

## **Закон о изменама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма**

### **Члан 1.**

У Закону о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 113/17, 91/19, 153/20 и 92/23), у члану 3. став 1. тачка 10) мења се и гласи:

„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;”.

У тачки 45) тачка на крају замењује се тачком и запетом.

Додаје се тачка 46) која гласи:

„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.”.

### **Члан 2.**

У члану 4. став 2. тачка 1) додаје се подтачка (6) која гласи:

„(6) сачињавањем уговора о зајму;”.

### **Члан 3.**

У члану 5. став 1. речи: „прања новца и финансирања тероризма” замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење”.

У ставу 2. тачка 6) речи: „прању новца или финансирању тероризма” замењују се речима: „прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење”.

У ставу 3. речи: „прања новца и финансирања тероризма” замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење”.

### **Члан 4.**

У члану 6. став 1. речи: „прања новца и финансирања тероризма” замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење”.

### **Члан 5.**

У члану 11. додаје се став 12, који гласи:

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

### **Члан 6.**

У члану 35. став 2. мења се и гласи:

„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.”

#### Члан 7.

У члану 36. додаје се став 7, који гласи:

„Одредбе овог члана примењују се и на пружаоце услуга повезаних с дигиталном имовином када успостављају те односе с другим институцијама и пружаоцима услуга повезаних с дигиталном имовином у земљи и у иностранству, ради извршавања трансакција у вези с том имовином.”

#### Члан 8.

У члану 41. став 3. тачка 1) после речи: „финансијским” додају се речи: „и нефинансијским”.

У тачки 2) после речи: „финансијских” додају се речи: „и нефинансијских”.

У тачки 4) после речи: „финансијских” додају се речи: „и нефинансијских”, а после речи: „финансијским” додају се речи: „и нефинансијским”.

#### Члан 9.

У члану 42. став 2. мења се и гласи:

„Осим у случајевима из става 1. овог члана, обвезник може да изврши поједностављене радње и мере познавања и праћења странке и 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 незнатан или низак степен ризика за прање новца, финансирање тероризма или финансирање ширења оружја за масовно уништење.”

Став 4. мења се и гласи:

„Министар, на предлог Управе, ближе уређује начин и разлоге на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у категорију ниског ризика од прања новца,

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 поједностављене радње и мере.”.

#### Члан 10.

Назив члана 46. и члан 46. мењају се и гласе:

### **„Ограничење готовинског пословања и позајмљивања готовог новца**

#### Члан 46.

Лице које се бави продајом робе и непокретности или вршењем услуга у Републици Србији не сме од странке или трећег лица да прими готов новац за њихово плаћање 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, већ се наведени новчани износ мора уплатити на рачун отворен код банке.

Ограничење из става 1. овог члана односи се и на физичко лице које прима готов новац по основу уговора о зајму или уговора о купопродаји непокретности.

Уплата готовог новца у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности, на рачун лица из ст. 1. и 2. овог члана, отвореног код банке се не сматра примањем готовог новца у смислу овог члана у односу на та лица.”.

#### Члан 11.

У члану 68. речи: „прању новца или финансирању тероризма” замењују се речима: „прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење”.

#### Члан 12.

У члану 69. став 1. речи: „прању новца или финансирању тероризма” замењују се речима: „прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење”.

У ставу 3. речи: „прању новца или финансирању тероризма” замењују се речима: „прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење”, а речи: „прање новца или финансирање тероризма” замењују се речима: „прање новца, финансирање тероризма или финансирање ширења оружја за масовно уништење”.

#### Члан 13.

У члану 70. став 2. мења се и гласи:

„Процена ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу израђује се у писменој форми и ажурира најмање једном у три године.”.

#### Члан 14.

У члану 95. став 1. после речи: „прибављене у складу са овим законом,“ додају се речи: „као и досије странке, пословну кореспонденцију и резултате било које анализе коју је извршио у вези са странком”.

Додаје се став 5, који гласи:

„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”.

#### Члан 15.

У члану 99. став 1. тачка 15) тачка на крају замењује се тачком и запетом.

Додају се тач. 16) и 17) које гласе:

„16) имена чланова највишег руководства правног лица, лица страног права, траста или лица грађанског права с којим се успоставља пословни однос или врши трансакција;

17) акта и другу документацију на основу које је основано и уређено пословање правног лица, лица страног права, траста или лица грађанског права с којим се успоставља пословни однос или врши трансакција: статут, уговори о оснивању или друга документација која садржи информације о власништву, управљању и контроли над тим лицем.”.

#### Члан 16.

У члану 104. став 4. тач. 1) и 3) и став 5. речи: „прања новца и финансирања тероризма” замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење”.

#### Члан 17.

У члану 110. став 6. после речи: „члана 46.” додају се речи: „став 1.”.

После става 6. додаје се став 7, који гласи:

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

Досадашњи ст. 7. и 8. постају ст. 8. и 9.

#### Члан 18.

У члану 115. додаје се став 9, који гласи:

„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 19.

У члану 115а додају се ст. 2. и 3, који гласе:

„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.”

#### Члан 20.

У члану 118. став 1. тачка 1) речи: „прања новца и финансирања тероризма” замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење”.

После тачке 5) додаје се тачка 5а) која гласи:

„5а) не одбије пренос новчаних средстава ако није прикупио и проверио податке у складу са одредбама члана 11. овог закона (члан 11. став 12.);”.

Тачка 30) мења се и гласи:

„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.);”.

У тачки 43) речи: „члан 46.” замењују се речима: „члан 46. став 1.”.

У тач. 48) и 49) речи: „прању новца или финансирању тероризма” замењују се речима: „прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење”.

После тачке 51) додаје се тачка 51а) која гласи:

„51а) не достави уредно и без одлагања податке на захтев органа надлежног за вршење надзора из члана 104. овог закона, Управе или другог надлежног органа (члан 95. став 5.);”.

#### Члан 21.

У члану 119. став 1. тачка 1) речи: „прања новца и финансирања тероризма” замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење”.

#### Члан 22.

У члану 120. после става 4. додаје се нови став 5, који гласи:

„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.).”.

Досадашњи ст. 5. и 6. постају ст. 6. и 7.

#### Члан 23.

Прописи донети на основу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 113/17, 91/19, 153/20 и 92/23) ускладиће се са одредбама овог закона у року од три месеца од дана ступања на снагу овог закона.

Обвезник у смислу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 113/17, 91/19, 153/20 и 92/23) је дужан да своја унутрашња акта усклади са овим законом у року од шест месеци од дана ступања на снагу овог закона.

#### Члан 24.

Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије”.