

# SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA

## STANJE

Krajem 2019. godine izvršene su izmene i dopune Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma iz 2017. godine („Službeni glasnik Republike Srbije“ broj 91/2019, u daljem tekstu: novi Zakon) pre svega radi dalje implementacije međunarodnih standarda utvrđenih Direktivom (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Saveta od 30.5.2018. godine (tzv. Peta Direktiva), ali imajući u vidu da je Srbija u junu 2018. godine brisana sa tzv. sive liste FATF, pa je bilo neophodno dalje usklađivanje sa međunarodnim standardima u ovoj oblasti.

Zakon je stupio na snagu 1.1.2020. godine, s tim što se odredbe člana 34 primenjuju od 1.1.2021. godine, a odredbe člana 56 od 1.6.2020. godine. Zakonom je predviđeno da će podzakonski akti biti doneti u roku od četiri meseca od dana stupanja na snagu novog Zakona dok su obveznici dužni da usklade interna akta do 1.5.2020. godine uz obavezu pribavljanja licence za svoja ovlašćena lica i zamenike od 1.1.2021. godine.

Novi Zakon ne donosi previše novina (bar ne u poređenju sa ranije važećim zakonom), ali su izvršene određene izmene od kojih skrećemo pažnju na sledeće: izmena definicije pranja novca (dodat element inostranosti), promene definicije pojmova (transakcija, korespondentski odnos, virtualne valute, igre na sreću, finansijska grupa itd); dodat je novi obveznik (lice koje se bavi poštanskim saobraćajem) kao i proširene situacije u kojima se javni beležnici smatraju obveznicima; precizirane su odredbe u vezi sa elektronskim transferom novca, te propisani niži limiti za primenu izuzetka; usklađen je postupak identifikacije elektronskim dokumentom kao i elektronskim potpisom; precizirano da se obveznik ne oslobađa obaveze utvrđivanja stvarnog vlasnika ukoliko je podatak o vlasniku utvrdio uvidom u Centralni registar stvarnih vlasnika; propisana obaveza obveznika da radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma primenjuju u svim poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica, bez obzira na mesto poslovanja; uvedena obaveza posedovanja licence za ovlašćeno lice i njegovog zamenika; propisana obaveza NBS da počev od 1.6.2020. godine vodi jedinstveni registar sefova i jedinstveni registar korisnika novčanih dozvola, itd.

Promenjen je nadzorni organ za revizore - Komisija za hartije od vrednosti dok će NBS imati dodatna ovlašćenja za izrica-

nje mere i/ili kazne ovlašćenom licu i njegovom zameniku.

Državni organi su u skladu sa svojom obavezom donošenja podzakonskih propisa već doneli određene akte od kojih izdvajamo donošenje novog pravilnika o metodologiji za izvršavanje poslova u skladu sa novim Zakonom, pravilnika o stručnom ispitu za izdavanje licence za obavljanje poslova ovlašćenog lica, smernice za procenu rizika koje su donele Komisija za hartije od vrednosti i Uprava za igre na sreću, smernice za procenu rizika kod pravnih lica koja se bave pružanjem računovodstvenih usluga i faktoring društava kao i odluku o uslovima i načinu utvrđivanja i provere identiteta fizičkog lica korišćenjem sredstava elektronske komunikacije koju je donela NBS.

## COVID-19

N/A

## POBOLJŠANJA

Nadležni organi su bili vrlo aktivni na polju donošenja kako novog Zakona tako i svih neophodnih propisa, pri čemu su u određenoj meri uzimali u obzir i komentare koji su na raniji predlog zakona davali obveznici i zainteresovana javnost.

Novi Zakon, ali i ostali doneti propisi, su gotovo u potpunosti usaglašeni sa relevantnim direktivama EU i međunarodnim standardima i konvencijama u ovoj oblasti, što je od posebnog značaja za strane investitore.

Savet stranih investitora podržava inicijativu da se nastavi sa unapređenjem zakonskog okvira, ali i sa intenzivnim praćenjem primene svih donetih propisa kao i sa saradnjom sa svim nadležnim državnim organima uz nadu da će i ova nova zakonska rešenja doneti preko potrebnu pravnu sigurnost, uzimajući u obzir specifičnosti pravnog okvira.

## PREOSTALI PROBLEMI

Iako je novi Zakon (ponovo) usvojen praktično bez javne rasprave, Savet stranih investitora naglašava da je neophodno da se ostvari dobra saradnja između svih nadležnih držanih organa i investitora, kompanija, strukovnih udruženja i poslovnih organizacija, kako bi primena novog Zakona bila uspešna.

Primena Zakona, pre svega, zavisi od aktivnosti Uprave i ostalih nadležnih organa (NBS, itd). Standardi i pravila ustanovljeni u zemljama EU u velikoj meri su prihvaćeni i inkorporirani u novi tekst Zakona i sledeći korak bi bio pronalaženje mehanizama za njihovu primenu u saradnji sa privrednicima.

Problemi koji preostaju jesu postojanje nekoliko nadzornih organa sa neretko različitim stavovima u smislu primene propisa, nepreciznost pojedinih zakonskih rešenja, zakonska rešenja koja su često i stroža od zahteva relevantnih stranih i EU propisa, ali i od propisa zemalja u okruženju – kao na primer obavezno licenciranje ovlašćenih lica

i njihovih zamenika (što dodatno opterećuje privrednike naročito imajući u vidu da je predviđeno postojanje različitih licenci zavisno od vrste obveznika) i obaveza pribavljanja izvoda iz registra za sve kompanije u vlasničkom lancu klijenta (odnosno nemogućnost utvrđivanja stvarnog vlasnika putem drugih izvora), česti i nejasni zahtevi nadzornih organa za dodatnim informacijama na koje obveznici troše značajno vreme i ljudske resurse, kao i tendenciju da se nadzorni organi ne bave suštinskim pitanjima važnim za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma već kažnjavanjem obveznika za pojedine formalne propuste (kojih potencijalno ima sve više imajući u vidu sve veći broj propisa i njihovu čestu izmenu).

### PREPORUKE SAVETA

- Razviti sistem koji bi omogućio bolju saradnju Uprave, ostalih nadzornih organa i obveznika, sa ciljem boljeg sprovođenja propisa sa akcentom sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma, a ne na opterećivanje obveznika brojnim formalnostima kroz npr. uspostavljanje radne grupe, koja bi se redovno sastajala kako bi pratila primenu propisa uz učešće predstavnika nadležnih organa. (3)
- Napraviti analizu novih izmena propisa u ovoj oblasti i predložiti sastanak sa Vladom RS radi unapređenja zakonskog okvira. (2)
- Usvojiti inicijative strukovnih udruženja za izuzimanje određenih poslovnih odnosa iz obaveza propisanih Zakonom (npr. riziko osiguranje). (2)
- Nastaviti sa organizovanjem adekvatnih seminara i radionica u cilju sprovođenja odgovarajućih obuka za lica na koje se Zakon primenjuje, sa ciljem povećanja efikasnosti njegove primene. (1)