



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

МИНИСТАРСТВО ФИНАСИЈА

БЕОГРАД
Кнеза Милоша 20

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

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

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

„14) кореспондентски однос јесте:

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

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

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

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

У вези са вршењем радњи и мера познавања и праћења странке, односно утврђивањем и провером идентита физичког лица путем квалификованог електронског сертификата предлажемо да се у члану 10. Нацрта закона, којим се мења члан 18. Закона измени став 8. тако да гласи:

„Народна банка Србије и друго надлежно регулаторно тело за надзор над применом овог закона може ближе уредити и друге начине и услове утврђивања и провере идентитета странке која је физичко лице и законског заступника те странке, односно законског заступника странке која је правно лице, односно предузетника, коришћењем средстава електронске комуникације и без обавезног физичког присуства лица чија се идентификација врши код обвезника из члана 4. став 1. тач. 1), 3), 4), 5), 6), 10), 11) и 16.”

Истичемо да би се оваквом законском одредбом проширила употреба средстава електронске комуникације и на законске заступнике странке која је правно лице, односно предузетник, што би у значајној мери олакшало и убрзало идентификацију ових лица и омогућило несметану употребу нових начина идентификације клијената.

Имајући у виду садржину достављеног текста Нацрта закона, Образложења и Извештаја о спроведеној анализи ефеката Нацрта закона Републички секретаријат за јавне политике је становишта да извештај о спроведеној анализи ефеката прописа потребно допунити тако што би се додатно прецизирале директне или индиректне користи за привредне субјекте увођењем обавезе да овлашћено лице и његов заменик имају лиценцу за обављање послова овлашћеног лица (нпр. нова знања која ће стећи едукацијом и сертификацијом, а која раније нису стекли обављајући свој посао према важећим прописима), односно прецизно навести која знања овлашћеним лицима недостају да би адекватно могла да испуњавају прописане обавезе, као и начин на који ће им лиценцирање омогућити да предметна знања стекну.

Посебно истичемо да је систем лиценцирања раније постојао и да је укинут, те позивамо прадлагача да још једном преиспита сврху његовог поновног увођења. Велики број овлашћених лица за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма и њихови заменици обављају своје дужности и према важећим прописима већ дуги низ година, тако да није реч о пословима који су нови и у погледу којих не постоји устаљена пракса или су потребна нова знања која би се едукацијом и сертификацијом увела и обезбедила.

На основу наведеног, а у складу са чл. 47, 48. и 49. Уредбе о методологији управљања јавним политикама, анализи ефеката јавних политика и прописа и садржају појединачних докумената јавних политика („Службени гласник РС”, број 8/19), Републички секретаријат за јавне политике је мишљења да Нацрт закона **садржи делимичну анализу ефеката прописа.**

В.д. директора
Бојана Тошић

