. 13, 16), 17) И 18), УКЉУЧУЈУЋИ ЊЕНЕ ОГРАНКЕ, АКО ЈЕ ТО ДОЗВОЉЕНО ПОСЕБНИМ ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПОСЛОВАЊЕ ТЕ ИНСТИТУЦИЈЕ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ ЈЕ СЕДИШТЕ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ, ЕВРОПСКОЈ УНИЈИ ИЛИ ТРЕЋОЈ ДРЖАВИ;
- 45) највише матично друштво правног лица, подређено друштво, зависно друштво, придружено друштво и повезано лице имају значење утврђено законом којим се уређују банке;
- 46) финансирање ширења оружја за масовно уништење има значење утврђено законом којим се уређује ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење.;
- 47) ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА ПРАВНОГ ЛИЦА ЈЕ КОМБИНАЦИЈА СЛОВА И БРОЈЕВА КОЈА ЈЕ ЗАСНОВАНА НА СТАНДАРДУ ISO 17442 МЕЂУНАРОДНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ ЗА СТАНДАРДИЗАЦИЈУ И КОЈА ЈЕ У СКЛАДУ С ТИМ

СТАНДАРДОМ ДОДЕЉЕНА ОДРЕЂЕНОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ КАО ПОСЕБНА ОЗНАКА ТОГ ЛИЦА.

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) пружаоци услуга повезаних с дигиталном имовином;
- 18) Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности;
- 19) ПРАВНА ЛИЦА, ПРИВРЕДНА ДРУШТВА, ПРЕДУЗЕТНИЦИ И ФИЗИЧКА ЛИЦА КОЈА НА ОСНОВУ ЗАКОНСКИХ ОВЛАШЋЕЊА ОБАВЉАЈУ ДЕЛАТНОСТ, ОДНОСНО ПОСЛОВЕ:
 - (1) ПРУЖАЊА УСЛУГА ПРИЛИКОМ ОСНИВАЊА ПРАВНИХ ЛИЦА И ДРУГИХ ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА, КАО И ПОСЛОВНИХ ИЛИ ФИДУЦИЈАРНИХ УСЛУГА, АКО ЈЕ ТО У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ПОСЕБНОГ ЗАКОНА,
 - (2) УПРАВЉАЊА ИМОВИНОМ ЗА ТРЕЋА ЛИЦА,
 - (3) ПРОМЕТА ИЛИ ПОСРЕДОВАЊА У ПРОМЕТУ, УКЉУЧУЈУЋИ ОРГАНИЗОВАЊЕ И СПРОВОЂЕЊЕ ЛИЦИТАЦИЈА УМЕТНИЧКИХ ПРЕДМЕТА, ДРАГОЦЕНИХ МЕТАЛА И ДРАГОГ КАМЕЊА И ПРОИЗВОДА ОД ДРАГОЦЕНИХ МЕТАЛА И ДРАГОГ КАМЕЊА, АКО СЕ ПЛАЋАЊА ВРШЕ ИЛИ ПРИМАЈУ У ИЗНОСУ ОД 10.000 ЕУРА ИЛИ

ВИШЕ, БЕЗ ОБЗИРА ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА,

(4) СКЛАДИШТЕЊА И ЧУВАЊА УМЕТНИЧКИХ ПРЕДМЕТА ИЛИ ПРОМЕТА ИЛИ ПОСРЕДОВАЊА У ПРОМЕТУ УМЕТНИЧКИМ ПРЕДМЕТИМА, КАД СЕ ТИ ПОСЛОВИ ВРШЕ У СЛОБОДНОЈ ЗОНИ, ЛУЦИ ИЛИ СКЛАДИШТУ, АКО СЕ ПЛАЋАЊА ВРШЕ ИЛИ ПРИМАЈУ У ИЗНОСУ ОД 10.000 ЕУРА ИЛИ ВИШЕ, БЕЗ ОБЗИРА ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА.

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;

(6) сачињавањем уговора о зајму;

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.

ОБВЕЗНИЦИ СУ И ТРАСТОВИ И ПРУЖАОЦИ УСЛУГА ДРУШТВИМА АКО У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ, НА ОСНОВУ ОВЛАШЋЕЊА УТВРЂЕНИМ ПОСЕБНИМ ЗАКОНОМ, ОБАВЉАЈУ ПРОФЕСИОНАЛНЕ АКТИВНОСТИ, ОДНОСНО ДЕЛАТНОСТ ИЛИ ПОСЛОВЕ, А НИСУ ОБУХВАЋЕНИ СТ. 1. ДО 3. ОВОГ ЧЛАНА.

ТРАСТОВИ И ПРУЖАОЦИ УСЛУГА ДРУШТВИМА ОБУХВАТАЈУ, АКО ЈЕ ТО ПОСЕБНИМ ЗАКОНОМ УТВРЂЕНО, СВАКО ЛИЦЕ КОЈЕ У ОКВИРУ СВОЈЕ ПРОФЕСИОНАЛНЕ АКТИВНОСТИ, ДЕЛАТНОСТИ ИЛИ ПОСЛОВА, ПРУЖА ЈЕДНУ ИЛИ ВИШЕ ОД СЛЕДЕЋИХ УСЛУГА:

(1) ОСНИВАЊЕ ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА ИЛИ ДРУГИХ ПРАВНИХ ЛИЦА,

(2) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈА ИЛИ ИМЕНОВАЊЕ ДРУГОГ ЛИЦА ДА ОБАВЉА ФУНКЦИЈУ ПОВЕРЕНИКА ТРАСТА ИЛИ СЛИЧНОГ СУБЈЕКТА СТРАНОГ ПРАВА, ФУНКЦИЈУ ДИРЕКТОРА ИЛИ СЕКРЕТАРА ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА, ПАРТНЕРА У ДРУШТВУ ИЛИ СЛИЧНОГ ПОЛОЖАЈА У СТРУКТУРИ ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА, ДРУГИХ ПРАВНИХ ЛИЦА ИЛИ АРАНЖМАНА,

(3) ПРУЖАЊЕ УСЛУГА СЕДИШТА, ПОСЛОВНЕ АДРЕСЕ, ИЛИ ДРУГЕ АДРЕСЕ ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЈУ И ДРУГИХ ПОВЕЗАНИХ УСЛУГА ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ ИЛИ ДРУГОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ ИЛИ АРАНЖМАНУ,

(4) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ИЛИ ОМОГУЋАВАЊЕ ДРУГОМ ЛИЦУ ДА ОБАВЉА ФУНКЦИЈУ ПОВЕРЕНИКА ФОНДА ИЛИ СЛИЧНОГ СУБЈЕКТА СТРАНОГ ПРАВА КОЈИ ПРИМА, УПРАВЉА ИЛИ ДЕЛИ ИМОВИНУ ЗА ОДРЕЂЕНУ НАМЕНУ, ОСИМ ДРУШТВА ЗА УПРАВЉАЊЕ ИНВЕСТИЦИОНИМ, ОДНОСНО ПЕНЗИОНИМ ФОНДОВИМА,

(5) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ИЛИ ПОСТАВЉАЊЕ ДРУГОГ ЛИЦА ДА ОБАВЉА ФУНКЦИЈУ НОМИНАЛНОГ АКЦИОНАРА У ИМЕ ДРУГОГ ЛИЦА, ОСИМ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА ЧИЈЕ СЕ АКЦИЈЕ КОТИРАЈУ НА РЕГУЛИСАНОМ

ТРЖИШТУ КОЈЕ ПОДЛЕЖЕ ОБЈАВЉИВАЊУ ПОДАТАКА У СКЛАДУ СА ПРАВОМ ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ ИЛИ ЕКВИВАЛЕНТНИМ МЕЂУНАРОДНИМ СТАНДАРДИМА;
(6) ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ИЛИ ИМЕНОВАЊЕ ДРУГОГ ЛИЦА ДА УПРАВЉА ТРАСТОМ КОЈИ ЈЕ ОСНОВАН ИЗРИЧИТОМ ИЗЈАВОМ ПРИВРЕДНИМ ДРУШТВОМ, ДРУГИМ ПРАВНИМ ЛИЦЕМ ИЛИ АРАНЖМАНОМ.

Анализа ризика

Члан 6.

Обвезник је дужан да изради и редовно ажурира анализу ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење (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~~ ПРОЦЕНОМ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ израђеном на националном нивоу.

Анализа ризика из става 1. овог члана мора да буде сразмерна природи и обиму пословања, као и величини обвезника, мора да узме у обзир основне врсте ризика (ризик странке, географски ризик, ризик трансакције и ризик услуге) и друге врсте ризика које је обвезник идентификовао због специфичности пословања.

Анализа ризика из става 1. овог члана садржи:

- 1) анализу ризика у односу на целокупно пословање обвезника;
- 2) анализу ризика за сваку групу или врсту странке, односно пословног односа, односно услуге које обвезник пружа у оквиру своје делатности, односно трансакције.

Обвезник је дужан да анализу ризика из става 1. овог члана достави Управи и органима надлежним за вршење надзора над применом закона, на њихов захтев, у року од три дана од дана испостављања тог захтева, осим ако орган надлежан за вршење надзора захтевом не одреди дужи рок.

На основу анализе ризика из става 3. тачка 2) овог члана обвезник сврстава странку у једну од следећих категорија ризика:

- 1) ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање поједностављене радње и мере;
- 2) средњег ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање опште радње и мере;
- 3) високог ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује појачане радње и мере.

Обвезник интерним актима може, поред наведених, предвидети и додатне категорије ризика, и одредити адекватне радње и мере из овог закона за те категорије ризика.

Министар надлежан за послове финансија (у даљем тексту: 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 признатим међународним стандардима.

Радње и мере познавања и праћења странке

Члан 7.

Ако овим законом није другачије одређено, обвезник је дужан да:

- 1) утврди идентитет странке;
- 2) провери идентитет странке на основу докумената, података или информација прибављених из поузданих и веродостојних извора или путем средстава електронске идентификације у складу са законом;
- 3) утврди идентитет стварног власника странке и провери његов идентитет у случајевима прописаним овим законом;
- 4) прибави и процени информацију о сврси и намени пословног односа или трансакције и друге податке у складу са овим законом;
- 5) прибави и процени веродостојност информација о пореклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, односно трансакције, у складу са проценом ризика;
- 6) редовно прати пословање и проверава усклађеност активности странке са природом пословног односа и уобичајеним обимом и врстом пословања странке.

Обвезник је дужан да одбије понуду за успостављање пословног односа, као и извршење трансакције ако не може да изврши радње и мере из става 1. тач. 1)–5) овог члана, а ако је пословни однос већ успостављен дужан је да га раскине, осим у случају када је рачун блокиран на основу поступка надлежног државног органа у складу са законом.

У случајевима из става 2. овог члана обвезник је дужан 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 и да поступи у складу са одредбама члана 47. овог закона. Службену белешку обвезник чува у складу са законом.

ОДРЕДБА СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА НЕ ПРИМЕЊУЈЕ СЕ НА ОБВЕЗНИКЕ ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 9), 14) И 15) И СТ. 2. И 3. КАД УТВРЂУЈУ ПРАВНИ ПОЛОЖАЈ КЛИЈЕНТА ИЛИ БРАНЕ ИЛИ ЗАСТУПАЈУ КЛИЈЕНТА У СУДСКОМ ИЛИ У ВЕЗИ СА СУДСКИМ ПОСТУПКОМ, УКЉУЧУЈУЋИ ДАВАЊЕ САВЕТА О ТОМЕ ДА ЛИ ТРЕБА ПОКРЕНУТИ ИЛИ ИЗБЕГНУТИ ТАЈ ПОСТУПАК.

Уколико би спровођење радњи и мера познавања и праћења странке из става 1. овог члана 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.

СТРАНКА ЈЕ ДУЖНА ДА ОБВЕЗНИЦИМА, КАДА ПРЕДУЗИМАЈУ РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА ПРУЖИ И ДОСТАВИ СВЕ ТАЧНЕ, АДЕКВАТНЕ И АЖУРНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ ПОТРЕБНЕ ЗА УТВРЂИВАЊЕ И ПРОВЕРУ ИДЕНТИТЕТА СТРАНKE, ЗАКОНСКОГ ЗАСТУПНИКА И ПУНОМОЋНИКА СТРАНKE И СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНKE.

Обавезе платиочевог пружаоца платних услуга

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 и презиме, односно назив платиоца;

1a) ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ, АКО ТАКВЕ ОЗНАКЕ НЕМА, ДРУГА ОДГОВАРАЈУЋА ЈЕДИНСТВЕНА ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА ПЛАТИОЦА – У СЛУЧАЈУ ДА ЈЕ ПЛАТИЛАЦ ОВУ ОЗНАКУ ДОСТАВИО СВОМ ПРУЖАОЦУ ПЛАТНИХ УСЛУГА, КАО И ДА НЕОПХОДНО ПОЉЕ ЗА УНОШЕЊЕ ТЕ ОЗНАКЕ ПОСТОЈИ У ФОРМАТУ ЕЛЕКТРОНСКЕ ПОРУКЕ;

2) број платног рачуна, односно јединствена ознака трансакције ако се пренос новчаних средстава врши без отварања платног рачуна;

3) адреса, односно адреса седишта платиоца.

Ако није прибављен податак о адреси, односно адреси седишта 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 ст. 2. и 3. овог члана, под условом да су подаци из ст. 2–4. овог члана 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.

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;

1a) ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ, АКО ТАКВЕ ОЗНАКЕ НЕМА, ДРУГА ОДГОВАРАЈУЋА ЈЕДИНСТВЕНА ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА – У СЛУЧАЈУ ДА ЈЕ ПЛАТИЛАЦ ОВУ ОЗНАКУ ДОСТАВИО СВОМ ПРУЖАОЦУ ПЛАТНИХ УСЛУГА, КАО И ДА НЕОПХОДНО ПОЉЕ ЗА УНОШЕЊЕ ТЕ ОЗНАКЕ ПОСТОЈИ У ФОРМАТУ ЕЛЕКТРОНСКЕ ПОРУКЕ;

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 са 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 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.

платиочев пружалац платних услуга дужан је да одбије пренос новчаних средстава ако није прикупио и проверио податке у складу са одредбама овог члана.

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 са 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 БЕЗ УТИЦАЈА НА ПРИМЕНУ ОДРЕДАБА ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ ПЛАТНЕ УСЛУГЕ КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈЕ ИЗВРШЕЊЕ ПЛАТНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА, 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 са 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.

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;
1А) ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ, АКО ТАКВЕ ОЗНАКЕ НЕМА, ДРУГА ОДГОВАРАЈУЋА ЈЕДИНСТВЕНА ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА ЛИЦА – У СЛУЧАЈУ ДА ЈЕ ИНИЦИЈАТОР ТРАНСАКЦИЈЕ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ ОВУ ОЗНАКУ ДОСТАВИО СВОМ ПРУЖАОЦУ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ, КАО И ДА НЕОПХОДНО ПОЉЕ ЗА УНОШЕЊЕ ТЕ ОЗНАКЕ ПОСТОЈИ У ФОРМАТУ ЕЛЕКТРОНСКЕ ПОРУКЕ;
- 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.

АКО НИЈЕ ПРИБАВЉЕН ПОДАТАК О АДРЕСИ ПРЕБИВАЛИШТА ИЛИ БОРАВИШТА, ОДНОСНО СЕДИШТА ИНИЦИЈАТОРА ТРАНСАКЦИЈЕ, 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.

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.

У СЛУЧАЈУ ДА ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ИНИЦИЈАТОРА ТРАНСАКЦИЈЕ ЗБИРНО ДОСТАВЉА ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА О НЕКОЛИКО ПОЈЕДИНАЧНИХ ТРАНСАКЦИЈА ДРУГОМ ПРУЖАОЦУ УСЛУГА, У ТАЈ ЗБИРНИ ПРЕНОС МОРАЈУ БИТИ УКЉУЧЕНИ СВИ ПОДАЦИ ИЗ СТ. 2. И 3. ОВОГ ЧЛАНА, ТАКО ДА СЕ МОЖЕ ПРАТИТИ СВАКА ПОЈЕДИНАЧНА ТРАНСАКЦИЈА.

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 или другог надлежног органа достави без одлагања.

Утврђивање и провера идентитета предузетника

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.

Орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона 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 над којима врши надзор у складу са овим законом (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.

ЗАСТУПНИК ТРАСТА ИЛИ ДРУГОГ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА ДУЖАН ЈЕ ПРИЛИКОМ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ОБАВЕСТИ ОБВЕЗНИКА ДА ПОСТУПА У ТОМ СВОЈСТВУ, КАО И ДА ДОСТАВИ ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА.

Утврђивање стварног власника правног лица и лица страног права

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. тач. 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 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.

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 радњи и мера за утврђивање стварног власника из овог закона које је дужан да спроведе на основу процене ризика странке.

УКОЛИКО ПРИЛИКОМ СПРОВОЂЕЊА РАДЊИ И МЕРА ИЗ ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК УТВРДИ ДА СЕ ПОДАЦИ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНKE НЕ СЛАЖУ СА ПОДАЦИМА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНKE ЕВИДЕНТИРАНИМ У ЦЕНТРАЛНОЈ ЕВИДЕНЦИЈИ СТВАРНИХ ВЛАСНИКА НА ДАЉИ ПОСТУПАК ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЦЕНТРАЛНА

ЕВИДЕНЦИЈА СТВАРНИХ ВЛАСНИКА У ДЕЛУ КОЛИ СЕ ОДНОСИ НА ПОСТУПАК УСКЛАЂИВАЊА ПОДАТАКА О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ.

Члан 30.

Код успостављања пословног односа, обвезник може, под условима утврђеним овим законом, поверити вршење радњи и мера из члана 7. став 1. тач. 1)–5) овог закона трећем лицу.

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) овог закона 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.

Обвезник је дужан да претходно провери да ли треће лице из става 2. овог члана испуњава услове прописане овим законом.

Обвезник не сме да прихвати вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке преко трећег лица ако је то лице утврдило и проверило идентитет странке без њеног присуства.

Поверавањем вршења појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу обвезник се не ослобађа одговорности за правилно вршење радњи и мера познавања и праћења странке у складу са овим законом.

ОДРЕДБЕ ОВОГ ЧЛАНА И ЧЛ. 31. ДО 33. НЕ ПРИМЕЊУЈУ СЕ КАДА СЕ ПОВЕРАВАЊЕ ВРШИ НА ОСНОВУ УГОВОРА О ПОВЕРАВАЊУ ИЛИ ЗАСТУПАЊУ КАДА СЕ ПРУЖАЛАЦ УСЛУГЕ ИЛИ ЗАСТУПНИК СМАТРА ДЕЛОМ ОБВЕЗНИКА.

Опште одредбе

Члан 35.

Појачане радње и мере познавања и праћења странке, поред радњи и мера из члана 7. став 1. овог закона, обухватају и додатне радње и мере прописане овим законом које обвезник врши, и то:

- 1) код успостављања кореспондентског односа са банкама и другим сличним институцијама других држава;
- 2) приликом примене нових технолошких достигнућа и нових услуга, а у складу са проценом ризика;
- 3) код успостављања пословног односа из члана 8. став 1. тачка 1) овог закона или вршења трансакције из члана 8. став 1. тач. 2) и 3) овог закона са странком која је функционер;
- 4) када странка није физички присутна при утврђивању и провери идентитета;
- 5) када је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице;

б) код успостављања пословног односа или вршења трансакције са странком из државе која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма.

Осим у случајевима из става 1. овог члана, обвезник је дужан да изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке у случајевима када, у складу са анализом ризика из члана 6. овог закона, израђеном и ажурираном на основу процене ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу 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, финансирање тероризма или финансирање ширења оружја за масовно уништење. Обвезник је дужан да својим интерним актом дефинише које ће појачане радње и мере, и у ком обиму, примењивати у сваком конкретном случају.

МИНИСТАР, НА ПРЕДЛОГ УПРАВЕ, БЛИЖЕ УРЕЂУЈЕ НАЧИН И РАЗЛОГЕ НА ОСНОВУ КОЛИХ ОБВЕЗНИК СВРСТАВА СТРАНКУ, ПОСЛОВНИ ОДНОС, УСЛУГУ КОЈУ ПРУЖА У ОКВИРУ СВОЈЕ ДЕЛАТНОСТИ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈУ У КАТЕГОРИЈУ ВИСОКОГ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ, У СКЛАДУ СА РЕЗУЛТАТИМА ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА, ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ, А НА ОСНОВУ КОЛИХ ПРЕДУЗИМА ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ.

Функционер

Члан 38.

Обвезник је дужан да утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер. Тај поступак се утврђује интерним актом обвезника, у складу са смерницама које доноси орган из члана 104. овог закона, надлежан за надзор над применом овог закона код тог обвезника.

Ако је странка или стварни власник странке функционер, осим радњи и мера из члана 7. став 1. овог закона, обвезник је дужан да:

- 1) прибави податке о пореклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, односно трансакције, и то из исправа и друге документације, коју подноси странка. Ако те податке није могуће прибавити на описани начин, обвезник ће о њиховом пореклу узети писмену изјаву непосредно од странке;
- 2) прибави податке о целокупној имовини коју поседује функционер, и то из јавно доступних и других извора, као и непосредно од странке;
- 3) обезбеди да запослени код обвезника који води поступак успостављања пословног односа са функционером пре успостављања тог односа прибави писмену сагласност члана највишег руководства из члана 52. став 3. овог закона;
- 4) прати, са дужном пажњом, трансакције и друге пословне активности функционера у току трајања пословног односа.

Ако обвезник утврди да је странка или стварни власник странке постао функционер у току пословног односа дужан је да примени радње и мере из става 2. тач. 1), 2) и 4) овог

члана, а за наставак пословног односа са тим лицем мора се прибавити писмена сагласност члана највишег руководства из члана 52. став 3. овог закона.

Одредбе ст. 1–3. овог члана примењују се и у односу на члана уже породице функционера, као и на ближег сарадника функционера.

МЕЂУНАРОДНА ОРГАНИЗАЦИЈА КОЈА ВРШИ МИСИЈУ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ ДУЖНА ЈЕ ДА ОБЈАВИ И АЖУРИРА ЛИСТУ ИСТАКНУТИХ ЈАВНИХ ФУНКЦИОНЕРА У ТОЈ МЕЂУНАРОДНОЈ ОРГАНИЗАЦИЈИ, У СКЛАДУ С ЧЛАНОМ 3. ТАЧКА 26) ОВОГ ЗАКОНА, А ТУ ЛИСТУ ДОСТАВЉА ОДМАХ ПО ОБЈАВИ И АЖУРИРАЊУ И УПРАВИ.

Државе које не примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма

Члан 41.

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 трансакција, 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.

У ВЕЗИ СА УСПОСТАВЉЕНИМ ПОСЛОВНИМ ОДНОСОМ СА СТРАНКАМА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СПРОВОДИ ПОЈАЧАНО ПРАЋЕЊЕ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА И ТРАНСАКЦИЈА КОЈЕ ВРШИ ТАЈ КЛИЈЕНТ НА НАЧИН ШТО ЋЕ:

1) ПОВЕЋАТИ БРОЈ И УЧЕСТАЛОСТ ИЗВРШЕНИХ КОНТРОЛА И ОДАБРАТИ ОБРАСЦЕ ИЛИ НАЧИНЕ ИЗВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈА КОЈЕ ЈЕ ПОТРЕБНО ДОДАТНО ИСПИТАТИ;

2) ОБЕЗБЕДИТИ УЧЕСТАЛИЈЕ ИЗВЕШТАВАЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА О ТРАНСАКЦИЈАМА;

3) ОГРАНИЧИТИ ПОСЛОВНЕ ОДНОСЕ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈЕ С ТИМ СТРАНКАМА.

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 и нефинансијским институцијама за чију су регистрацију надлежне да оснивају огранке и пословне јединице у тим државама;

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

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

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

5) ПОВЕЋАТИ БРОЈ ПОСТУПАКА КОНТРОЛЕ, ОДНОСНО НАДЗОРА, ИЛИ ЗАХТЕВЕ КОЛИ СЕ ОДНОСЕ НА СПОЉНУ РЕВИЗИЈУ ОГРАНАКА И ПОДРЕЂЕНИХ ДРУШТАВА У ДРЖАВИ У ТОЈ ДРЖАВИ;

6) ЗАХТЕВАТИ ДОДАТНУ ИЛИ ПОЈАЧАНУ СПОЉНУ РЕВИЗИЈУ ЗА ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ У ВЕЗИ С БИЛО КОЈОМ ЊЕНИМ ОГРАНКОМ ИЛИ ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВОМ У ТОЈ ДРЖАВИ;

5) 7) 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.

Обавеза достављања и рокови

Члан 47.

Обвезник је дужан да Управи достави податке из члана 99. став 1. тач. 1)–3) и 7)–10) овог закона о свакој готовинској трансакцији у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности, и то одмах када је извршена, а најкасније у року од три дана од дана извршења трансакције.

Обвезник је дужан да Управи достави податке из члана 99. став 1. овог закона увек када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, и то пре извршења трансакције, и да у извештају наведе рок у

коме та трансакција треба да се изврши. У случају хитности, такво обавештење може се дати и телефоном, али се накнадно мора доставити Управи у писменом облику најкасније следећег радног дана.

Обавеза обавештавања о трансакцијама из става 2. овог члана односи се и на планирану трансакцију, без обзира на то да ли је извршена.

Друштво за ревизију и самостални ревизор, предузетници и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и порески саветници дужни су да, у случају када странка од њих тражи савет у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, о томе одмах обавесте Управу, а најкасније у року од три дана од дана када је странка тражила савет.

ДРУШТВО ЗА РЕВИЗИЈУ И САМОСТАЛНИ РЕВИЗОР, ПРЕДУЗЕТНИЦИ И ПРАВНА ЛИЦА КОЈА СЕ БАВЕ ПРУЖАЊЕМ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ УСЛУГА И ПОРЕСКИ САВЕТНИЦИ НИСУ ДУЖНИ ДА ПОСТУПАЈУ У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЧЛАНА У ВЕЗИ СА ПОДАТКОМ КОЛИ ДОБИЈУ ОД СТРАНКЕ ИЛИ О СТРАНЦИ ПРИ УТВРЂИВАЊУ ЊЕНОГ ПРАВНОГ ПОЛОЖАЈА ИЛИ ЊЕНОМ ЗАСТУПАЊУ У СВОЈСТВУ СТРУЧНОГ САВЕТНИКА У СУДСКОМ ПОСТУПКУ ИЛИ У ВЕЗИ СА СУДСКИМ ПОСТУПКОМ БЕЗ ОБЗИРА ДА ЛИ ЈЕ ТАЈ ПОДАТАК ПРИБАВЉЕН ПРЕ, У ТОКУ ИЛИ НАКОН СУДСКОГ ПОСТУПКА.

Ако обвезник, у случајевима из ст. 2. и 3. овог члана, због природе трансакције, због тога што трансакција није извршена, могућности да се тиме осујети прикупљање и провера информација о стварном власнику или из других оправданих разлога не може да поступи у складу са ставом 2. овог члана, дужан је да Управи достави податке чим то буде могуће, а најкасније одмах по сазнању за основе сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. Обвезник је дужан да писмено образложи разлоге због којих није поступио на прописани начин.

Податке из ст. 1–4. овог члана обвезник доставља Управи на начин који прописује Министар.

Министар ближе уређује начин и разлоге када обвезник за одређене странке није дужан да Управи пријави готовинску трансакцију из става 1. овог члана.

Обавеза редовног образовања

Члан 53.

Обвезник је дужан да обезбеди редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма.

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 ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење и прописа којима се уређује заштита података о личности.

Обвезник је дужан да изради програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма најкасније до краја марта за текућу годину.

АКО ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ЈЕ ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. ОВОГ ЗАКОНА ОБАВЉА ПРОФЕСИОНАЛНУ АКТИВНОСТ, ОДНОСНО ДЕЛАТНОСТ ИЛИ ПОСЛОВЕ КАО ЗАПОСЛЕНИ У ОКВИРУ ПРАВНОГ ЛИЦА, ОБАВЕЗЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА И ЧЛАНА 5. СТАВ 2. ТАЧКА 4) ОВОГ ЗАКОНА СЕ ПРЕ СВЕГА ОДНОСЕ НА ТО ПРАВНО ЛИЦЕ, А НЕ НА ФИЗИЧКО ЛИЦЕ ИЗ ЧЛАНА 4. ОВОГ ЗАКОНА КОЈЕ ЈЕ ЗАПОСЛЕНО КОД ТОГ ПРАВНОГ ЛИЦА.

Унутрашња контрола и интерна ревизија

Члан 54.

Обвезник је дужан да, у оквиру активности које предузима ради ефикасног управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма, спроводи редовну унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања ~~прања новца и финансирања тероризма~~ ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ. Обвезник спроводи унутрашњу контролу у складу са утврђеним ризиком од прања новца и финансирања тероризма.

Обвезник из члана 4. овог закона је дужан да организује независну интерну ревизију у чијем делокругу је редовна процена адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризиком од ~~прања новца и финансирања тероризма~~ ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ када закон који уређује делатност обвезника прописује обавезу постојања независне интерне ревизије, или када обвезник процени да је, имајући у виду величину и природу посла, потребно да постоји независна интерна ревизија у смислу овог закона.

Анализа ефикасности и делотворности система

Члан 71.

Анализа ефикасности и делотворности система за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се најмање једном годишње.

РАДИ ОБАВЉАЊА ПОСЛОВА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА И ЗА ПОТРЕБЕ ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ИЗ ЧЛАНА 70. СТАВ 2. ОВОГ ЗАКОНА, УПРАВА ВОДИ СЛЕДЕЋЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ:

- 1) О ЛИЦИМА И ТРАНСАКЦИЈАМА ИЗ ЧЛАНА 47. ОВОГ ЗАКОНА;
- 2) О ИЗДАТИМ НАЛОЗИМА ЗА ПРИВРЕМЕНО ОБУСТАВЉАЊЕ ИЗВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈЕ ИЗ ЧЛ. 75. И 82. ОВОГ ЗАКОНА;
- 3) О ИЗДАТИМ НАЛОЗИМА ЗА ПРАЋЕЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ПОСЛОВАЊА СТРАНКЕ ИЗ ЧЛАНА 76. ОВОГ ЗАКОНА;
- 4) О ПРИМЉЕНИМ ИНИЦИЈАТИВАМА ИЗ ЧЛАНА 77. ОВОГ ЗАКОНА;
- 5) О ПОДАЦИМА ПРОСЛЕЂЕНИМ НАДЛЕЖНИМ ДРЖАВНИМ ОРГАНИМА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 78. ОВОГ ЗАКОНА;
- 6) О ПОДАЦИМА ПРИМЉЕНИМ И ДОСТАВЉЕНИМ У СКЛАДУ СА ЧЛ. 80. И 81. ОВОГ ЗАКОНА;
- 7) О ПОДАЦИМА О ПРЕКРШАЈИМА, ПРИВРЕДНИМ ПРЕСТУПИМА И КРИВИЧНИМ ДЕЛИМА КОЈА СЕ ОДНОСЕ НА ПРАЊЕ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА;

- 8) О НЕДОСТАЦИМА, НЕЗАКОНИТОСТИМА И ИЗРЕЧЕНИМ МЕРАМА У НАДЗОРУ ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА;
- 9) О ОБАВЕШТЕЊИМА ИЗ ЧЛАНА 112. ОВОГ ЗАКОНА;
- 10) О ВЕЛИЧИНИ И ЗНАЧАЈУ РАЗЛИЧИТИХ СЕКТОРА У КОЛИМА ОБВЕЗНИЦИ ПОСЛУЈУ, УКЉУЧУЈУЋИ ПОДАТКЕ О БРОЈУ ФИЗИЧКИХ И ПРАВНИХ ЛИЦА У ОВИМ СЕКТОРИМА И ЕКОНОМСКОМ ЗНАЧАЈУ СВАКОГ СЕКТОРА;
- 11) О БРОЈУ И ПРОЦЕНТУ ПРИЈАВА КОЈЕ СУ ДОВЕЛЕ ДО ДАЉЕ ИСТРАГЕ, ЗАЈЕДНО СА ГОДИШЊИМ ИЗВЕШТАЈЕМ ЗА ОБВЕЗНИКЕ О КОРИСНОСТИ ЊИХОВИХ ПРИЈАВА И ОЦЕНАМА ИЗВЕШТАЈА КОЈЕ СУ ДОСТАВИЛИ;
- 12) О БРОЈУ ЗАХТЕВА ЗА ПРИБАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА ИЛИ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ КОЈИ СУ УПУЋЕНИ НАДЛЕЖНИМ ОРГАНИМА СТРАНИХ ДРЖАВА, ОДНОСНО КОЈИ СУ ПРИМЉЕНИ ОД НАДЛЕЖНИХ ОРГАНА СТРАНИХ ДРЖАВА, ЗАЈЕДНО СА БРОЈЕМ ТИХ ЗАХТЕВА КОЈИ СУ ОДБИЈЕНИ ИЛИ НА КОЈЕ ЈЕ ДЕЛИМИЧНО ИЛИ У ПОТПУНОСТИ ОДГОВОРЕНО;
- 13) О ЉУДСКИМ РЕСУРСИМА ОПРЕДЕЉЕНИМ КОД ОРГАНА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА ЗА ПОТРЕБЕ НАДЗОРА НАД ПРИМЕНОМ ОДРЕДАБА ОВОГ ЗАКОНА, КАО И ПОДАТКЕ О ЉУДСКИМ РЕСУРСИМА ОПРЕДЕЉЕНИМ КОД УПРАВЕ ЗА ПОТРЕБЕ СПРЕЧАВАЊА И ОТКРИВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ.

Органи из члана 104. овог закона, министарство надлежно за унутрашње послове, министарство надлежно за послове правосуђа, јавна тужилаштва и судови дужни су да Управи, ради обједињавања података и анализе из става 1. овог члана, редовно достављају податке и информације о поступцима у вези са прекршајима, привредним преступима и кривичним делима који се односе на прање новца и финансирање тероризма, о њиховим извршиоцима, као и о одузимању имовине стечене извршењем кривичног дела.

Органи из члана 104. овог закона и министарство надлежно за унутрашње послове, дужни су да Управи достављају следеће податке:

- 1) датум подношења пријаве, односно захтева за покретање прекршајног поступка;
- 2) име, презиме, датум и место рођења, јединствени матични број грађана (у даљем тексту: ЈМБГ), односно пословно име и седиште лица против кога је поднета пријава, односно захтев;
- 3) правна квалификација дела и место, време и начин извршења радње дела;
- 4) правна квалификација претходног дела и место, време и начин извршења радње тог дела.

Републичко јавно тужилаштво и друго надлежно тужилаштво, дужно је да Управи достави следеће податке:

- 1) датум подизања оптужнице;
- 2) име, презиме, датум и место рођења, ЈМБГ, односно пословно име и седиште оптуженог лица;
- 3) правна квалификација дела, место, време и начин извршења радње дела;
- 4) правна квалификација претходног дела, место, време и начин извршења радње тог дела.

Судови су дужни да Управи доставе следеће податке:

- 1) име, презиме, датум и место рођења, ЈМБГ, односно пословно име и седиште лица против којих је покренут поступак;
- 2) правна квалификација дела, врста и износ привремено или трајно одузете имовинске користи;
- 3) врста и висина казне;

- 4) последња одлука донета у поступку у тренутку извештавања;
- 5) о примљеним и послатим замолницама у вези са кривичним делима из става 3. овог члана или претходним делима;
- 6) о свим примљеним и послатим захтевима за привремено или трајно одузимање имовинске користи, без обзира на врсту кривичног дела.

Министарство надлежно за послове правосуђа дужно је да Управи достави податке о примљеним и послатим захтевима за међународну правну помоћ у вези са кривичним делима из става 3. овог члана, као и податке о привремено и трајно одузетој имовини.

Надлежни државни органи којима је Управа доставила обавештење из члана 78. овог закона, дужни су да Управи доставе податке о предузетим мерама и донетим одлукама. Органи из става 3. овог члана дужни су да податке из ст. 4–7. овог члана достављају Управи једном годишње, а најкасније до краја фебруара текуће године за претходну годину, као и на њен захтев.

Начин достављања података и информација из става 3. овог члана уређује Министар на предлог Управе.

Тражење података од обвезника

Члан 73.

Ако Управа оцени да у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, може од обвезника да захтева:

- 1) податке из евиденција о странкама и трансакцијама које обвезник води на основу члана 99. став 1. овог закона;
- 2) податке о новцу и имовини странке код обвезника;
- 3) податке о промету новца или имовине странке код обвезника;
- 4) податке о другим пословним односима странке успостављеним код обвезника;
- 5) друге податке и информације потребне за откривање или доказивање прања новца или финансирања тероризма.

Управа може да захтева од обвезника и податке и информације из става 1. овог члана који се односе на лица која су учествовала или сарађивала у трансакцијама или пословима лица за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

У случајевима из ст. 1. и 2. овог члана, обвезник је дужан да Управи, на њен захтев, достави сву потребну документацију.

Обвезник је дужан да податке, информације и документацију из овог члана Управи достави без одлагања, а најкасније у року од осам дана од дана пријема захтева, или омогући Управи директан електронски приступ тим подацима, информацијама или документацији, без накнаде. Управа може у захтеву одредити и краћи рок за достављање података, информација и документације ако је то неопходно ради доношења одлуке о привременом обустављању извршења трансакције или у другим хитним случајевима.

ПОД УСЛОВИМА ИЗ ЧЛАНА 47. СТАВ 5. ЗАКОНА, ДРУШТВО ЗА РЕВИЗУЈУ И САМОСТАЛНИ РЕВИЗОР, ПРЕДУЗЕТНИЦИ И ПРАВНА ЛИЦА КОЈА СЕ БАВЕ ПРУЖАЊЕМ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ УСЛУГА НИСУ ДУЖНА ДА ДОСТАВЕ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ НА ЗАХТЕВ УПРАВЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА. У ТОМ СЛУЧАЈУ ДУЖНИ СУ ДА УПРАВУ БЕЗ ОДЛАГАЊА, А НАЈКАСНИЈЕ У РОКУ ОД 15 ДАНА ОД ДАНА ПРИЈЕМА ЗАХТЕВА, ПИСМЕНО ОБАВЕСТИ О РАЗЛОЗИМА ЗБОГ КОЈИХ НИСУ ПОСТУПИЛИ У СКЛАДУ СА ЗАХТЕВОМ УПРАВЕ.

Управа може, због обимности документације или из других оправданих разлога, обвезнику да одреди и дужи рок за достављање документације или да ту документацију прегледа код обвезника. Запослени у Управи који прегледа ту документацију легитимише се службеном легитимацијом и службеном значком са идентификационим бројем.

Образац службене легитимације и изглед службене значке прописује Министар.

Подаци, информације и документација из овог члана достављају се на начин који прописује Министар, на предлог Управе.

ПРИВРЕМЕНО ОБУСТАВЉАЊЕ ИЗВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈЕ

Члан 75.

Управа може издати писмени налог обвезнику којим се привремено обуставља извршење трансакције, укључујући и приступ сефу, ако оцени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоји основана сумња да се ради о ~~прању новца или финансирању тероризма~~ ПРАЊУ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ, о чему обавештава надлежне органе ради предузимања мера из њихове надлежности.

Директор Управе може, у хитним случајевима, усмено издати налог којим се привремено обуставља извршење трансакције, укључујући и приступ сефу који мора, у писменој форми, потврдити најкасније следећег радног дана.

Привремено обустављање извршења трансакције, укључујући и приступ сефу на основу ст. 1. и 2. овог члана може трајати 72 сата од момента привременог обустављања извршења трансакције. Ако рок из овог става пада у нерадне дане, Управа може издати налог којим се тај рок продужава за додатних 48 сати.

За време за које је извршење трансакције укључујући и приступ сефу привремено обустављено обвезник је дужан да се придржава налога Управе који се односе на ту трансакцију или на лице које врши ту трансакцију.

Надлежни органи из става 1. овог члана дужни су да, без одлагања предузму мере из своје надлежности и о томе одмах обавесте Управу.

Ако Управа у року из става 3. овог члана утврди да не постоји основана сумња да се ради о ~~прању новца или финансирању тероризма~~ ПРАЊУ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ, дужна је да обавести обвезника да може да изврши трансакцију укључујући и приступ сефу.

Ако Управа у року из става 3. овог члана не обавести обвезника о резултатима спроведених радњи, сматра се да је обвезнику дозвољено да изврши трансакцију укључујући и приступ сефу.

Обвезник може да привремено обустави извршење трансакције укључујући и приступ сефу, најдуже до 72 сата, ако основано посумња да се, у вези са трансакцијом или лицем које врши или за које се врши трансакција, ради о прању новца и ако је то неопходно за благовремено извршавање обавеза из овог закона.

Иницијатива за покретање поступка у Управи

Члан 77.

Ако у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или претходном кривичном делу Управа може започети поступак прикупљања података, информација и документације у складу са овим законом, као и извршити друге радње и мере из своје надлежности и на основу писмене и образложене иницијативе суда, јавног тужиоца, полиције, Безбедносно-информативне агенције, Војнобезбедносне агенције, Војнообавештајне агенције, Пореске управе, Управе царина, Народне банке Србије, Комисије за хартије од вредности, надлежних инспекција и државних органа надлежних за државну ревизију и борбу против корупције.

Ако у вези са одређеним трансакцијама постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или претходном кривичном делу, државни орган из става 1. овог члана може да тражи од Управе податке и информације потребне за доказивање тих кривичних дела.

УПРАВА НИЈЕ ДУЖНА ДА ОДГОВОРИ НА ЗАХТЕВ ДРЖАВНОГ ОРГАНА ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА АКО ПОСТОЈЕ ОБЈЕКТИВНИ РАЗЛОЗИ ЗА ПРЕТПОСТАВКУ ДА БИ ДОСТАВЉАЊЕ ТАКВИХ ПОДАТАКА И ИНФОРМАЦИЈА НЕГАТИВНО УТИЦАЛО НА ТЕКУЋЕ ИСТРАГЕ ИЛИ АНАЛИЗЕ, ИЛИ АКО БИ, У ИЗУЗЕТНИМ ОКОЛНОСТИМА, ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ИНФОРМАЦИЈА И ПОДАТАКА БИЛО ОЧИГЛЕДНО НЕСРАЗМЕРНО ЛЕГИТИМНИМ ИНТЕРЕСИМА ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ БЕЗ ЗНАЧАЈА ЗА СВРХЕ ЗА КОЈЕ ЈЕ ЗАТРАЖЕНО.

Управа је дужна да одбије покретање поступка на основу иницијативе из става 1. овог члана или захтева из става 2. овог члана ако у њој нису образложени основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и у случајевима када је очигледно да такви основи сумње не постоје.

Управа је дужна да у случају из става 3. овог члана писменим путем обавести подносиоца иницијативе о разлозима због којих није покренула поступак на основу те иницијативе.

Достављање података надлежним државним органима страних држава

Члан 81.

~~Податке и информације и документацију у вези са трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма Управа може да достави органима страних држава надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма на њихов писмени и образложени захтев или на своју иницијативу.~~

~~Управа може да одбије испуњење захтева из става 1. овог члана ако би достављање тих података угрозило или могло да угрози ток кривичног поступка у Републици Србији.~~

~~Управа је дужна да о одбијању захтева писменим путем обавести државни орган стране државе који је тражио податке, информације или документацију, као и да у том обавештењу наведе разлоге одбијања захтева.~~

~~Управа може да одреди услове и ограничења под којима орган стране државе може користити податке, информације и документацију из става 1. овог члана, а даље прослеђивање прикупљених информација другом органу стране државе не може се вршити без претходне сагласности Управе.~~

ПОДАТКЕ И ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ У ВЕЗИ СА ТРАНСАКЦИЈАМА ИЛИ ЛИЦИМА И ЊИХОВИМ СТВАРНИМ ВЛАСНИЦИМА ЗА

КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ, УПРАВА МОЖЕ ДА ДОСТАВИ ОРГАНИМА СТРАНИХ ДРЖАВА НАДЛЕЖНИМ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА НА ЊИХОВ ПИСМЕНИ И ОБРАЗЛОЖЕНИ ЗАХТЕВ ИЛИ НА СВОЈУ ИНИЦИЈАТИВУ.

ЗАХТЕВ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА МОРА ДА САДРЖИ СВЕ РЕЛЕВАНТНЕ ЧИЊЕНИЦЕ, ОСНОВЕ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА, РАЗЛОГЕ ПОДНОШЕЊА ЗАХТЕВА И СВРХЕ У КОЈЕ ЋЕ СЕ ТРАЖЕНИ ПОДАЦИ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈА КОРИСТИТИ.

ПРИЛИКОМ ДАВАЊА ОДГОВОРА НА ЗАХТЕВ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА СТРАНЕ ДРЖАВЕ УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА БЛАГОВРЕМЕНО ПОСТУПИ У СКЛАДУ СА СВИМ ОВЛАШЋЕЊИМА КОЈИМА РАСПОЛАЖЕ ЗА ПРИЈЕМ И АНАЛИЗУ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ.

УПРАВА МОЖЕ ДА ОДБИЈЕ ИСПУЊЕЊЕ ЗАХТЕВА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ИЛИ УСКРАТИ ДАВАЊЕ САГЛАСНОСТИ ЗА ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ИЗ СТАВА 6. ОВОГ ЧЛАНА АКО:

- 1) БИ ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ БИЛО НЕСРАЗМЕРНО ЛЕГИТИМНИМ ИНТЕРЕСИМА ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ;
- 2) БИ ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ УГРОЗИЛО ИЛИ МОГЛО ДА УГРОЗИ ТОК КРИВИЧНОГ ПОСТУПКА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ;
- 3) ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ НИЈЕ У СКЛАДУ СА ОСНОВНИМ ПРИНЦИПИМА ПРАВНОГ СИСТЕМА РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ.

УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА О ОДБИЈАЊУ ЗАХТЕВА ИЛИ УСКРАЋИВАЊУ ДАВАЊА САГЛАСНОСТИ ЗА ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА ПИСМЕНИМ ПУТЕМ ОБАВЕСТИ ДРЖАВНИ ОРГАН СТРАНЕ ДРЖАВЕ КОЈИ ЈЕ ТРАЖИО ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ, КАО И ДА У ТОМ ОБАВЕШТЕЊУ НАВЕДЕ РАЗЛОГЕ ОДБИЈАЊА ЗАХТЕВА.

УПРАВА МОЖЕ ДА ОДРЕДИ УСЛОВЕ И ОГРАНИЧЕЊА ПОД КОЈИМА ОРГАН СТРАНЕ ДРЖАВЕ МОЖЕ КОРИСТИТИ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ ИЗ СТАВА 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА, А ДАЉЕ ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИКУПЉЕНИХ ИНФОРМАЦИЈА ДРУГОМ ОРГАНУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ ВРШИ СЕ БЛАГОВРЕМЕНО И У НАЈВЕЋОЈ МОГУЋОЈ МЕРИ УЗ ОБАВЕЗНУ ПРЕТХОДНУ САГЛАСНОСТ УПРАВЕ.

РАЗМЕНА ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ СТАВА 1-3. ОВОГ ЧЛАНА ВРШИ СЕ ЕЛЕКТРОНСКИМ ПУТЕМ, ПРЕКО ПЛАТФОРМЕ ЕГМОНТ ГРУПЕ ИЛИ ПРЕКО ДРУГОГ СИСТЕМА МЕЂУНАРОДНЕ КОМУНИКАЦИЈЕ КОЈИ ПРУЖА ИСТИ ИЛИ ВЕЋИ НИВО ЗАШТИТЕ И ПОВЕРЉИВОСТИ ПОДАТАКА ИЛИ НА ДРУГИ ОДГОВАРАЈУЋИ НАЧИН У СКЛАДУ СА МЕЂУНАРОДНИМ СПОРАЗУМОМ.

НА ЗАШТИТУ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ КОЈЕ СЕ РАЗМЕЊУЈУ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЧЛАНОМ ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.

УПРАВА ЈЕ ДУЖНА ДА ОДРЕДИ НАЈМАЊЕ ЈЕДНО ЛИЦЕ КАО КОНТАКТ ТАЧКУ ЗА РАЗМЕНУ ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ У СКЛАДУ СА ОДРЕБАМА ОВОГ ЧЛАНА.

Привремено обустављање извршења трансакције на захтев надлежног органа стране државе

Члан 82.

Управа може, под условима одређеним овим законом и под условом узајамности, издати писмени налог којим се привремено обуставља извршење трансакције на основу писменог и образложеног захтева државног органа стране државе надлежног за спречавање и откривање ~~прања новца и финансирања тероризма~~ ПРАЊУ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ.

На привремено обустављање извршења трансакције из става 1. овог члана сходно се примењују одредбе члана 75. овог закона.

Управа може да одбије извршење захтева из става 1. овог члана ако би достављање тих података угрозило или могло да угрози ток кривичног поступка у Републици Србији, о чему писменим путем обавештава надлежни орган стране државе који је тај захтев доставио наводећи разлоге одбијања.

Захтев надлежном органу стране државе за привремено обустављање извршења трансакције

Члан 83.

Управа може да тражи од органа стране државе надлежног за спречавање и откривање ~~прања новца и финансирања тероризма~~ ПРАЊУ НОВЦА, ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ПРЕТХОДНОМ КРИВИЧНОМ ДЕЛУ.

Забрана дојављивања

Члан 90.

Обвезник, односно његови запослени, укључујући и чланове управног, надзорног и другог органа управљања, као и друга лица којима су доступни подаци из члана 99. 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;
- 3) ако предузеће за ревизију, овлашћени ревизор, правно или физичко лице које пружа рачуноводствене услуге или услуге пореског саветовања покуша да одврати странку од незаконите делатности;
- 4) када обвезник поступа у складу са чланом 48. став 2. овог закона;
- 5) код размене информација између два или више обвезника, ОСИМ ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 8), 12), 16А), у случајевима који се односе на исту странку и исту трансакцију, под условом да су то обвезници из Републике Србије или треће државе која прописује обавезе у вези са спречавањем прања новца и финансирања тероризма које су еквивалентне обавезама прописаним овим законом, да се баве истом делатношћу, као и да подлежу обавезама чувања професионалне тајне и података о личности.

Заштита интегритета овлашћеног лица и запослених

Члан 93.

~~Обвезник је дужан да предузме неопходне мере како би заштитио овлашћено лице и запослене који спроводе одредбе овог закона од насилних радњи усмерених на њихов физички и психички интегритет.~~

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕДУЗМЕ НЕОПХОДНЕ МЕРЕ КАКО БИ ЗАШТИТИО ОВЛАШЋЕНО ЛИЦЕ И ЗАПОСЛЕНЕ КОЈИ СПРОВОДЕ ОДРЕДБЕ ОВОГ ЗАКОНА ОД ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕТЊАМА, НАСИЛНИМ ИЛИ РЕПРЕСИВНИМ РАДЊАМА ИЛИ БИЛО КОЈИМ ДРУГИМ НЕПРИЈАТЕЉСКИМ РАДЊАМА, А НАРОЧИТО ОД НЕПОВОЉНИХ ИЛИ ДИСКРИМИНАТОРСКИХ РАДЊИ УСМЕРЕНИХ НА ЊИХОВ ФИЗИЧКИ ИЛИ ПСИХИЧКИ ИНТЕГРИТЕТ НА РАДНОМ МЕСТУ.

ОВЛАШЋЕНО ЛИЦЕ И ЗАПОСЛЕНИ ПРЕМА КОМЕ ЈЕ ПРЕДУЗЕТА БИЛО КОЈА РАДЊА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЗБОГ СПРОВОЂЕЊА ОДРЕДБИ ОВОГ ЗАКОНА ИМАЈУ ПРАВО НА СУДСКУ ЗАШТИТУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

Рок за чување података код обвезника

Члан 95.

~~Обвезник је дужан да податке и документацију у вези са странком, успостављеним пословним односом са странком, извршеном анализом ризика и извршеном трансакцијом, прибављене у складу са овим законом, као и досије странке, пословну кореспонденцију и резултате било које анализе коју је извршио у вези са странком чува најмање десет година од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, односно од последњег приступа есефу или уласка у играчницу.~~

Обвезник је дужан да у року из става 1. овог члана чува и видео-звучни запис утврђивања и провере идентитета 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.

~~Обвезник је дужан да податке и документацију о овлашћеном лицу, заменику овлашћеног лица, стручном оспособљавању запослених и извршеним унутрашњим контролама чува најмање пет година од дана престанка дужности овлашћеног лица, извршеног стручног оспособљавања или извршене унутрашње контроле.~~

~~Након истека рока из ст. 1. и 3. овог члана обвезник је дужан да са подацима из ст. 1-3. овог члана поступа у складу са законом којим се уређује заштита података о личности, под условом да се не ради о подацима које користе надлежни државни органи у посебне сврхе.~~

~~Обвезник је дужан да чува податке из овог члана у складу са овим законом и да их за намене одређене овим законом достави уредно и без одлагања на захтев органа надлежног за вршење надзора из члана 104. овог закона, Управе или другог надлежног органа.~~

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ У ВЕЗИ СА СТРАНКОМ, УСПОСТАВЉЕНИМ ПОСЛОВНИМ ОДНОСОМ СА СТРАНКОМ, ИЗВРШЕНОМ АНАЛИЗОМ РИЗИКА И ИЗВРШЕНОМ ТРАНСАКЦИЈОМ, ПРИБАВЉЕНЕ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, КАО И ДОСИЈЕ СТРАНКЕ, ПОСЛОВНУ КОРЕСПОНДЕНЦИЈУ И РЕЗУЛТАТЕ БИЛО КОЈЕ АНАЛИЗЕ КОЈУ ЈЕ ИЗВРШИО У ВЕЗИ СА СТРАНКОМ ЧУВА ДЕСЕТ ГОДИНА ОД ДАНА ОКОНЧАЊА ПОСЛОВНОГ ОДНОСА, ИЗВРШЕНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ, ОДНОСНО ОД ПОСЛЕДЊЕГ ПРИСТУПА СЕФУ ИЛИ УЛАСКА У ИГРАЧНИЦУ.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА У РОКУ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЧУВА И ВИДЕО-ЗВУЧНИ ЗАПИС УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА 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.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ О ОВЛАШЋЕНОМ ЛИЦУ, ЗАМЕНИКУ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА, СТРУЧНОМ ОСПОСОБЉАВАЊУ ЗАПОСЛЕНИХ И ИЗВРШЕНИМ УНУТРАШЊИМ КОНТРОЛАМА ЧУВА ПЕТ ГОДИНА ОД ДАНА ПРЕСТАНКА ДУЖНОСТИ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА, ИЗВРШЕНОГ СТРУЧНОГ ОСПОСОБЉАВАЊА ИЛИ ИЗВРШЕНЕ УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СА ПОДАЦИМА ИЗ СТ. 1-3. ОВОГ ЧЛАНА ПОСТУПА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ, И ДУЖАН ЈЕ ДА ТЕ ПОДАТКЕ ИЗБРИШЕ НАКОН ИСТЕКА РОКА ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА.

ИЗУЗЕТНО ОД СТАВА 4. ОВОГ ЧЛАНА, ОБВЕЗНИК ПОДАТКЕ ИЗ ТОГ СТАВА МОЖЕ ЧУВАТИ, ОДНОСНО НА ДРУГИ НАЧИН ОБРАЂИВАТИ НАКОН ИСТЕКА РОКА ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА, САМО ПОД УСЛОВОМ ДА СЕ РАДИ О ПОДАЦИМА КОЈЕ КОРИСТЕ НАДЛЕЖНИ ДРЖАВНИ ОРГАНИ У ПОСЕБНЕ СВРХЕ У СМISЛУ ЗАКОНА ИЗ ТОГ СТАВА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ЧУВА ПОДАТКЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ И ДА ИХ ЗА НАМЕНЕ ОДРЕЂЕНЕ ОВИМ ЗАКОНОМ ДОСТАВИ УРЕДНО И БЕЗ ОДЛАГАЊА НА ЗАХТЕВ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА, УПРАВЕ ИЛИ ДРУГОГ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА, ПРИ ЧЕМУ ЈЕ ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ ДА СЕ ТА ДОСТАВА ИЗВРШИ КОРИШЋЕЊЕМ СИГУРНИХ НАЧИНА КОМУНИКАЦИЈЕ И ТАКО ДА СЕ ОБЕЗБЕДИ ПУНА ПОВЕРЉИВОСТ ЗАХТЕВА НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА.

Органи надлежни за вршење надзора и њихова овлашћења

Члан 104.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника, адвоката и јавних бележника дужни су да врше:

- 1) Управа;
- 2) Народна банка Србије;
- 3) Комисија за хартије од вредности;
- 4) орган надлежан за надзор у области пореског саветовања;
- 4а) орган надлежан за надзор у области игара на срећу;
- 5) министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине;
- 6) Адвокатска комора Србије;
- 7) министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја;
- 8) Јавнобележничка комора.

~~Ако орган из става 1. овог члана у вршењу надзора, утврди постојање неправилности или незаконитости у примени овог закона, дужан је да предузме једну од следећих мера:~~

- ~~1) захтева отклањање неправилности и недостатака у року који сам одреди;~~
- ~~2) поднесе захтев надлежном органу за покретање одговарајућег поступка;~~
- ~~3) предузме друге мере и радње за које је законом овлашћен.~~

АКО ОРГАН ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА У ВРШЕЊУ НАДЗОРА УТВРДИ ПОСТОЈАЊЕ НЕПРАВИЛНОСТИ ИЛИ НЕЗАКОНИТОСТИ У ПРИМЕНИ ОВОГ ЗАКОНА, ДУЖАН ЈЕ ДА ПРЕДУЗМЕ ЈЕДНУ ОД СЛЕДЕЋИХ МЕРА:

- 1) ЗАХТЕВА ОТКЛАЊАЊЕ НЕПРАВИЛНОСТИ И НЕДОСТАТАКА У РОКУ КОЛИ САМ ОДРЕДИ;
- 2) ПОДНЕСЕ ЗАХТЕВ НАДЛЕЖНОМ ОРГАНУ ЗА ПОКРЕТАЊЕ ОДГОВАРАЈУЋЕГ ПОСТУПКА, УКЉУЧУЈУЋИ КРИВИЧНИ ПОСТУПАК, И О ТОМЕ БЕЗ ОДЛАГАЊА ОБАВЕСТИ УПРАВУ;
- 3) ИЗРЕКНЕ НОВЧАНУ КАЗНУ КАО УПРАВНУ МЕРУ ДО ДВОСТРУКО ВЕЋЕГ ИЗНОСА ОД ИЗНОСА КОРИСТИ КОЈА ЈЕ ОСТВАРЕНА ПОВРЕДОМ ОВОГ ЗАКОНА, А АКО СЕ ТА КОРИСТ НЕ МОЖЕ УТВРДИТИ, У ИЗНОСУ ДО 120 МИЛИОНА ДИНАРА;
- 4) ПРЕДУЗМЕ ДРУГЕ МЕРЕ И РАДЊЕ ЗА КОЈЕ ЈЕ ЗАКОНОМ ОВЛАШЋЕН.

ИЗУЗЕТНО ОД СТАВА 2. ТАЧКА 3) ОВОГ ЧЛАНА, НОВЧАНА КАЗНА КОЈА СЕ ИЗРИЧЕ ОБВЕЗНИКУ КОЛИ ЈЕ ФИНАНСИЈСКА ИНСТИТУЦИЈА МОЖЕ СЕ УТВРДИТИ У ИЗНОСУ ДО 600 МИЛИОНА ДИНАРА ИЛИ У ИЗНОСУ ДО 10% УКУПНОГ ПРИХОДА ТОГ ОБВЕЗНИКА ОСТВАРЕНОГ У ПРЕТХОДНОЈ ГОДИНИ.

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, УКЉУЧУЈУЋИ НАЛОГ ОБВЕЗНИКУ ДА УКИНЕ ВРШЕЊЕ ПОСЛОВА У СВОЈИМ ОГРАНИЦИМА ИЛИ ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА У ТРЕЋИМ ДРЖАВАМА, ОДНОСНО ОДБИЈЕ ИЛИ НЕ ДОЗВОЛИ ОТВАРАЊЕ ОГРАНКА ИЛИ ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ У ТРЕЋОЈ ДРЖАВИ.

Орган из става 1. овог члана приликом вршења надзора спроводи приступ заснован на процени ризика. У вршењу надзора орган из става 1. овог члана је дужан да:

- 1) има јасну слику о ризицима од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење у Републици Србији;
- 2) има директан и индиректан приступ свим релевантним информацијама о специфичним домаћим и међународним ризицима везаним за странке и услуге обвезника;
- 3) прилагођава динамику надзора и мере предузете у надзору са ризиком од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење код обвезника, као и са процењеним ризиком у Републици Србији.

Процењени ризик од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење код обвезника из става 4. овог члана, укључујући и ризик од непримењивања радњи и мера на основу овог закона и закона којим се уређује ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење, орган из става 1. овог члана преиспитује периодично, као и када код обвезника дође до значајне промене управљачке или организационе структуре или начина рада обвезника.

ОРГАН ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА УЗИМА У ОБЗИР ДИСКРЕЦИОНУ ОЦЕНУ ОБВЕЗНИКА КОД ПРОЦЕЊИВАЊА РИЗИКА ИЗ СТАВА 6. ОВОГ ЧЛАНА, ТЕ МОЖЕ, АКО ОЦЕНИ ДА ЈЕ ПОТРЕБНО, НА ОДГОВАРАЈУЋИ НАЧИН РЕВИДИРАТИ ТУ ПРОЦЕНУ И АДЕКВАТНОСТ И ПРИМЕНУ УНУТРАШЊИХ ПОЛИТИКА, АКТА, КОНТРОЛА И ПРОЦЕДУРА.

ОРГАНИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА И ДРУГИ ОРГАНИ НАДЛЕЖНИ ЗА ПРИМЕНУ ОВОГ ЗАКОНА МОРАЈУ ИМАТИ НА РАСПОЛАГАЊУ ОДГОВАРАЈУЋЕ ФИНАНСИЈСКЕ, ЉУДСКЕ И ТЕХНИЧКЕ РЕСУРСЕ ЗА ОБАВЉАЊЕ ЊИХОВИХ ПОСЛОВА УТВРЂЕНИХ ОВИМ ЗАКОНОМ. ОВИ ОРГАНИ СУ ДУЖНИ ДА ОБЕЗБЕДЕ ДА СЕ ЗА ОБАВЉАЊЕ ТИХ ПОСЛОВА АНГАЖУЈУ ЗАПОСЛЕНИ ВИСОКОГ ИНТЕГРИТЕТА И ОДГОВАРАЈУЋЕГ ЗНАЊА И ИСКУСТВА, КАО И ДА ОНИ ОДРЖАВАЈУ И ПОСТУПАЈУ У СКЛАДУ С НАЈВИШИМ ПРОФЕСИОНАЛНИМ СТАНДАРДИМА, УКЉУЧУЈУЋИ ПРОПИСЕ И СТАНДАРДЕ О ПОВЕРЉИВОСТИ ПОДАТАКА, ЗАШТИТИ ПОДАТАКА И СПРЕЧАВАЊУ СУКОБА ИНТЕРЕСА.

ОДМЕРАВАЊЕ МЕРА И КАЗНИ И ЊИХОВО ОБЈАВЉИВАЊЕ

ЧЛАН 104А

ПРИ ОДРЕЂИВАЊУ ВРСТЕ И ВИСИНЕ МЕРА И КАЗНИ ЗА ПОВРЕДЕ ОВОГ ЗАКОНА И ПОДЗАКОНСКИХ АКТА ДОНЕТИХ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА, ОРГАНИ ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА УЗИМАЈУ У ОБЗИР СВЕ РЕЛЕВАНТНЕ ОКОЛНОСТИ, УКЉУЧУЈУЋИ, АКО ЈЕ ПРИМЕНЉИВО:

- 1) ТЕЖИНУ И ТРАЈАЊЕ ПОВРЕДЕ;
- 2) СТЕПЕН ОДГОВОРНОСТИ ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ОДГОВОРНО ЗА ТУ ПОВРЕДУ;
- 3) ФИНАНСИЈСКУ СНАГУ ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ОДГОВОРНО ЗА ТУ ПОВРЕДУ, КОЈЕ МОЖЕ УЗЕТИ У ОБЗИР УКУПНЕ ПРИХОДЕ ОДГОВОРНОГ ПРАВНОГ ИЛИ ФИЗИЧКОГ ЛИЦА НА ГОДИШЊЕМ НИВОУ;
- 4) КОРИСТ ПРИБАВЉЕНУ ТОМ ПОВРЕДОМ, АКО ЈЕ ТО МОГУЋЕ УТВРДИТИ;
- 5) ГУБИТКЕ ИЛИ ШТЕТУ ЗА ТРЕЋА ЛИЦА КОЈИ СУ ПРОУЗРОКОВАНИ ТОМ ПОВРЕДОМ, АКО ЈЕ ТО МОГУЋЕ УТВРДИТИ;

6) СТЕПЕН САРАДЊЕ ОДГОВОРНОГ ФИЗИЧКОГ ИЛИ ПРАВНОГ ЛИЦА С НАДЛЕЖНИМ ОРГАНОМ;

7) ПРЕТХОДНЕ ПОВРЕДЕ ОВОГ ЗАКОНА ИЛИ ДРУГИХ ПРОПИСА У ОБЛАСТИ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО ОДГОВОРНО ФИЗИЧКО ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ.

ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА ЈАВНО, ПУТЕМ СВОЈЕ ИНТЕРНЕТ ПРЕЗЕНТАЦИЈЕ И/ИЛИ НА ДРУГИ ОДГОВАРАЈУЋИ НАЧИН, ОБЈАВЉУЈЕ ПРАВНОСНАЖНУ ОДЛУКУ О ИЗРЕЧЕНИМ МЕРАМА И/ИЛИ КАЗНАМА У ВЕЗИ СА КРШЕЊЕМ ОДРЕДАБА ОВОГ ЗАКОНА, НАКОН ШТО ЈЕ ОБВЕЗНИК ОБАВЕШТЕН О ТОЈ ОДЛУЦИ. АКО ПРОТИВ ОБЈАВЉЕНЕ ОДЛУКЕ ПОСТОЈИ ПРАВО ЖАЛБЕ ИЛИ ДРУГОГ ПРАВНОГ СРЕДСТВА, ОРГАН ИЗ ОВОГ СТАВА ОДМАХ ОБЈАВЉУЈЕ НА СВОЈОЈ ИНТЕРНЕТ ПРЕЗЕНТАЦИЈИ ТУ ИНФОРМАЦИЈУ И СВЕ НАКНАДНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ИСХОДУ ТАКВЕ ЖАЛБЕ, ОДНОСНО ДРУГОГ ПРАВНОГ СРЕДСТВА, КАО И СВАКУ ОДЛУКУ КОЈОМ СЕ ПОНИШТАВА ПРЕТХОДНА ОДЛУКА О ИЗРИЦАЊУ МЕРЕ И/ИЛИ КАЗНЕ.

ИЗУЗЕТНО ОД СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА, АКО ЈЕ МЕРА И/ИЛИ КАЗНА ИЗРЕЧЕНА ОДГОВОРНОМ ЛИЦУ ОБВЕЗНИКА, А ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА ЈЕ ПРОЦЕНИО ДА ОБЈАВЉИВАЊЕ ОДЛУКЕ О ИЗРИЦАЊУ ТЕ МЕРЕ И/ИЛИ КАЗНЕ НИЈЕ СРАЗМЕРНО УТВРЂЕНОЈ ПОВРЕДИ ОДРЕДАБА ОВОГ ЗАКОНА ИЛИ БИ ТАКВО ОБЈАВЉИВАЊЕ УГРОЗИЛО СТАБИЛНОСТ ФИНАНСИЈСКОГ СИСТЕМА ИЛИ ИСТРАЖНЕ РАДЊЕ У КРИВИЧНОМ ПОСТУПКУ, ТАЈ ОРГАН МОЖЕ:

- 1) ОДЛОЖИТИ ОБЈАВУ ТЕ ОДЛУКЕ ДО ПРЕСТАНКА РАЗЛОГА ИЗ ОВОГ СТАВА;
- 2) ОБЈАВИТИ ОДЛУКУ У АНОНИМИЗОВАНОМ ОБЛИКУ, ТАКО ДА СЕ ОБЕЗБЕДИ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ;
- 3) ОДУСТАТИ ОД ОБЈАВЉИВАЊА ОДЛУКЕ АКО ПРИМЕНА ТАЧ. 1) И 2) ОВОГ СТАВА НИЈЕ ДОВОЉНА ЗА ОЧУВАЊЕ СТАБИЛНОСТИ ФИНАНСИЈСКОГ СИСТЕМА И ПОШТОВАЊЕ НАЧЕЛА СРАЗМЕРНОСТИ.

Посебна овлашћења надзорних органа

Члан 109а

Орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона, уколико на основу закона даје дозволе за рад обвезника, односно овлашћења обвезницима 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 са 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 става 1. овог члана 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 сме их саопштавати нити учинити доступним трећим лицима.

ОРГАНИ НАДЛЕЖНИ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА НАД ОБВЕЗНИЦИМА ИЗ ЧЛАНА 4. СТ. 2. И 3. ОВОГ ЗАКОНА ДУЖНИ СУ ДА ПРЕДУЗМУ НЕОПХОДНЕ МЕРЕ РАДИ СПРЕЧАВАЊА ДА ЛИЦА КОЈА СУ ОСУЂЕНА ЗА КРИВИЧНА ДЕЛА У РЕЛЕВАНТНИМ ОБЛАСТИМА И ЊИХОВИ САРАДНИЦИ БУДУ ЧЛАНОВИ ОРГАНА УПРАВЉАЊА ИЛИ СТВАРНИ ВЛАСНИЦИ ОБВЕЗНИКА, АКО ЈЕ ПОСЕБНИМ ЗАКОНОМ УРЕЂЕНА МОГУЋНОСТ ПОСЛОВАЊА ТИХ ОБВЕЗНИКА У ФОРМИ ПРАВНОГ ЛИЦА.

ПОЈАМ САРАДНИКА ИЗ СТАВА 4. ОВОГ ЧЛАНА ИМА ЗНАЧЕЊЕ УТВРЂЕНО ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ РАЧУНОВОДСТВО.

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, члана 4. став 1. тачка 9) овог закона, у складу са законом којим се уређује делатност ревизора, члана 4. став 1. тачка 17) овог закона који пружа услуге повезане с дигиталним токенима, у складу са законом којим се уређује дигитална имовина и члана 4. став 1. тачка 18) овог закона, у складу са законом којим се уређује тржиште капитала.

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.~~

МИНИСТАРСТВО НАДЛЕЖНО ЗА ИНСПЕКЦИЈСКИ НАДЗОР У ОБЛАСТИ ТРГОВИНЕ ВРШИ НАДЗОР НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА ОД СТРАНЕ ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 12) И 19) И СТАВ 4. 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. став 1. овог закона.

Надзорни органи из члана 104. овог закона врше надзор над применом члана 46. став 2. овог закона из оквира своје надлежности.

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

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

Пријављивање кршења одредаба овог закона

Члан 113.

Орган из члана 104. овог закона је дужан да успостави механизам којим се подстиче пријављивање том органу кршења одредаба овог закона од стране обвезника, односно запослених у обвезнику.

Механизам из става 1. овог члана укључује најмање следеће:

- 1) поступак за примање пријава о кршењу одредаба овог закона и предузимање активности у вези с тим пријавама;
- 2) одговарајућу заштиту запосленог код обвезника који пријави кршење одредаба овог закона;
- 3) одговарајућу заштиту запосленог које је пријављено за кршење одредаба овог закона;
- 4) заштиту личних података запосленог који пријави кршење одредаба овог закона и запосленог које је пријављено за кршење одредаба овог закона;
- 5) правила која обезбеђују поверљивост у односу на запосленог који пријави кршење одредаба овог закона, осим ако је то неопходно у циљу истраге или судског поступка.

Обвезник је дужан да интерним актом пропише процедуре за интерно пријављивање за кршење одредаба овог закона кроз посебан и анониман канал комуникације, а у складу са величином обвезника и природом његовог пословања.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПО ПРИЈАВИ ИЗ СТАВА 3. ОВОГ ЧЛАНА ПОСТУПА У СКЛАДУ С НАЧЕЛОМ ПОВЕРЉИВОСТИ И ЗАШТИТЕ ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ, КАО И ДА ЗАШТИТИ ЗАПОСЛЕНОГ КОЈИ ЈЕ ПРИЈАВИО ТУ ПОВРЕДУ ОД ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕТЊАМА ИЛИ ЗАСТРАШИВАЊУ, А ПОСЕБНО ОД НЕПОВОЉНИХ ИЛИ ДИСКРИМИНАТОРНИХ МЕРА У ВЕЗИ С РАДНИМ ОДНОСОМ. НА ЗАШТИТУ ТОГ ЗАПОСЛЕНОГ ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА УЗБУЊИВАЧА.

XI. КАЗНЕНЕ ОДРЕДБЕ

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.

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ОБВЕЗНИЦИМА ИЗ СТ. 1-7. ОВОГ ЧЛАНА ИЗРИЧЕ МЕРЕ И КАЗНЕ И ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА.

Поред мера и казни које Народна банка Србије може изрећи обвезницима из ст. 1–7. 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. 3–7. 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.

У складу са ставом 8. овог члана, а изузетно од одредаба закона којим се уређује дигитална имовина, за повреде овог закона и подзаконских аката донетих на основу овог закона Народна банка Србије може изрећи новчану казну члану управе, руководиоцу, овлашћеном лицу и/или његовом заменику код обвезника из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона у износу већем од 1.000.000 динара, и то до износа дванаестоструког износа просечне месечне зараде, односно накнаде које је то лице примило за вршење ове функције у последња три месеца пре доношења решења, односно престанка функције код тог обвезника ако у време доношења решења то лице више није обављало функцију.

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.

КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ ОБВЕЗНИКУ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ИЗРИЧЕ МЕРЕ И КАЗНЕ И ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА.

Поред мера и казни из става 1. овог члана Комисија за хартије од вредности може овлашћеном лицу и/или његовом заменику код обвезника из члана 4. став 1. тачка 17) за повреде чл. 117–120. овог закона, као и за друга поступања супротна одредбама овог закона или подзаконских аката донетих на основу овог закона, изрећи меру и/или новчану казну.

Изузетно од одредаба закона којим се уређује дигитална имовина, за повреде овог закона и подзаконских аката донетих на основу овог закона Комисија за хартије од вредности може изрећи новчану казну члану управе, руководиоцу, овлашћеном лицу и/или његовом заменику код обвезника из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона, у износу већем од 1.000.000 динара, до износа дванаестоструког износа просечне месечне зараде, односно накнаде које је то лице примило за вршење ове функције у последња три месеца пре доношења решења, односно престанка функције код тог обвезника ако у време доношења решења то лице више није обављало функцију.

Привредни преступи

Члан 117.

Новчаном казном у износу од 1.000.000 до 3.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:

- 1) не утврди идентитет стварног власника странке (члан 25. став 1.);
- 2) 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 47. СТ. 2–7.);
- 3) не обезбеди овлашћеном лицу услове за вршење послова у складу са овим законом (члан 52. ст. 1. и 2.);
- 4) не достави Управи, на њен захтев, тражене податке, информације и документацију, односно не достави их у прописаним роковима и на прописан начин (члан 73.);
- 5) привремено не обустави извршење трансакције на основу налога Управе или се за време за које је извршење трансакције привремено обустављено не придржава налога Управе који се односе на ту трансакцију или на лице које врши ту трансакцију (члан 75.);
- 6) не поступи по налогу Управе да прати финансијско пословање странке, не обавештава upravу о свим трансакцијама и пословима које та странка врши, односно не обавештава је у прописаним роковима (члан 76.);
- 7) обвезник, односно његови запослени, укључујући и чланове управног, надзорног и другог органа управљања прекрше забрану дојављивања (члан 90.);
- 8) ПОДАТКЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ ПРИБАВЉЕНУ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ НЕ ЧУВА 10 ГОДИНА ОД ДАНА ОКОНЧАЊА ПОСЛОВНОГ ОДНОСА, ИЗВРШЕНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ, ОДНОСНО ОД ПОСЛЕДЊЕГ ПРИСТУПА СЕФУ ИЛИ УЛАСКА У ИГРАЧНИЦУ (ЧЛАН 95. СТ. 1. И 2.);

Новчаном казном у износу од 50.000 до 200.000 динара казниће се за привредни преступ и одговорно лице у правном лицу.

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, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење (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.);
- 5а) не одбије пренос новчаних средстава ако није прикупио и проверио податке у складу са одредбама члана 11. овог закона (члан 11. став 12.);

- 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.);~~
- 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. 8. И 9.);
- ~~13в) не сачини процедуре за проверу потпуности података из члана 15а овог закона (члан 15а став 9.);~~
- 13в) НЕ САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ ЗА ПРОВЕРУ ПОТПУНОСТИ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 15А ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 15А СТАВ 11.);
- 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 овог 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, израђеном и ажурираном на основу процене ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу 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, финансирање тероризма или финансирање ширења оружја за масовно уништење (члан 35. став 2.);
- 31) код успостављања кореспондентског односа са банком или другом сличном институцијом, која има седиште у страниј 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. став 1.);

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, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење (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, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење (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.);

51а) ПОДАТКЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ О ОВЛАШЋЕНОМ ЛИЦУ, ЗАМЕНИКУ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА, СТРУЧНОМ ОСПОСОБЉАВАЊУ ЗАПОСЛЕНИХ И ИЗВРШЕНИМ УНУТРАШЊИМ КОНТРОЛАМА НЕ ЧУВА ПЕТ ГОДИНА ОД ДАНА ПРЕСТАНКА ДУЖНОСТИ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА, ИЗВРШЕНОГ СТРУЧНОГ ОСПОСОБЉАВАЊА ИЛИ ИЗВРШЕНЕ УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ (ЧЛАН 95. СТАВ 3.);

51б) СА ПОДАЦИМА ИЗ ЧЛАНА 95. СТ. 1. ДО 3. ОВОГ ЗАКОНА ПОСТУПА, ОДНОСНО АКО ТЕ ПОДАТКЕ ЧУВА ИЛИ ОБРАЂУЈЕ НА ДРУГИ НАЧИНЕ СУПРОТНО ОДРЕДБАМА ЧЛАНА 95. СТ. 4. И 5. ОВОГ ЗАКОНА (ЧЛАН 95. СТ. 4. И 5.);

51в) НЕ ДОСТАВИ УРЕДНО И БЕЗ ОДЛАГАЊА ПОДАТКЕ НА ЗАХТЕВ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА, УПРАВЕ ИЛИ ДРУГОГ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА ИЛИ ТУ ДОСТАВУ НЕ ИЗВРШИ КОРИШЋЕЊЕМ СИГУРНИХ НАЧИНА КОМУНИКАЦИЈЕ И ТАКО ДА СЕ ОБЕЗБЕДИ ПУНА ПОВЕРЉИВОСТ ЗАХТЕВА НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА (ЧЛАН 95. СТАВ 6.)

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.

Члан 119.

Новчаном казном у износу од 50.000 до 1.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:

1) не изради анализу ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење у складу са смерницама које доноси орган из члана 104. овог закона надлежан за надзор над применом закона код тог правног лица, односно та анализа не садржи процену ризика за сваку групу или врсту странке, пословног односа, услуге коју пружа у оквиру своје делатности или трансакције (члан 6. ст. 1. и 2.);

2) не сачини службену белешку или је не чува у складу са законом у случајевима када не може да изврши радње и мере из члана 7. став 1. тач. 1)–4) овог закона (члан 7. став 3.);

3) не прибави све прописане податке или их не прибави на прописани начин приликом утврђивања идентитета странке која је правно лице (члан 20. ст. 2–6.);

4) не прибави писмену изјаву странке уколико посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације (члан 20. став 7.);

5) не прибави све податке на прописани начин приликом утврђивања идентитета заступника странке која је правно лице (члан 21.);

- 6) не прибави све податке о лицу овлашћеном за заступање лица грађанског права на прописани начин (члан 23.);
- 7) не прибави прописане податке или их не прибави на прописани начин приликом утврђивања идентитета странке или њеног законског заступника или пуномоћника приликом уласка тог лица у играчницу или приступа сефу, као и писмену изјаву странке у играчници којом странка под материјалном и кривичном одговорношћу изјављује да у играма на срећу учествује за свој рачун и у своје име. (члан 24.);
- 8) не прати пословање странке са дужном пажњом у обиму и учесталости који одговарају степену ризика утврђеном у анализи ризика из члана 6. овог закона (члан 29.);
- 9) повери вршење мера познавања и праћења странке трећем лицу без претходне провере да ли то треће лице испуњава услове прописане овим законом или ако је то треће лице утврдило и проверило идентитет странке без њеног присуства (члан 30. ст. 3. и 4.);
- 10) повери вршење мера познавања и праћења странке трећем лицу када је странка оф-шор правно лице или анонимно друштво или је странка оф-шор правно лице или квази банка (члан 31. ст. 1. и 3.);
- 11) не предузме додатне мере и радње за отклањање разлога за сумњу у веродостојност документације достављене од трећег лица и не сачини службену белешку о предузетим мерама и радњама (члан 32. ст. 3–5.);
- 12) уколико не размотри да ли ће убудуће поверавати вршење радњи и мера познавања и праћења странке и не сачини службену белешку о предузетим мерама (члан 32. став 6.);
- 13) успостави или настави кореспондентски однос са банком или другом сличном институцијом која има седиште у страној држави супротно одредбама члана 36. ст. 2. и 4. овог закона (члан 36. ст. 2. и 4.);
- 14) не процени ризик од прања новца или финансирања тероризма у складу са чланом 37. ст. 1. и 2. и не предузме додатне мере којима се умањују процењени ризици и управља тим ризицима (члан 37.);
- 15) не обавести Управу о личном имену и називу радног места овлашћеног лица и његовог заменика, личном имену и називу радног места члана највишег руководства одговорног за примену овог закона као и сваку промену тих података у прописаним роковима (члан 52. став 3.);
- 16) не обезбеди редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма (члан 53. ст. 1. и 2.);
- 17) не изради програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених, односно не изради га у прописаним роковима (члан 53. став 3.);
- 18) не спроводи редовну унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања ~~прања новца и финансирања тероризма~~ ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ (члан 54.);
- 19) не утврди поступак којим се при заснивању радног односа на радном месту на коме се примењују одредбе овог закона и прописа донетих на основу овог закона, кандидат за то радно место проверава да ли је осуђиван за кривична дела којима се прибавља противправна имовинска корист или кривична дела повезана са тероризмом или тај поступак не примењује (члан 55.);
- 20) не предузме неопходне мере како би заштитио овлашћено лице и запослене који спровode одредбе овог закона од насилних радњи усмерених на њихов физички и психички интегритет (члан 93.).

Новчаном казном у износу од 10.000 до 100.000 динара казниће се и одговорно лице у правном лицу ако изврши неку од радњи из става 1. овог члана.

ПОВЕЋАЊЕ ВИСИНЕ НОВЧАНИХ КАЗНИ ЗА ПРИВРЕДНЕ ПРЕСТУПЕ

ЧЛАН 119А

ЗА ПРИВРЕДНЕ ПРЕСТУПЕ ПРАВНИХ ЛИЦА И ОДГОВОРНИХ ЛИЦА У ТИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА ИЗ ЧЛ. 117. ДО 119. МОЖЕ СЕ ИЗРЕЋИ И ВИША НОВЧАНА КАЗНА ОД ПРОПИСАНЕ У СКЛАДУ С ЧЛАНОМ 18. СТАВ 2. ЗАКОНА О ПРИВРЕДНИМ ПРЕСТУПИМА.

Прекршаји

Члан 120.

~~Новчаном казном у износу од 50.000 до 500.000 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из члана 117. овог закона.~~

~~Новчаном казном у износу од 30.000 до 300.000 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из члана 118. овог закона.~~

~~Новчаном казном у износу од 20.000 до 200.000 динара казниће се за прекршај предузетник ако изврши неку од радњи из члана 119. овог закона.~~

~~Новчаном казном у износу од 5.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај физичко лице ако изврши неку од радњи из чл. 117. и 118. овог закона.~~

~~Новчаном казном у износу од 5.000 до 50.000 динара казниће се за прекршај физичко лице које прими готов новац на основу уговора о зајму или уговора о купопродаји непокретности у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних готовинских трансакција или једном или више уговора у периоду од годину дана (члан 46. став 2.).~~

~~Новчаном казном у износу од 5.000 до 50.000 динара казниће се за прекршај физичко лице ако надлежном царинском органу не пријави физички преносива средства плаћања у износу од 10.000 евра или више у динарима или иностраној валути које преноси преко државне границе (члан 86. став 1.).~~

~~Новчаном казном у износу од 5.000 до 50.000 динара казниће се за прекршај физичко лице ако пријава из члана 86. овог закона не садржи све прописане податке (члан 86. став 2.).~~

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 150.000 ДО 500.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ПРЕДУЗЕТНИК АКО ИЗВРШИ НЕКУ ОД РАДЊИ ИЗ ЧЛАНА 117. ОВОГ ЗАКОНА.

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 100.000 ДО 300.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ПРЕДУЗЕТНИК АКО ИЗВРШИ НЕКУ ОД РАДЊИ ИЗ ЧЛАНА 118. ОВОГ ЗАКОНА.

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 60.000 ДО 200.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ПРЕДУЗЕТНИК АКО ИЗВРШИ НЕКУ ОД РАДЊИ ИЗ ЧЛАНА 119. ОВОГ ЗАКОНА.

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 50.000 ДО 150.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ АКО ИЗВРШИ НЕКУ ОД РАДЊИ ИЗ ЧЛ. 117. И 118. ОВОГ ЗАКОНА.

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 50.000 ДО 150.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ПРИМИ ГОТОВ НОВАЦ НА ОСНОВУ УГОВОРА О ЗАЈМУ ИЛИ УГОВОРА О КУПОПРОДАЈИ НЕПОКРЕТНОСТИ У ИЗНОСУ ОД 10.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЋУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ГОТОВИНСКИХ ТРАНСАКЦИЈА ИЛИ ЈЕДНОМ ИЛИ ВИШЕ УГОВОРА У ПЕРИОДУ ОД ГОДИНУ ДАНА (ЧЛАН 46. СТАВ 2.).

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 50.000 ДО 150.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ АКО НАДЛЕЖНОМ ЦАРИНСКОМ ОРГАНУ НЕ ПРИЈАВИ ФИЗИЧКИ ПРЕНОСИВА СРЕДСТВА ПЛАЋАЊА У ИЗНОСУ ОД 10.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРИМА ИЛИ СТРАНОЈ ВАЛУТИ КОЈЕ ПРЕНОСИ ПРЕКО ДРЖАВНЕ ГРАНИЦЕ (ЧЛАН 86. СТАВ 1.).

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 50.000 ДО 150.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ АКО ПРИЈАВА ИЗ ЧЛАНА 86. ОВОГ ЗАКОНА НЕ САДРЖИ СВЕ ПРОПИСАНЕ ПОДАТКЕ (ЧЛАН 86. СТАВ 2.).

ЗА ПРЕКРШАЈ ИЗ СТ. 1. ДО 7. ОВОГ ЧЛАНА МОЖЕ СЕ ИЗРЕЋИ И ВИША КАЗНА ОД ПРОПИСАНЕ У СКЛАДУ С ЧЛАНОМ 39. СТАВ 4. ЗАКОНА О ПРЕКРШАЈИМА.

Прекршаји за које одговара адвокат, односно јавни бележник

Члан 121.

Новчаном казном у износу ОД 50.000 ДО 150.000 ДИНАРА казниће се за прекршај адвокат, односно јавни бележник ако:

- 1) 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.);
- 2) не води евиденцију податка у складу са овим законом (члан 62.);
- 3) не изради анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма, не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер, не утврди да ли је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице, не примени појачане радње и мере када успоставља пословни однос са странком из државе која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма, или не процени ризик од нових технолошких достигнућа и нових услуга (члан 57а);
- 4) 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.);

- 5) не достави Управи, на њен захтев, тражене податке, информације и документацију, односно не достави их у прописаним роковима и на прописан начин (члан 59.);
- 6) прекрши забрану дојављивања (члан 60а);
- 7) не користи податке, информације и документацију прибављену на основу овог закона само за намене одређене законом (члан 57. став 8.);
- 8) не спроводи редовну унутрашњу контролу и не организује независну интерну ревизију у складу са чланом 54. став 2. овог закона.

ЗА ПРЕКРШАЈ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА МОЖЕ СЕ ИЗРЕЋИ И ВИША КАЗНА
ОД ПРОПИСАНЕ У СКЛАДУ С ЧЛАНОМ 39. СТАВ 4. ЗАКОНА О ПРЕКРШАЈИМА.