Na osnovu člana 7. stav 1, člana 30. stav 1, člana 43. stav 3, člana 44, člana 44a. stav 1 i člana 50. stav 1. Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma („Službeni glasnik RS“ br. 20/2009, 72/2009, 91/2010) u daljem tekstu: Zakon, člana 10. stav 2. i člana 12. stav 3. Pravilnika o metodologiji za izvršavanje poslova u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS“ br. 7/2010 i 41/2011) u daljem tekstu: Pravilnik o metodologiji, Smernica za procenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma kod preduzeća , preduzetnika i pravnih lica koja se bave pružanjem računovodstvenih usluga (koje su objavljene na sajtu Uprave za sprečavanje pranja novca pod red. br. ON-000001-0001/2012), osnivač Društva za poslovno savetovanje XXXXXXXXXX dana 31.12.2013. godine donosi

**PRAVILNIK O SPROVOĐENJU RADNJI I MERA U VEZI SA SPREČAVANJEM PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA**

**OSNOVNE ODREDBE**

Član 1.

Ovim Pravilnikom detaljnije se uređuju radnje i mere koje društvo za računovodstvo i finansijsko savetovanje u cilju sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma, za koje je propisima navedenim u preambuli dato ovlašćenje da budu uređeni internim aktom društva kao obveznika, ili koji nisu detaljnije uređeni Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma i podzakonskim aktima donetim na osnovu njega.

Pranjem novca smatra se:

1. konverzija ili prenos imovine stečene izvršenjem krivičnog dela;
2. prikrivanje ili netačno prikazivanje prave prirode, porekla, mesta nalaženja, kretanja, raspolaganja, vlasništva ili prava u vezi sa imovinom koja je stečena izvršenjem krivičnog dela;
3. sticanje, držanje ili korišćenje imovine stečene izvršenjem krivičnog dela.

Finansiranjem terorizma smatra se obezbeđivanje ili prikupljanje imovine ili pokušaj njenog obezbeđivanja ili prikupljanja, u nameri da se koristi ili sa znanjem da može biti korišćena, u celosti ili delimično:

1. za izvršenje terorističkog akta;
2. od strane terorista;
3. od strane terorističkih organizacija.

Pod finansiranjem terorizma smatra se i podstrekavanje i pomaganje u obezbeđivanju i prikupljanju imovine, bez obzira da li je teroristički akt izvršen i da li je imovina korišćena za izvršenje terorističkog akta.

**OVLAŠĆENO LICE I ZAMENIK OVLAŠĆENOG LICA**

Član 2.

Za sprovođenje radnji i mera propisanih ovim Pravilnikom, kao i utvrđenih Zakonom i propisima donetim na osnovu njega, odgovorno je ovlašćeno lice u smislu Zakona, kao i zamenik ovlašćenog lica u odsustvu ovlašćenog lica.

Imenovanje ovlašćenog lica i njegovog zamenika vrši se odlukom osnivača.

Lice koje se imenuje za ovlašćeno lice, odnosno zamenika ovlašćenog lica mora da ispunjava uslove propisane članom 40. Zakona, a zaduženo je za ispunjavanje obaveza propisane članom 41. Zakona.

Podaci o imenu, prezimenu i nazivu radnog mesta ovlašćenog lica i njegovog zamenika, kao i sve promene tih podataka, dostavljaju se Upravi u roku od 15 dana od dana imenovanja.

**RADNJE I MERE KOJE PREDUZIMA DRUŠTVO ZA RAČUNOVODVENE I KONSULTANTSKE POSLOVE**

Član 3.

Radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma društvo preduzima pre, u toku i nakon vršenja transakcije ili uspostavljanja poslovnog odnosa.

Radnje i mere koje iz stava 1. ovog člana koje preduzima društvo obuhvataju:

1. poznavanje stranke i praćenje njenog poslovanja (u daljem tekstu: poznavanje i praćenje stranke);
2. dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije Upravi;
3. određivanje lica odgovornog za izvršavanje obaveza iz Zakona (u daljem tekstu: ovlašćeno lice) i njegovog zamenika, kao i obezbeđivanje uslova za njihov rad;
4. redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih;
5. obezbeđivanje redovne unutrašnje kontrole izvršavanja obaveza iz ovog Zakona;
6. izrada spiska pokazatelja (indikatora) za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;
7. vođenje evidencija, zaštita i čuvanje podataka iz tih evidencija;
8. izvršavanje drugih radnji i mera na osnovu Zakona.

**ANALIZA RIZIKA**

Član 4.

Analiza rizika predstavlja procenu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, poslovnog odnosa, usluge koju društvo pruža u okviru svoje delatnosti ili transakcije.

Rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma predstavlja rizik da će stranka zloupotrebiti poslovni odnos, transakciju ili uslugu u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma.

Analiza rizika koju sprovodi društvo vrši se u skladu sa Smernicama za procenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma kod preduzeća , preduzetnika i pravnih lica koja se bave pružanjem računovodstvenih usluga koje je na svom sajtu objavila Uprava za sprečavanje pranja novca.

Analiza rizika vrši se polazeći od kriterijuma koji su utvrđeni Smernicama Uprave i ovim Pravilnikom, a na osnovu kojih društvo svrstava stranku, poslovni odnos, uslugu koju pruža u okviru delatnosti ili transakcije u:

* nizak rizik;
* srednji (umeren ili opšti) rizik ili
* visok rizik.

Za stranke koje su, na osnovu analize rizika, svrstane u nizak rizik, primenjuju se pojednostavljene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke.

Za stranke koje su, na osnovu analize rizika, svrstane u srednji (umeren ili opšti) rizik, primenjuju se opšte radnje i mere poznavanja i praćenja stranke.

Za stranke koje su, na osnovu analize rizika, svrstane u visok rizik primenjuju se pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke.

Analiza i procena rizika vrši se tokom trajanja poslovnog odnosa i može se menjati naročito ako je poslovni odnos sa određenom strankom u početku kategorizovan kao niskorizičan, a zatim je došlo do promene okolnosti koje su rizik povećali u visokorizičan. Ovo se ne odnosi na slučajeve koji se po sili Zakona smatraju visokorizičnim i na koje se moraju primenjivati pojačane mere (loro-korespondentski odnos, strani funkcioneri i uspostavljanje poslovnog odnosa bez fizičkog prisustva stranke).

Analiza i procena rizika vrši se na osnovu:

* geografskog rizika;
* rizika stranke i
* rizika usluge.

**Indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija**

Član 5.

Indikatori za prepozivanje sumnjivih transakcija pranja novca i finansiranja terorizma koje koristi društvo prilikom zaključenja ugovora sa strankom, kao i tokom trajanja poslovnog odnosa, bazirani su na indikatorima objavljenim na sajtu Uprave.

Indikatori iz stava 1. ovog člana navedeni su u Obrascu za procenu rizika koji predstavlja prilog ovog Pravilnika i čini njegov sastavni deo.

*Geografski rizik*

Član 6.

Pod geografskim rizikom podrazumeva se rizik koji je uslovljen geografskim područjem na kome je teritorija države porekla stranke, njenog vlasnika ili većinskog osnivača, stvarnog vlasnika ili lica koje na drugi način kontroliše poslovanje stranke, odnosno na kome je država porekla lica koje sa strankom obavlja transakciju.

Indikatori geografskog rizika u smislu stava 1. ovog člana navedeni su u obrascu za procenu rizika koji predstavlja prilog ovog Pravilnika i čini njegov sastavni deo.

*Rizik stranke*

Član 7.

Zaposleni u društvu procenjuju rizik stranke na osnovu sopstvenih iskustava i poznavanja pravila poslovanja.

Indikatori rizika stranke u smislu stava 1. ovog člana navedeni su u obrascu za procenu rizika koji predstavlja prilog ovog Pravilnika i čini njegov sastavni deo.

*Rizik usluge*

Član 8.

Zaposleni u društvu procenjuju rizik usluge na osnovu sopstvenih iskustava i poznavanja pravila poslovanja.

Indikatori rizika usluge navedeni su u obrascu za procenu rizika koji predstavlja prilog ovog Pravilnika i čini njegov sastavni deo.

**Obrazac za procenu rizika**

Član 9.

Procena rizika na svaku stranku vrši se i dokumentuje na Obrascu za procenu rizika.

Obrazac za procenu rizika iz stava 1. ovog člana čuva se u dosijeu svake stranke, zajedno sa ostalom dokumentacijom, podacima, informacijama i evidencijama koje se prikupljaju u skladu sa ovim Pravilnikom.

**OPŠTE RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE**

Član 10.

U okviru društva zaposleni u prikladnoj meri u zavisnosti od njihovog delokruga rada sprovode opšte radnje i mere poznavanja i praćenja stranke tako da se:

1. utvrdi identitet stranke;
2. proveri identitet stranke na osnovu dokumenata, podataka ili informacija pribavljenih iz pouzdanih i verodostojnih izvora;
3. utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke i proveri njegov identitet u slučajevima propisanim ovim Zakonom;
4. pribave informacije o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije i drugi podaci u skladu sa ovim Zakonom;
5. redovno prati poslovanje i proverava usklađenost aktivnosti stranke sa prirodom poslovnog odnosa i uobičajenim obimom i vrstom poslovanja stranke.

Član 11.

Društvo je dužno da odbije ponudu za uspostavljanje poslovnog odnosa ako ne može da izvrši navedene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, a ako je poslovni odnos već uspostavljen dužno je da ga raskine.

U slučaju odbijanja ponude za uspostavljanje poslovnog odnosa kao i raskidanja uspostavljenog poslovnog odnosa u slučajevima iz prethodnog stava, sačiniće se službena beleška u pismenoj formi i razmotriće da li postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma. Službena beleška se čuva u skladu sa Zakonom.

Član 12

.

Radnje i mere poznavanja i praćenja stranke iz člana 10. ovog Pravilnika društvo vrši:

1. pri uspostavljanju poslovnog odnosa sa strankom;
2. kada u vezi sa strankom ili transakcijom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;
3. kada postoji sumnja u istinitost ili verodostojnost pribavljenih podataka o stranci i stvarnom vlasniku.

**Utvrđivanje i provera identiteta stranke koja je fizičko lice**

Član 13.

Društo utvrđuje i proverava identitet stranke koja je fizičko lice, zakonskog zastupnika te stranke, kao i preduzetnika pribavljanjem sledećih podataka:

1. ime i prezime, datum i mesto rođenja, prebivalište ili boravište i JMBG fizičkog lica, njegovog zakonskog zastupnika i punomoćnika, kao i preduzetnika koji uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju, odnosno za koje se uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcija, kao i vrstu i broj ličnog dokumenta, naziv izdavaoca, datum i mesto izdavanja;
2. poslovno ime, adresa, sedište, matični broj i PIB preduzetnika.

Navedeni podaci pribavljaju se uvidom u lični dokument uz obavezno prisustvo lica čija se identifikacija vrši. Ako iz tog dokumenta nije moguće pribaviti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju pribavljaju se iz druge službene isprave. Podaci koje, iz objektivnih razloga nije moguće pribaviti na taj način, pribavljaju se neposredno od stranke.

Izuzetno od odredaba stava 2. ovog člana, stranka koja je fizičko lice može izvršiti transakciju ili uspostaviti poslovni odnos preko punomoćnika.

Ako, u ime stranke koja je fizičko lice, transakciju vrši ili poslovni odnos uspostavlja punomoćnik ili zakonski zastupnik, društvo je dužno da:

1. pored identiteta stranke, utvrdi i proveri identitet punomoćnika i zakonskog zastupnika;
2. pribavi sledeće podatke o punomoćniku ili zakonskom zastupniku: ime i prezime, datum i mesto rođenja, prebivalište ili boravište i JMBG fizičkog lica, njegovog zakonskog zastupnika i punomoćnika;
3. kao i da traži pismeno ovlašćenje (punomoćje) čiju kopiju čuva u skladu sa Zakonom. Pri tom, društvo je dužno da primeni mere iz člana 31. Zakona.

Ako prilikom utvrđivanja i provere identiteta stranke na osnovu ovog člana društvo posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili verodostojnost isprava iz kojih su podaci pribavljeni, dužno je da od stranke pribavi pismenu izjavu o istinitosti i verodostojnosti podataka i isprava.

Prilikom identifikacije fizičkog lica potrebno je pribaviti fotokopiju ličnog dokumenta tog lica i na toj fotokopiji upisati datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid. Fotokopija iz ovog stava čuva se u skladu sa Zakonom.

Utvrđivanje i provera identiteta fizičkog lica može se izvršiti i putem kvalifikovanog elektronskog sertifikata na način koji je propisan članom 14. Zakona.

**Utvrđivanje i provera identiteta pravnog lica**

Član 14.

Društvo utvrđuje i proverava identitet stranke koja je pravno lice pribavljanjem sledećih podataka:

* poslovno ime, adresa, sedište, matični broj i poreski identifikacioni broj (PIB) pravnog lica koje uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju, odnosno za koje se uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcija.

Navedeni podaci o indentitetu stranke koja je pravno lice pribavljaju se uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta pravnog lica, čiju kopiju društvo čuva u skladu sa Zakonom. Na kopiji koju čuva, društvo upisuje datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid u original ili overenu kopiju.

Dokumentacija o identitetu pravnog lica ne sme biti starija od tri meseca od dana predaje društvu .

Ovi podaci mogu se pribaviti neposrednim uvidom u Registar privrednih subjekata ili drugi zvanični javni registar. U tom slučaju se na odštampanom izvodu iz tog registra upisuje datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid. Izvod iz ovog stava društvo čuva u skladu sa Zakonom.

Ako nije moguće pribaviti sve podatke iz zvaničnog, javnog registra podaci koji nedostaju pribavljaju se iz originalnog ili overenog dokumenta ili druge poslovne dokumentacije koju dostavlja stranka. Ako podatke koji nedostaju, iz objektivnih razloga nije moguće utvrditi na propisani način ti podaci se utvrđuju na osnovu pismene izjave stranke.

Ako se posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili verodostojnost predstavljene dokumentacije o tome se obavezno pribavlja pismena izjava stranke.

Ako je stranka strano pravno lice koje obavlja delatnost u Republici Srbiji preko svog ogranka, društvo je dužno da utvrdi i proveri identitet stranog pravnog lica i njegovog ogranka.

**Utvrđivanje i provera identiteta zastupnika pravnog lica**

Član 15.

Društvo utvrđuje i proverava identitet zastupnika stranke koja je pravno lice pribavljanjem sledećih podataka uvidom u lični dokument zastupnika u njegovom prisustvu:

* ime i prezime, datum i mesto rođenja, prebivalište ili boravište, jedinstveni matični broj građana (JMBG) zastupnika, kao i vrsta i broj ličnog dokumenta, datum i mesto izdavanja.

Ako se kod utvrđivanja i provere identiteta zastupnika posumnja u istinitost pribavljenih podataka obaveza je da se tome pribavi i njegova pismena izjava.

**Utvrđivanje i provera identiteta prokuriste i punomoćnika pravnog lica**

Član 16.

Ako u ime pravnog lica poslovni odnos uspostavlja ili transakciju vrši prokurista ili punomoćnik utvrđuje se i proverava njegov identitet i pribavljaju sledeći podaci uvidom u njegov lični dokument u njegovom prisustvu:

* ime i prezime, datum i mesto rođenja, prebivalište ili boravište, jedinstveni matični broj građana (JMBG) punomoćnika ili prokuriste koji u ime i za račun stranke - pravnog lica ili drugog lica građanskog prava uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju, kao i vrstu i broj ličnog dokumenta, datum i mesto izdavanja.

Ako iz ličnog dokumenta nije moguće dobiti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju pribavljaju se iz druge službene isprave koju podnosi prokurista ili punomoćnik, odnosno neposredno od njega.

Ako u ime pravnog lica poslovni odnos uspostavlja ili transakciju vrši prokurista ili punomoćnik pribavljaju se propisani podaci o zastupniku pravnog lica i to iz pismenog ovlašćenja, koje je prokuristi ili punomoćniku izdao zastupnik.

Ako se prilikom utvrđivanja i provere identiteta prokuriste ili punomoćnika posumnja u istinitost pribavljenih podataka obavezno je o tome pribaviti njihovu pismenu izjavu.

**Utvrđivanje i provera identiteta građanskog prava**

Član 17.

Lica građanskog prava jesu udruženja pojedinaca koja udružuju ili će udruživati novac ili drugu imovinu za određenu namenu (udruženja građana, nevladine organizacije i sl.)

Ako je stranka lice građanskog prava društvo je dužno da:

1. utvrdi i proveri identitet lica ovlašćenog za zastupanje;
2. pribavi pismeno ovlašćenje za zastupanje;
3. pribavi sledeće podatke:
* ime i prezime, datum i mesto rođenja, prebivalište ili boravište, jedinstveni matični broj građana (JMBG) zastupnika, punomoćnika ili prokuriste koji u ime i za račun stranke drugog lica građanskog prava uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju, kao i vrstu i broj ličnog dokumenta, datum i mesto izdavanja;
* naziv lica građanskog prava, ime i prezime, datum i mesto rođenja i prebivalište ili boravište svakog člana tog lica. Ovi podaci pribavljaju iz pismenog ovlašćenja koje podnosi lice ovlašćeno za zastupanje. Ako iz tog pismenog ovlašćenja nije moguće dobiti te podatke, podaci koji nedostaju pribavljaju se neposredno od zastupnika.

Društvo je dužno da utvrdi i proveri identitet zastupnika lica građanskog prava i pribavi podatke koji su ovim Pravilnikom propisani za zastupnika pravnog lica uvidom u lični dokument lica ovlašćenog za zastupanje u njegovom prisustvu. Ako iz tog dokumenta nije moguće pribaviti propisane podatke, podaci koji nedostaju pribavljaju se iz drugog službenog dokumenta.

Ako se posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili verodostojnost predstavljene dokumentacije obavezno je tome pribaviti pismenu izjavu zastupnika.

**Utvrđivanje stvarnog vlasnika stranke**

Član 18.

Pod stvarnim vlasnikom stranke podrazumeva se fizičko lice koje ima u svojini ili kontroliše stranku.

Stvarni vlasnik privrednog društva, odnosno drugog pravnog lica jeste:

1. fizičko lice, koje je posredno ili neposredno imalac 25% ili više poslovnog udela, akcija, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju pravnim licem, odnosno učestvuje u kapitalu pravnog lica sa 25% ili više udela ili ima dominantan položaj u upravljanju imovinom pravnog lica;
2. fizičko lice, koje privrednom društvu posredno obezbedi ili obezbeđuje sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju.

Stvarni vlasnik lica stranog prava, koje prima, upravlja ili raspodeljuje imovinu za određenu namenu jeste:

1. fizičko lice, koje je posredni ili neposredni korisnik 25% ili više imovine koja je predmet upravljanja, pod uslovom da su budući korisnici određeni;
2. fizičko lice ili grupa lica u čijem interesu je lice stranog prava osnovano ili posluje, pod uslovom da je to lice ili grupa lica odrediva;
3. fizičko lice koje posredno ili neposredno neograničeno upravlja sa 25% ili više imovine lica stranog prava.

Cilj provere identiteta stvarnog vlasnika pravnog lica i lica stranog prava je da društvo zna vlasničku i upravljačku strukturu stranke i da zna ko su stvarni vlasnici stranke.

Član 19.

Društvo je dužno da utvrdi identitet stvarnog vlasnika pravnog lica i lica stranog prava pribavljanjem sledećih podataka:

1. ime, prezime, datum i mesto rođenja i prebivalište ili boravište stvarnog vlasnika stranke;
2. u slučaju da postoje sumnje da radi se o pranju novca ili finansiranju terorizma podatke o kategoriji lica u čijem interesu je lice stranog prava osnovano ili posluje.

Podaci o stvarnom vlasniku stranke pribavljaju se uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz zvaničnog javnog registra, koja ne sme biti starija od tri meseca. Podaci se mogu pribaviti i neposrednim uvidom u zvanični javni registar u kom slučaju je obavezno da se na odštampanom izvodu iz tog registra upiše datum, vreme i lično ime lica koje je izvršilo uvid. Izvod društvo čuva u skladu sa Zakonom.

Ako iz zvaničnog javnog registra nije moguće pribaviti sve podatke o stvarnom vlasniku stranke podaci koji nedostaju pribavljaju se uvidom u original ili overenu kopiju isprave i druge poslovne dokumentacije, koju mu dostavlja zastupnik, prokurista ili punomoćnik stranke. Podatke koje iz objektivnih razloga nije moguće pribaviti na način utvrđen u ovom članu društvo pribavlja iz pismene izjave zastupnika, prokuriste ili punomoćnika stranke.

**Pribavljanje podataka o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije i drugih podataka**

Član 20.

U okviru radnji i mera poznavanja i praćenja stranke prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa strankom društvo pribavlja i podatke o svrsi i nameni poslovnog odnosa, kao i informacije o delatnosti i poslovnim aktivnostima stranke.

**Praćenje poslovanja sa posebnom pažnjom**

Član 21.

Društvo prati poslovanje stranaka, koje su na osnovu analize i procene rizika, svrstane u kategoriju visokog rizika, sa posebnom pažnjom, uključujući i prikupljanje informacija o poreklu imovine sa kojom stranka posluje.

Praćenje poslovanja stranke sa posebnom pažnjom uključuje i:

1. proveru usaglašenosti poslovanja stranke sa pretpostavljenom svrhom i namenom poslovnog odnosa koji je stranka uspostavila sa društvom ;
2. praćenje i proveru usaglašenosti poslovanja stranke sa njenim uobičajenim obimom poslovanja;
3. praćenje i ažuriranje pribavljenih isprava i podataka o stranci.

Učestalost praćenja poslovanja stranke vrši se na osnovu analize i procene rizika na način propisan ovim Pravilnikom na sledeći način:

* poslovanje stranaka koje su svrstane u katerogiju niskog rizika prati se i proverava jednom godišnje;
* poslovanje stranaka koje su svrstane u kategoriju srednjeg (umerenog) rizika prati se i proverava jednom u šest meseci;
* poslovanje stranaka koje su svrstane u kategoriju visokog rizika prati se i proverava jednom u tri meseca.

**POJEDNOSTAVLJENE RADNJE I MERE POZNAVANJE I PRAĆENJA STRANKE**

Član 22.

Pojednostavljene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke se sprovode u slučajevima ako je stranka kojoj se pružaju usluge revizije finansijskih izveštaja:

1. lice koje je na osnovu analize i procene rizika koja je izvršena u skladu sa ovim Pravilnikom na obrascu za procenu rizika svrstano u nizak rizik;
2. banka, ovlašćeni menjač, društvo za upravljanje investicionim fondovima, društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima, davaoc finansijskog lizinga, društvo za osiguranje, lice koja se bave poštanskim saobraćajem ili brokersko-dilersko društvo;
3. državni organ, organ autonomne pokrajine, organ jedinice lokalne samouprave, javna agencija, javna služba, javni fond, javni zavod ili komora;
4. privredno društvo čije su izdate hartije od vrednosti uključene na organizovano tržište hartija od vrednosti koje se nalazi u Republici Srbiji ili državi u kojoj se primenjuju međunarodni standardi na nivou standarda Evropske unije ili viši, a koji se odnose na podnošenje izveštaja i dostavljanje podataka nadležnom regulatornom telu.

Član 23.

Stranka za koju postoji nizak rizik, te se na nju primenjuju pojednostavljene radnje i mere, može biti i strani javni organ koji ispunjava sledeće uslove:

1. da vrši javnu funkciju na osnovu primarnog i sekundarnog zakonodavstva Evropske unije;
2. da se njegov identitet može utvrditi iz javno dostupnih podataka;
3. da su način na koji vrši svoju delatnost, kao i rezultati revizije njegovog poslovanja poznati i dostupni javnosti;
4. da je odgovoran instituciji Evropske unije ili državi članici Evropske unije, ili je na drugi način obezbeđena efikasna kontrola njegovih aktivnosti.

Član 24.

Stranka za koju postoji nizak rizik, te se na nju primenjuju pojednostavljene radnje i mere, može biti pravno lice koje nije javni organ ako ispunjava sledeće uslove:

1. da nije lice iz člana 4. Zakona;
2. da pruža finansijske usluge;
3. da je registrovano u državi koja je na listi država koje primenjuju standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su na nivou standarda Evropske unije ili viši;
4. da je u državi u kojoj je registrovano dužno da preduzima mere i radnje za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma;
5. da se njegov identitet može utvrditi iz javno dostupnih podataka;
6. da podleže obaveznoj zakonskoj registraciji za obavljanje delatnosti;
7. da je adekvatno nadzirano u vršenju radnji i mera iz tačke 4) ovog stava. Adekvatnim nadzorom smatra se nadzor od strane nadležnog državnog organa koji uključuje neposrednu kontrolu internih procedura, evidencija podataka i poslovne dokumentacije;
8. da su propisane adekvatne sankcije za neizvršavanje obaveza iz tačke 4) ovog stava.

Član 25.

Stranka za koju postoji nizak stepen rizika, te se primenjuju pojednostavljene radnje i mere, može biti i poslovna jedinica ili društvo ćerka u većinskom vlasništvu stranke ako se u toj poslovnoj jedinici ili društvu ćerki primenjuju radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u istom obimu kao i u zemlji.

Član 26.

Društvo je dužno da proveri ispunjenost uslova iz člana 23. do 25. ovog Pravilnika i da od stranke pribavi pismenu izjavu o ispunjenosti ovih uslova.

Član 27.

Pojednostavljene radnje i mere se ne sprovode ukoliko u vezi sa strankom ili transakcijom postoje sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

**Podaci o stranci koji se pribavljaju i proveravaju kada se vrše pojednostavljene radnje i mere**

Član 28.

U slučajevima kada društvo , na osnovu ovog Pravilnika, vrši pojednostavljene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, pribavljaju se sledeći podaci:

1. pri uspostavljanju poslovnog odnosa:
* poslovno ime, adresa i sedište pravnog lica, koje uspostavlja poslovni odnos, odnosno pravnog lica za koje se uspostavlja poslovni odnos;
* lično ime zakonskog zastupnika, prokuriste ili punomoćnika koji za pravno lice uspostavlja poslovni odnos;
* namenu i pretpostavljenu prirodu poslovnog odnosa i datum uspostavljanja poslovnog odnosa.
1. pri vršenju transakcije u iznosu od 15.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, po zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije da dan izvršenja transakcije, bez obzira da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija:
* poslovno ime, adresu i sedište pravnog lica za koje se vrši transakcija;
* lično ime zakonskog zastupnika, prokuriste ili punomoćnika, koji za pravno lice izvrši transakciju;
* datum i vreme izvršenja transakcije;
* iznos transakcije i valutu u kojoj se transakcija vrši i način vršenja transakcije;
* namena transakcije, lično ime i prebivalište, odnosno poslovno ime i sedište lica kome je transakcija namenjena.

Navedeni podaci se pribavljaju uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz zvaničnog javnog registra koju društvu dostavi stranka, odnosno neposrednim uvidom u zvanični javni registar.

Ako nije moguće dobiti podatke na način propisan u prethodnom stavu podaci koji nedostaju pribavljaju se iz originala ili overenih kopija isprava i druge poslovne dokumentacije koju dostavlja stranka. Ako se podaci ne mogu dobiti ni na taj način, društvo neposredno uzima pismenu izjavu zastupnika, prokuriste ili punomoćnika.

Dokumentacija koja se pribavlja ne sme biti starija od tri meseca od dana predaje društvu .

**POJAČANE RADNJE I MERE POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE**

Član 29.

Pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke, pored opštih radnji i mera, u smislu ovog Pravilnika, obuhvataju i dodatne radnje i mere propisane Zakonom koje društvo vrši:

1. kod uspostavljanja loro korespodentskog odnosa sa bankom ili drugom sličnom institucijom koja ima sedište u stranoj državi koja nije na listi država koje primenjuju međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su na nivou standarda Evropske unije ili viši, a koju utvrđuje ministar, na predlog Uprave i na osnovu podataka međunarodnih organizacija;
2. kod uspostavljanja poslovnog odnosa ili vršenja transakcije u iznosu od 15.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti, po zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan izvršenja transakcije bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija, sa strankom koja je strani funkcioner;
3. kada stranka nije fizički prisutna pri utvrđivanju i proveri identiteta;
4. za stranke koje svrstane u visok rizik na osnovu analize i procene rizika u skladu ovim Pravilnikom, a koja je dokumetovana na obrascu za procenu rizika, kao i u svim slučajevima kada se proceni da zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina vršenja transakcije, poslovnog profila stranke, odnosno drugih okolnosti povezanih sa strankom, postoji ili bi mogao postojati visok stepen rizika za pranje novca ili finansiranje terorizma.

Član 30.

Prilikom analize i procene rizika u cilju utvrđivanja stranaka za koje će se vršiti pojačane radnje i mere naročita pažnja će se posvetiti na transakcije koje karakterišu:

1. složenost i neuobičajeno visoki iznos;
2. neuobičajeni način izvršenja;
3. vrednost ili povezanost transakcija koje nemaju ekonomski ili pravno osnovanu namenu, odnosno nisu usaglašene ili su u nesrazmeri sa uobičajenim, odnosno očekivanim poslovanjem stranke I
4. kao i druge okolnosti koje su povezane sa statusom ili drugim karakteristikama stranke.

**Postupak za utvrđivanje da je stranka ili stvarni vlasnik stranke strani funkcioner**

Član 31.

Strani funkcioner jeste fizičko lice koje obavlja ili je u poslednjoj godini obavljalo javnu funkciju u stranoj državi ili u međunarodnoj organizaciji, i to funkciju:

1. šefa države i/ili vlade, člana vlade i njegovog zamenika odnosno pomoćnika;
2. izabranog predstavnika zakonodavnog tela;
3. sudije vrhovnog i ustavnog suda ili drugog sudskog organa na visokom nivou, protiv čije presude, osim u izuzetnim slučajevima, nije moguće koristiti redovni ili vanredni pravni lek;
4. člana računskog suda, odnosno vrhovne revizorske institucije i saveta centralne banke;
5. ambasadora, otpravnika poslova i visokog oficira oružanih snaga;
6. člana upravnog i nadzornog organa pravnog lica koje je u većinskom vlasništvu države.

Obaveze u pogledu utvrđivanja stranog funkcionera, u smislu ovog Pravilnika, odnose se i na člana uže porodice stranog funkcionera i na užeg saradnika stranog funkcionera.

Član uže porodice stranog funkcionera jeste bračni ili vanbračni partner, roditelji, braća i sestre, deca i njihovi bračni ili vanbračni partner.

Uži saradnik stranog funkcionera jeste fizičko lice koje ostvaruje zajedničku dobit iz imovine ili uspostavljenog poslovnog odnosa ili ima bilo koje druge bliske poslovne odnose sa stranim funkcionerom.

Član 32.

Ako je stranka ili stvarni vlasnik stranke strani funkcioner, osim opštih radnji i mera u smislu ovog Pravilnika, društvo je dužno da:

1. pribavi podatke o poreklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije, i to iz isprava i druge dokumentacije, koju podnosi stranka. Ako te podatke nije moguće pribaviti na opisani način, društvo će o njihovom poreklu uzeti pismenu izjavu neposredno od stranke;
2. obezbedi da zaposleni koji vodi postupak uspostavljanja poslovnog odnosa sa stranim funkcionerom pre uspostavljanja tog odnosa pribavi pismenu saglasnost najvišeg rukovodstva;
3. prati sa posebnom pažnjom, transakcije i druge poslovne aktivnosti stranog funkcionera u toku trajanja poslovnog odnosa.

Ako se utvrdi da je stranka ili stvarni vlasnik stranke postao strani funkcioner u toku poslovnog odnosa društvo primenjuje radnje i mere iz stava 1. tač. 1. i 3. ovog člana, a za nastavak poslovnog odnosa sa tim licem mora se pribaviti pismena saglasnost odgovornog lica.

Član 33.

Do relevantnih informacija za identifikovanje stranog funkcionera društvo dolazi preduzimanjem neke od sledećih aktivnosti:

1. pribavljanjem pismene izjave stranke o tome da li je ona strani funkcioner, član uže porodice stranog funkcionera ili bliži saradnik stranog funkcionera;
2. korišćenjem elektronske komercijalne baze podataka koje sadrže liste funkcionera (npr. World-Sheck, Factiva, Lexis Nexis);
3. pretraživanjem javno dostupnih i informacija putem Interneta, medija i dr;
4. formiranjem i upotrebom interne baze funkcionere (npr. veće finansijske grupacije imaju sopstvenu listu funkcionera).

Član 34.

Ako je stranka ili njen stvarni vlasnik nerezident ili strano lice, društvo primenjuje jednu ili više navedenih aktivnosti, a ako su državu porekla tog nerezidenta ili stranog lica kredibilne institucije označile kao državu s visokim stepenom korupcije i kriminala – društvo primenjuje više navedenih aktivnosti.

Član 35.

Faktori koji se koriste prilikom identifikacije visine rizika kod stranih funkcionera koje koristi društvo su:

1. država porekla stranog funkcionera (rizik je veći ako dolazi iz zemlje s visokim stepenom korupcije i kriminala);
2. zvanje, nadležnost i ovlašćenja stranog funkcionera (veći stepen zvanja ili veći obim ovlašćenja ukazuju na povećan rizik s obzirom na veću mogućnost upotrebe i raspodele državnih sredstava);
3. obim i složenost poslovnog odnosa (veći obim i veća složenost uspostavljenog poslovnog odnosa stranog funkcionera s finansijskom institucijom indikator su većeg stepena rizika u vezi sa ovim licem);
4. vrsta proizvoda ili usluge koji se nude stranom funkcioneru (neke kategorije usluga nose veći rizik, npr. privatno bankarstvo);
5. treći subjekti koji posluju sa stranim funkcionerom (strani funkcioneri se često oslanjaju na ofšor kompanije i banke, odnosno na subjekte smeštene u onim područjima ili zemljama koje ne primenjuju adekvatne mere i standarde za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma).

**Utvrđivanje i provera identiteta bez fizičkog prisustva stranke**

Član 36.

Ako prilikom utvrđivanja i provere identiteta stranka nije fizički prisutna društvo za revizju je dužno da, osim opštih radnji i mera iz ovog Pravilnika, vrši i pojačane radnje i mere tj. preduzme jednu ili više dodatnih sledećih aktivnosti:

1. pribavljanje dodatnih isprava, podataka ili informacija, na osnovu kojih proverava identitet stranke (poslovna dokumentacija, ovlašćenja potpisana od strane odgovornog lica i sl);
2. dodatnu proveru podnetih isprava ili dodatno potvrđivanje podataka o stranci;
3. drugih mera koje odredi Uprava za sprečavanje pranja novca.

**DOSTAVLJANJE INFORMACIJA, PODATAKA I DOKUMENTACIJE UPRAVI**

Član 37.

Društvo dostavlja Upravi podatke o strankama, poslovnim odnosima i transakcijama kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, i to pre izvršenja transakcije.

Sumnjivom transakcijom smatra se svaki pokušaj transakcije ili izvršena gotovinska ili negotovinska transakcija, bez obzira na njenu vrednost i način obavljanja ako, društvo zna ili ima razloge za sumnju:

1. da transakcija uključuje sredstva proizašla iz nezakonitih aktivnosti ili povezana sa finansiranjem terorizma s obzirom na vlasništvo, prirodu, izvor, lokaciju ili kontrolu takvih sredstava;
2. da transakcija po svojim katakteristikama povezanim sa statusom stranke ili drugim odlikama stranke ili sredstava ili drugim osobinama očito odstupa od uobičajenih transakcija iste stranke, odnosno odgovara potrebnom broju i vrsti indikatora koji upućuju na osnov sumnje na pranje novca ili finansiranje terorizma;
3. da je transakcija usmerena na izbegavanje propisa koji uređuju mere sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
4. uvek kada se proceni da u vezi sa transakcijom ili strankom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorizma.

U izveštaju koji se dostavlja Upravi navodi se rok u kome ta transakcija treba da se izvrši.

U slučaju hitnosti, takvo obaveštenje može se dati i telefonom, ali se naknadno mora dostaviti Upravi u pismenom obliku najkasnije sledećeg radnog dana.

Obaveza obaveštavanja Uprave o transakcijama za koje postoji osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma odnosi se i na planiranu transakciju, bez obzira na to da li je izvršena.

Član 38.

Kada stranka od društva traži savet u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, o tome se odmah obaveštava Uprava, a najkasnije u roku od tri dana od dana kada je stranka tražila savet.

Član 39.

Ako društvo , u slučajevima kada u vezi sa transakcijom ili strankom postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, zbog prirode transakcije, zbog toga što transakcija nije izvršena ili iz drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu propisanim rokovima dužno je da Upravi dostavi podatke čim to bude moguće, a najkasnije odmah po saznanju za osnove sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i da pismeno obrazloži razloge zbog kojih nije postupljeno na propisani način.

Član 40.

Podaci o transakcijama za koje postoje osnovi sumnje ili je stranka tražila savet od društva u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma dostavljaju se Upravi na jedan od sledećih načina:

1. telefonom;
2. faksom;
3. preporučenom pošiljkom;
4. dostavom preko kurira;
5. elektronskim putem.

Član 41.

Podaci se Upravi dostavljaju na Obrascu 4- Izveštaj o transakcijama ostalih obveznika koji je propisan Pravilnikom o metodologiji za izvršavanje poslova u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma. Obrazac 4, zajedno sa uputstvom za njegovo popunjavanje, nalazi se na kraju ovog Pravilnika o čini njegov sastavni deo.

Podaci se mogu dostaviti telefonom ili faksom samo u slučaju kada se odnose na transakcije ili lica za koja postoji sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma. U tom slučaju podaci se dostavljaju Upravi najkasnije prvog narednog radnog dana na jedan od propisanih načina.

Član 42.

Ako poslednji dan roka pada na dan državnog praznika ili u dan kada Uprava ne radi, rok ističe protekom prvog narednog radnog dana.

Član 43.

Dostavljanje podataka, informacije i dokumentacija vrši se i na zahtev Uprave u skladu sa Zakonom najkasnije u roku od 15 dana od dana dostavljanja zahteva.

**OBRAZOVANJE, OSPOSOBLJAVANJE I USAVRŠAVANJE**

Član 44.

Društvo vrši redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih, u vezi sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma.

Stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih sprovodi se upoznavanjem zaposlenih sa odredbama Zakona i propisima donetih na osnovu Zakona, sa internim aktima koje je donelo društvo , a koji su vezani za oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, stručnom literaturom, listom indikatora i ostalim propisima i standardima iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Edukacija u navedenom smislu može se realizovati organizovanjem interne obuke ili pohađanjem eksternih seminara, kurseva, radionica, savetovanja i slično.

Ovlašćeno lice i zamenik ovlašćenog lica su dužni da sastave godišnji program stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih na obrascu koji se nalazi na kraju ovog Pravilnika i čini njegov sastavni deo.

Izveštaj iz stava 4. ovog člana sasavlja se najkasnije do 31. marta za prethodnu godinu.

**INTERNA KONTROLA I INTEGRITET ZAPOSLENIH**

**Način vršenja interne kontrole**

Član 45.

Postupci i mere interne kontrole, koji se uvode radi sprečavanja, otkrivanja i otplanjanja nedostataka u primeni Zakona, kao i u cilju unapređivanje unutrašnjih sistema, struktura i procedura za otkrivanje transakcija i lica za koje postoje sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, društvo sprovodi preko ovlašćenog lica, odnosno zamenika ovlašćenog lica, metodom slučajnog uzorka na uzorku od 15% stranaka.

Na taj način vrši se provera i testiranje sistema i uvedenih procedura, radnji i mera na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

U slučaju promena u poslovnom procesu društva (organizacione promene, promene poslovnih procedura, uvođenje novih usluga, pojava novog tipa klijenta i sl.) ovlašćeno lice, odnosno zamenik, je dužno da, u okviru interne kontrole, testira i uskladi uvedene procedure, mere i postupke, kako bi iste bile adekvatne i omogućile sprovođenje obaveza iz Zakona.

Interna kontrola i provera usklađenosti sistema, struktura i procedura koje su propisane ovim Pravilnikom u cilju primene Zakona, kao i primena tih procedura, sprovodi se jednom godišnje (po isteku kalendarske godine), kao i kada dođe do promena iz stava 3. ovog člana, a najkasnije do dana uvođenja te promene u poslovnu ponudu.

Ovlašćeno lice odlučuje o rasporedu i dinamici vršenja interne kontrole.

**Godišnji izveštaj o internoj kontroli**

Član 46.

O izvršenoj internoj kontroli i preduzetim merama nakon te kontrole ovlašćeno lice sastavlja godišnji izveštaj. Ovaj izveštaj sastavlja se najkasnije do 15. Marta tekuće godine za prethodnu godinu na obrascu koji je propisan ovim Pravilnikom i čini njegov sastavni deo.

Obrazac - Godišnji izveštaj o internim kontrolama dostavlja se Upravi na njen zahtev u roku od tri dana od dana podošenja zahteva od strane Uprave.

**Integritet zaposlenih**

Član 47.

Prilikom zapošljavanja ovlašćenog lica i zamenika ovlašćenog lica, lice ili komisija koja odlučuje o izboru kandidata, je dužna da pribavi dokaze o ispunjenosti uslova koji su propisani članom 40. Zakona.

Posebno treba voditi računa o proveri da li je lice pravosnažno osuđivano, a kazna nije brisana ili se protiv njega ne vodi postupak za krivična dela koja se gone po službenoj dužnosti i krivična dela protiv privrede, protiv službene dužnosti i finansiranja terorizma.

Radi dokazivanja ispunjenosti uslova iz stava 2. ovog člana kanditat je dužan da dostavi:

* uverenje MUP-a iz kaznene evidencije da lice nije osuđivano i
* uverenje nadležnog suda da protiv tog lica koje pokrenuta istraga, niti je podignuta optužnica.

Kadnidat je dužan da dostavi poslovnu biografiju (CV) kako bi se proverili i ostali kriterijumi kojima se utvrđuje da zavodoljava visoke stručne i moralne kvalitete.

**EVIDENCIJE O PODACIMA I INFORMACIJAMA PRIKLJUPLJENIM U VEZI SA SPREČAVANJEM PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA**

Član 48.

Sve evidencije o podacima i informacijama koje društvo prikupi u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma vode se u elektronskom obliku (na računaru), tako da se po potrebi mogu prikazati na ekranu i odštampati i da ovlašćena lica imaju adekvatan pristup podacima, informacijama i dokumentaciji.

Evidencije iz stava 1. ovog člana se vode po hronološkom redu tako da omoguće pretraživanje o podacima i informacijama koje se vode u elektronskom obliku po sledećim kriterijumima:

1. ime, prezime, naziv pravnog lica, odnosno stranke;
2. datum transakcije;
3. valuta transakcije;
4. namena transakcije;
5. država sa kojom se vrši transakcija.

Evidencije se čuvaju na računaru, a rezervna kopija se čuva na CD romu, spoljnjem hard disku ili USB memoriji.

Evidencije i dokumentacija čuvaju se u prostorijama društva tako da se onemogući neovlašćeno korišćenje, u rokovima koji su Zakonom propisani.

Pristup evidenciji, podacima i informacijama i dokumentaciji koja se odnosi na te podatke i informacije ima ovlašćeno lice i zamenik, kao i druga lica koja oni odrede.

**Tajnost podataka i preduzetih mera**

Član 49.

Svi podaci o stranci, njenim poslovima i traksancijama prikupljeni na osnovu Zakona i ovog Pravilnika poverljivog su i tajnog karaktera i ne mogu se otkrivati trećim licima, izuzev Upravi u slučajevima propisanim Zakonom.

Sve mere koje su preduzete i svi prikljupljeni podaci, informacije i dokumentacija o stranci ne smeju se ni na koji način saopštiti osobi na koju se navedene transakcije i poslovi odnose, a ni trećem licu.

Obaveza poštovanje tajnosti i poverljivosti podataka i preduzetih mera odnosi se na sve zaposlene u društvu , uključujući članove uprave ili drugih poslovodnih tela, kao i druge osobe kojima su na bilo koji način dostupni podaci prikupljeni u skladu sa Zakonom i ovim Pravilnikom.

Dostavljanje traženih podataka Upravi u skladu sa Zakonom, Pravilnikom o metodologiji i ovim Pravilnikom ne smatra se povredom službene ili poslovne tajne.

Ovlašćeno lice, odnosno zamenik ovlašćenog lica društva koji prate poslovanje stranke u cilju zaštite podataka dužni su da obaveštavaju Upravu na način utvrđen ovim Pravilnikom i zbog dostavljanja Upravi poverljivih i tajnih podataka, ovlašćeno lice, zamenik i zaposleni, ne mogu snositi odgovornost.

**ZAVRŠNE ODREDBE**

Član 50.

Na pitanja koja nisu uređena ovim Pravilnikom primenjuju se odredbe Zakona i propisa donetih na osnovu Zakona koji su navedeni u preambuli.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu danom donošenja.

U XXXXXXX, 11.05.2015.

**ОБРАЗАЦ 4**

**ИЗВЕШТАЈ О ТРАНСАКЦИЈАМА ОСТАЛИХ ОБВЕЗНИКА**

Део 1 - Врста извештаја

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | Број извештаја |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2. | Овим извештајем се мења претходно достављен извештај | а) Да  | б) Не  |
| 3. | У извештају се наводе разлози за сумњу | а) Да  | б) Не  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4. | Опис трансакције (у случају да се ради о сумњивој трансакцији, навести разлоге за сумњу): |  |
|  |  |  |
| 5. | Индикатори да постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма: |  |
|  |  |  |

Део 2 - Физичко лице

6.1. Физичко лице:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 6.1.1. | Лице је: | а) Резидент | б) Нерезидент |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 6.1.2. | Име |  |
|  |  |  |  |
|  | 6.1.3. | Презиме |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 6.1.4. | ЈМБГ |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 6.1.5. | Место рођења |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 6.1.6. | Датум рођења |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 6.1.7. | Пребивалиште (место) |  |
|  |  |  |  |
|  | 6.1.8. | Пребивалиште (адреса) |  |
|  |  |  |  |
|  | 6.1.9. | Идентификациона исправа | а) Лична карта |
|  |  |  | б) Пасош |
|  |  |  | в) Возачка дозвола |
|  |  |  | г) Избегличка легитимација |
|  |  |  | д) Војна књижица |
|  |  |  | е) Дипломатски пасош |
|  |  |  | ж) Извод из матичне књиге рођених |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | з) Остало |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 6.1.10. | Број исправе |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | 6.1.11. | Место издавања исправе |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | 6.1.12. | Датум издавања исправе |  |  |

Део 3 - Правно лице

6.2. Правно лице:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 6.2.1. | Лице је: | а) Резидент | б) Нерезидент |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 6.2.2. | Назив правног лица |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 6.2.3. | Матични број |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 6.2.4. | ПИБ |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 6.2.5. | Седиште (место) |  |
|  |  |  |  |
|  | 6.2.6. | Седиште (адреса) |  |

Део 4 - Подаци о трансакцији

7. Подаци о трансакцији:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 7.1. | Трансакција је већ извршена  | а) Да  | б) Не |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 7.2. | Евиденциони број трансакције |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 7.3. | Датум вршења трансакције |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 7.4. | Број рачуна |  |
|  |  |  |
| 7.5. | Банка |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 7.6. | Сврха трансакције |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 7.7. | Ознака валуте и износ |  |  |  |

Део 5 - Подаци о обвезнику

8. Подаци о обвезнику

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 8.1. | Назив обвезника |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  | 8.1.1. | Седиште |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 8.1.2. | Матични број |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 8.1.3. | ПИБ |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 8.2. | Овлашћено лице |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 8.2.1. | Име и презиме |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 8.2.2. | ЈМБГ или датум рођења |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 8.2.3. | Број телефона |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | 8.2.4. | Потпис овлашћеног лица |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 8.2.5. | Датум достављања извештаја |  |  |

**ПОПУЊАВАЊЕ ОБРАСЦА 4
ИЗВЕШТАЈ О ТРАНСАКЦИЈАМА ОСТАЛИХ ОБВЕЗНИКА**

Делови: 1 - Врста извештаја, 2 - Физичко лице, 3 - Правно лице, 5 - Подаци о обвезнику, попуњавају се на исти начин као ти делови у Обрасцу 1.

Део 4. (Подаци о трансакцији) попуњава се у онолико примерака колико је потребно да се наведу све трансакције које су предмет извештаја.

Рубрика 7. (Подаци о трансакцији) попуњава се на следећи начин:

Рубрику 7.1. (Трансакција је већ извршена) попуњава се на следећи начин:

Ако је трансакција већ извршена попуњава се рубрика а) Да.

Ако је трансакција захтевана али, из било којих разлога, није извршена попуњава се рубрика б) Не.

У рубрику 7.2. (Евиденциони број трансакције) уписује се евиденциони број трансакције, односно број уговора, налога или другог правног основа за извршење трансакције.

У рубрику 7.3. (Датум вршења трансакције) уписује се датум извршења трансакције, и то: дд.мм.гггг.

Рубрике 7.4. (Број рачуна) и 7.5. (Банка) попуњавају се уколико је трансакција обављена преко рачуна.

У рубрику 7.6. (Сврха трансакције) уписује се сврха трансакције.

Рубрика 7.7. (Ознака валуте и износ) попуњава се на следећи начин:

У прву поделу уписује се словна ознака за валуту из Упутства за спровођење Одлуке о условима и начину обављања платног промета са иностранством, у којој је исплаћена трансакција.

У другу поделу уписује се износ трансакције.

**(Пословно име друштва за ревизију)**

**(Матични број)**

**(ПИБ)**

**ИЗВЕШТАЈ О ИНТЕРНОЈ КОНТРОЛИ ЗА 20\_\_\_ ГОД.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Рб.** | **Елемент** | **Износ / Опис** |
| 1 | Број пријављених готовинских трансакција у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности[[1]](#footnote-1) |  |
| 2 | Број пријављених трансакција или лица за које се сумња да су у вези са прањем новца или финансирањем тероризма |  |
| 3 | Број трансакција или лица за која се сумња да су у вези са прањем новца или финансирањем тероризма који су пријављени овлашћеном лицу од стране запослених а нису пријављени Управи |  |
| 4 | Број успостављених пословних односа код којих је идентитет странке утврђен на основу квалификованог електронског сертификата странке, као и број пословних односа успостављених преко пуномоћника |  |
| 5 | Учесталост коришћења појединачних показатеља за препознавање сумњивих трансакција (индикатори) код пријављивања трансакција овлашћеном лицу од стране запослених  |  |
| 6 | Број унутрашњих контрола извршених на основу овог Правилника, као и налази унутрашње контроле (број уочених и исправљених грешака, опис уочених грешака итд.) |  |
| 7 | Мере предузете на основу извршених унутрашњих контрола |  |
| 8 | Подаци о извршеној унутрашњој контроли информационих технологија коришћених у примени одредаба Закона (обезбеђивање заштите података који се преносе електронским путем, чување података о странкама и трансакцијама у централизованој бази података) |  |
| 9 | Подаци о садржини програма обуке на плану откривања и спречавања прања новца и финансирања тероризма, месту и лицима која су извршила програме обуке, броју запослених који су похађали обуку, као и процена потреба за даље обучавање и усавршавање запослених |  |
| 10 | Подаци о предузетим мерама на чувању података који су службена тајна |  |
| 11 | Број успостављених пословних односа код којих је трећем лицу поверено вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке |  |

**(Место и датум ) Овлашћено лице**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**(Пословно име друштва за ревизију)**

**(Матични број)**

**(ПИБ)**

**ПРОГРАМ СТРУЧНОГ ОБРАЗОВАЊА, ОСПОСОБЉАВАЊА И УСАВРШАВАЊА ЗАПОСЛЕНИХ ЗА 20\_\_\_\_ ГОДИНУ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Рб.** | **Елемент** | **Износ / опис** |
| 1 | Планирани број обука на годишњем нивоу |  |
| 2 | Планирани број запослених који ће похађати обуке |  |
| 3 | Профил запослених којима су обуке намењене |  |
| 4 | Теме из области спречавања прања новца и финансирања тероризма које ће бити предмет обука |  |
| 5 | Начин реализације обука (семинари, радионице, интерна предавања, стручна саветовања итд). |  |

**(Место и датум )** **Овлашћено лице**

1. [↑](#footnote-ref-1)