

На основу члана 6. став 1, члана 38. став 1, члана 39. тачка 5) и члана 114. Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, бр. 113/2017) и члана 15. став 1. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 – одлука УС и 44/2018), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

**О Д Л У К У**  
**О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА ОДЛУКЕ О СМЕРНИЦАМА ЗА ПРИМЕНУ**  
**ОДРЕДАБА ЗАКОНА О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И**  
**ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ЗА ОБВЕЗНИКЕ НАД КОЈИМА**  
**НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ВРШИ НАДЗОР**

1. У Одлуци о Смерницама за примену одредаба Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма за обвезнике над којима Народна банка Србије врши надзор („Службени гласник РС“, бр. 13/2018 и 103/2018 – у даљем тексту: Одлука), у Смерницама за примену одредаба Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма за обвезнике над којима Народна банка Србије врши надзор, у Општем делу, у тачки 19. став 1. мења се и гласи:

„У складу са одредбама Закона, обвезник је дужан да усвоји и примени одговарајуће унутрашње акте којима ће, ради ефикасног управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма, обухватити све радње и мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма дефинисане Законом, подзаконским актима донетим на основу Закона и овим смерницама. Обвезник је дужан да унутрашњим актима узме у обзир утврђене ризике од прања новца и финансирања тероризма, при чему ти акти морају бити сразмерни природи и обиму пословања, као и величини обвезника, и мора их одобрити највише руководство. Обвезник је дужан да обезбеди примену ових унутрашњих аката утврђивањем одговарајућих поступака и механизма унутрашње контроле.“.

У ставу 2. алинеја осма мења се и гласи:

„– поступке за управљање усклађеношћу пословања у вези са овим ризицима, укључујући усаглашеност пословања у свим његовим пословним јединицама и поступак одређивања овлашћеног лица и његовог заменика, као и обезбеђивања услова за њихов рад у складу са Законом;“.

После алинеје осме додаје се нова алинеја девета, која гласи:

„– одговарајући поступак утврђивања и провере услова при заснивању радног односа и ангажовању лица ван радног односа код обвезника, како би се обезбедили високи стандарди при запошљавању, односно ангажовању лица код обвезника, као и поступак даље провере тих услова током трајања радног односа, односно ангажовања;“.

Досадашње алинеје девета до шеснаеста постају алинеје десета до седамнаеста.

У досадашњој алинеји деветој, која постаје алинеја десета, после речи: „интерне ревизије“ додају се запета и речи: „у складу са Законом и тачком 23. ових смерница“.

У досадашњој алинеји десетој, која постаје алинеја једанаеста, после речи: „усавршавања запослених“ додају се запета и речи: „у складу с програмом годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма“.

Досадашња алинеја четрнаеста, која постаје алинеја петнаеста, мења се и гласи:

„– поступак спровођења мера из Закона у огранцима и другим пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника, без обзира на то да ли је њихово место пословања у Републици Србији или у страним државама;“.

## 2. После тачке 19. додају се тач. 19а. и 19б, које гласе:

„19а. Обвезник који је члан финансијске групе дужан је да примењује програм за ефикасно управљање ризиком од прања новца и финансирања тероризма на нивоу те групе. Обвезник који је члан међународне финансијске групе чије највише матично друштво има седиште у иностранству може примењивати програм ове групе само ако се тим програмом обезбеђује испуњење свих његових обавеза у складу са Законом, другим прописима и међународним стандардима у области спречавања прања новца и финансирања тероризма и ако тај програм није супротан прописима Републике Србије. Обвезник је дужан да обезбеди ефективну примену овог програма на нивоу финансијске групе код свих огранака и других пословних јединица обвезника и подређених друштава која су у већинском власништву тог обвезника.

Финансијска група из става 1. ове тачке означава групу друштава коју чине лица у финансијском сектору и у којој најмање један члан те групе има својство највишег матичног друштва, односно друштва

које ефективно контролише пословање те групе или има преовлађујући утицај на то пословање.

При утврђивању програма из става 1. ове тачке узимају се у обзир природа и обим пословања, као и величина финансијске групе, како би се обезбедила ефикасна и одговарајућа примена тог програма у свим огранцима и другим пословним јединицама чланова те групе, као и код подређених друштава која су у већинском власништву чланова групе.

На утврђивање и садржину овог програма сходно се примењују одредбе тачке 19. ових смерница, а нарочито одредбе става 2. алинеје осма до једанаеста те тачке, што укључује и избор овлашћеног лица на нивоу финансијске групе.

Програм из става 1. ове тачке нарочито садржи:

- политике и процедуре за размену информација и података који се односе на примену радњи и мера познавања и праћења странке и управљање ризиком од прања новца и финансирања тероризма;

- поступке прибављања информација и података о странкама, рачунима и трансакцијама од чланова финансијске групе, огранака и других пословних јединица чланова те групе и подређених друштава која су у већинском власништву чланова те групе, у вези са обављањем функција усклађености пословања, интерне ревизије и спречавања прања новца и финансирања тероризма на нивоу те групе, када је то неопходно ради обављања послова који се односе на спречавање прања новца и финансирања тероризма;

- поступак достављања информација и података из алинеје друге овог става члановима финансијске групе, огранцима и другим пословним јединицама чланова те групе, као и подређеним друштвима која су у већинском власништву чланова те групе, када носиоци функција из те алинеје достављају те информације и податке, под условом да је то у конкретном случају од значаја за адекватно управљање ризиком од прања новца и финансирања тероризма, осим ако су Управа или надлежни орган у страни држави захтевали другачије поступање;

- одговарајуће механизме заштите поверљивости информација и података који се размењују и користе на нивоу групе друштава, укључујући механизме за спровођење забране дојављивања (енг. *tipping-off*), у складу с прописима.

Подаци и информације из става 5, алинеја друга, ове тачке укључују информације, податке и анализе о трансакцијама или

активностима које изгледају неуобичајено (ако су анализе сачињене), пријаве сумњивих трансакција, информације и податке који су основ за пријаву сумњивих трансакција и информацију о томе да ли је та трансакција већ пријављена надлежном органу као сумњива.

196. Обвезник је дужан је да обезбеди да се радње и мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма најмање једнаке оним прописаним Законом и овим смерницама у истом обиму спроводе у његовим огранцима и пословним јединицама, као и у подређеним друштвима у његовом већинском власништву, који послују у иностранству, осим у случају да је то изричито супротно прописима државе у којој се обављају пословне активности тих огранака и пословних јединица, односно подређених друштава.

У случају да прописи државе у којој се обављају пословне активности, укључујући и прописе којима се уређују банкарска тајна и заштита података о личности, не дозвољавају примену прописаних радњи и мера за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, на најмање једнаком нивоу и у истом обиму као у Републици Србији – обвезник је дужан да у огранку, пословној јединици или подређеном друштву који послују у иностранству примени одговарајуће додатне мере ради управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма, као и да о томе без одлагања обавести Народну банку Србије.

Ако оцени да додатне мере из става 2. ове тачке нису довољне, Народна банка Србије може обвезнику наложити спровођење допунских мера, укључујући и обезбеђивање додатних контрола огранака, других пословних јединица и подређених друштава у његовом већинском власништву који послују у иностранству, као и делимичан или потпун престанак активности преко тог огранка, друге пословне јединице или подређеног друштва.“.

3. Обвезници из тачке 1. Одлуке дужни су да своје унутрашње акте ускладе са овом одлуком најкасније 15. новембра 2019. године.

4. Ова одлука објављује се у „Службеном гласнику Републике Србије“ и ступа на снагу 31. августа 2019. године.

ИО НБС бр. 59  
8. августа 2019. године  
Београд

Председавајућа  
Извршног одбора Народне банке Србије  
Г у в е р н е р  
Народне банке Србије

Др Јоргованка Табаковић, с.р.