

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 и 91/19), у члану 3. тачка 1) мења се и гласи:

„1) имовина јесу ствари, новац, права, дигитална имовина, хартије од вредности и друге исправе у било ком облику, којима се може утврдити право својине и друга права;”.

У тачки 7) после речи: „у смислу закона којим се уређује пружање платних услуга” додају се запета и речи: „као и трансакцију с дигиталном имовином у смислу закона којим се уређује дигитална имовина”.

Тачка 16) мења се и гласи:

„16) дигитална имовина, виртуелна валута, дигитални токен, трансакција с дигиталном имовином, издавање дигиталне имовине, издавалац дигиталне имовине и адреса дигиталне имовине имају значење утврђено законом којим се уређује дигитална имовина;”.

Тачка 17) мења се и гласи:

„17) пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином је правно лице које пружа једну или више услуга повезаних с дигиталном имовином утврђених законом којим се уређује дигитална имовина;”.

Члан 2.

У члану 4. став 1. тачка 17) мења се и гласи:

„17) пружаоци услуга повезаних с дигиталном имовином.”.

Члан 3.

После члана 15. додају се пододељак б1), називи чл. 15а, 15б и 15в и чл. 15а, 15б и 15в, који гласе:

„б1) Посебне одредбе у вези са трансакцијом с дигиталном имовином

Обавезе пружаоца услуга повезаних с дигиталном имовином

Члан 15а

Пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином дужан је да прибави податке о свим лицима која учествују у трансакцији с дигиталном имовином, а ако у извршењу трансакције с дигиталном имовином учествује и други пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином, дужан је да обезбеди да ти подаци буду достављени том другом пружаоцу услуга.

Подаци о лицима из става 1. овог члана су:

1) имена и презимена, односно називи лица која учествују у трансакцији с дигиталном имовином, као и податак о томе да ли се ради о иницијатору или кориснику те трансакције;

2) адресе пребивалишта или боравишта, односно седишта лица која учествују у трансакцији с дигиталном имовином;

3) адреса дигиталне имовине која се користи за извршење трансакције с дигиталном имовином, односно одговарајућа јединствена ознака трансакције с дигиталном имовином.

Иницијатор трансакције из става 2. тачка 1) овог члана је странка која код пружаоца услуга повезаних с дигиталном имовином иницира трансакцију с дигиталном имовином.

Корисник трансакције из става 2. тачка 1) овог члана је лице у чију корист се врши трансакција из става 3. овог члана.

Подаци из става 2. овог члана достављају се другом пружаоцу услуга повезаних с дигиталном имовином истовремено са извршењем трансакције с дигиталном имовином и на начин којим се обезбеђују интегритет тих података и заштита од неовлашћеног приступа тим подацима.

Пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином дужан је да провери тачност прикупљених података о иницијатору трансакције с дигиталном имовином провером идентитета тог лица на начин прописан чл. 17–23. овог закона.

Сматра се да је пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином проверио тачност прикупљених података о иницијатору трансакције с дигиталном имовином ако је с тим лицем претходно успоставио пословни однос и утврдио и проверио идентитет овог лица на начин прописан чл. 17–23. овог закона, осим ако постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма.

У складу са проценом ризика, пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином може увек додатно проверавати тачност прикупљених података.

Пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином дужан је да сачини процедуре за проверу потпуности података из овог члана.

Пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином иницијатора трансакције дужан је да чува податке из овог члана у складу са овим законом и да их на захтев надзорног органа, Управе или другог надлежног органа достави без одлагања.

Обавезе пружаоца услуга повезаних с дигиталном имовином корисника трансакције

Члан 156

Пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином корисника трансакције дужан је да провери да ли су му достављени подаци из члана 15а овог закона.

Пружалац услуга из става 1. овог члана је дужан да сачини процедуре за проверу потпуности података из става 1. овог члана.

Пружалац услуга из става 1. овог члана је дужан да провери тачност прикупљених података о кориснику трансакције провером идентитета тог корисника на начин прописан чл. 17–23. овог закона.

Сматра се да је пружалац услуга из става 1. овог члана проверио тачност података из става 3. овог члана ако је с тим лицем претходно успоставио пословни однос и утврдио и проверио идентитет овог лица на начин прописан чл. 17–23. овог закона, осим ако постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма.

У складу са проценом ризика, пружалац услуга из става 1. овог члана може увек додатно проверавати тачност прикупљених података о кориснику трансакције.

Пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином корисника трансакције дужан је да чува податке из овог члана у складу са овим законом и да их на захтев надзорног органа, Управе или другог надлежног органа достави без одлагања.

Информације које недостају

Члан 15в

Пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином корисника трансакције дужан је да, користећи приступ заснован на процени ризика, сачини процедуре о поступању у случају да му не буду достављени тачни и потпуни подаци из члана 15а овог закона.

Пружалац услуга из става 1. овог члана дужан је да својим унутрашњим актима утврди када ће у случају из става 1. овог члана:

- 1) одбити извршење трансакције;
- 2) обуставити извршење трансакције до пријема података који недостају, које је дужан да затражи од пружаоца услуга повезаних с дигиталном имовином иницијатора трансакције.

Пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином не може да изврши трансакцију с дигиталном имовином у случају да му не буду достављени тачни и потпуни подаци из члана 15а овог закона.

Ако пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином иницијатора трансакције учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу са чланом 15а овог закона, пружалац услуга из става 1. овог члана дужан је да га на то упозори и обавести о року у коме је потребно да своје поступање

усклади са овим законом. Ако пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином и након овог упозорења и истека остављеног рока не усклади своје поступање са овим законом, пружалац услуга из става 1. овог члана дужан је да одбије будуће извршење трансакције од овог лица, или да ограничи или прекине пословну сарадњу с тим лицем.

У случају из става 4. овог члана, пружалац услуга из става 1. овог члана дужан је да:

- 1) обавести надзорни орган о пружаоцу услуга повезаних с дигиталном имовином који учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу са чланом 15а овог закона, као и о мерама које је предузео према овом лицу у складу са ставом 4. овог члана;
- 2) размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 15а овог закона, заједно с другим околностима, представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма – о чему обавештава Управу ако утврди да постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, док у супротном случају сачињава белешку, коју чува у складу са законом.”.

Члан 4.

После пододељка в) Изузетак од познавања и праћења странке код одређених услуга додаје се назив члана 16, који гласи:

„Изузетак код издавања електронског новца”.

Члан 5.

После члана 16. додају се назив члана 16а и члан 16а, који гласе:

„Изузетак код пружања услуга повезаних с дигиталном имовином

Члан 16а

Пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином није дужан да успостави пословни однос са странком и/или врши радње и мере познавања и праћења странке у вези с тим пословним односом, ако је у складу са анализом ризика процењено да постоји низак ризик од прања новца или финансирања тероризма и ако су испуњени сви следећи услови:

- 1) вредност појединачне трансакције с дигиталном имовином је мања од 15.000 динара, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција, при чему вредност тих трансакција одређене странке на месечном нивоу не прелази 40.000 динара а на годишњем нивоу 120.000 динара;
- 2) пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином је обезбедио тестирано и потврђено техничко решење које омогућава достављање копије, односно очитаног извода личног документа странке, фотографије лица странке и копије документа из којег се може утврдити адреса пребивалишта, односно боравишта странке, ако лични документ странке не садржи податак

о тој адреси (нпр. копија друге службене исправе или рачуна за телефон или комуналне услуге који садржи тај податак);

3) пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином у довољној мери прати трансакције с дигиталном имовином тако да може да открије неуобичајене или сумњиве трансакције.

Копијом, односно прочитаним изводом из става 1. тачка 2) овог члана сматра се и дигитализовани (нпр. скенирани или фотографисани) документ из става 1. тачка 2) овог члана.

Пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином који намерава да примењује изузетак из става 1. овог члана, дужан је да о томе обавести надзорни орган најкасније 30 дана пре дана почетка примене тог изузетка и да надзорном органу уз то обавештење достави доказ да располаже техничким решењем из става 1. тачка 2) овог члана. Рок из овог става рачуна се од дана достављања уредне документације из става 1. тачка 2) овог члана.

Одредбе става 1. овог члана не примењују се ако у вези са странком или трансакцијом с дигиталном имовином постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и ако постоји сумња у истинитост или веродостојност података прибављених у складу са ставом 1. тачка 2) овог члана.

Пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином из става 1. овог члана дужан је да примењује одредбе чл. 15а, 15б и 15в овог закона, осим што се идентитет лица из чл. 15а, 15б и 15в овог закона проверава у складу са одредбама овог члана.

Одредбе овог члана не примењују се на странку која је правно лице или предузетник.”.

Члан 6.

У члану 18. став 8. мења се и гласи:

„Орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона може ближе уредити и друге начине и услове утврђивања и провере идентитета странке која је физичко лице и законског заступника те странке коришћењем средстава електронске комуникације и без обавезног физичког присуства лица чија се идентификација врши код обвезника над којима врши надзор у складу са овим законом (поступак видео-идентификације).”.

Члан 7.

У члану 19. став 7. мења се и гласи:

„Орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона може ближе уредити и друге начине и услове утврђивања и провере идентитета предузетника коришћењем средстава електронске комуникације и без

обавезног физичког присуства тог лица код обвезника над којима врши надзор у складу са овим законом (поступак видео-идентификације).”.

Члан 8.

У члану 21. став 7. мења се и гласи:

„Орган надлежан за вршење надзора из члана 104. овог закона може ближе уредити и друге начине и услове провере идентитета заступника правног лица коришћењем средстава електронске комуникације и без обавезног физичког присуства тог лица код обвезника над којима врши надзор у складу са овим законом (поступак видео-идентификације).”.

Члан 9.

После члана 28. додају се назив члана 28а и члан 28а, који гласе:

„Подаци о адреси дигиталне имовине

Члан 28а

Обвезник из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона дужан је да у оквиру радњи и мера познавања и праћења странке прибави и адресу дигиталне имовине коју странка користи, односно користила је за извршење трансакције с дигиталном имовином, а ако странка користи неколико адреса – све адресе дигиталне имовине.”.

Члан 10.

У члану 44. додају се ст. 2–5, који гласе:

„Пружање услуга повезаних с дигиталном имовином која посредно или непосредно омогућава прикривање идентитета странке, као и вршење трансакција с таквом дигиталном имовином – забрањено је.

Издавање дигиталне имовине из става 2. овог члана забрањено је.

Издавалац дигиталне имовине и пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином не могу користити ресурсе информационог система (софтверске компоненте, хардверске компоненте и информациона добра) који омогућавају и/или олакшавају прикривање идентитета странке и/или који онемогућавају и/или отежавају праћење трансакција с дигиталном имовином.

Одредбе овог члана не доводе у питање примену мера и активности ради заштите безбедности информационих система у складу с прописима.”.

Члан 11.

У члану 91. став 3. речи: „у складу са чл. 11–15. овог закона” замењују се речима: „у складу са чл. 11–15в овог закона”.

Члан 12.

У члану 99. став 1. тачка 14) тачка на крају замењује се тачком и запетом.

Додаје се тачка 15), која гласи:

„15) адресу дигиталне имовине.“.

Члан 13.

У члану 109. став 7. мења се и гласи:

„Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона који пружа услуге повезане с виртуелним валутама врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује дигитална имовина.“.

Ст. 8. и 9. бришу се.

Члан 14.

У члану 110. став 1. речи: „и члана 4. став 1. тачка 9) овог закона, у складу са законом којим се уређује делатност ревизора“ замењују се запетом и речима: „члана 4. став 1. тачка 9) овог закона, у складу са законом којим се уређује делатност ревизора и члана 4. став 1. тачка 17) овог закона који пружа услуге повезане с дигиталним токенима, у складу са законом којим се уређује дигитална имовина“.

Члан 15.

У члану 115. после става 6. додаје се нови став 7, који гласи:

„Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона који пружа услуге повезане с виртуелним валутама у складу са законом којим се уређује дигитална имовина.“.

Досадашњи став 7, који постаје став 8, мења се и гласи:

„Поред мера и казни које Народна банка Србије може изрећи обвезницима из ст. 1–7. овог члана за повреде овог закона и подзаконских аката донетих на основу овог закона, као и члановима њихових органа, Народна банка Србије може изрећи меру и/или новчану казну овлашћеном лицу и/или његовом заменику код обвезника из става 1. и ст. 3–7. овог члана за повреде закона из чл. 117–120. овог закона, као и за друга поступања супротна одредбама овог закона или подзаконским актима донетим на основу овог закона – сходном применом одредаба посебног закона којима се уређује пословање тих обвезника које се односе на предузимање мера и изрицање новчаних казни члановима органа тих обвезника.“.

Члан 16.

После члана 115. додаје се члан 115а, који гласи:

„Члан 115а

Комисија за хартије од вредности изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона који пружа услуге повезане с дигиталним токенима у складу са законом којим се уређује дигитална имовина.“.

Члан 17.

У члану 116. речи: „члана 4. став 1. тач. 2), 3), 7)–9) и 12)–17) овог закона” замењују се речима: „члана 4. став 1. тач. 2), 3), 7)–9), 12)–15) и 16а) овог закона”.

Члан 18.

У члану 118. став 1. после тачке 13) додају се тач. 13а)–13ж), које гласе:

„13а) не прибави податке о свим лицима која учествују у трансакцији с дигиталном имовином, а ако у извршењу трансакције с дигиталном имовином учествује и други пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином, не обезбеди да ти подаци буду достављени том другом пружаоцу услуга у складу с чланом 15а овог закона (члан 15а став 1.);

13б) не провери тачност прикупљених података о иницијатору трансакције с дигиталном имовином провером идентитета тог лица на начин прописан чл. 17–23. овог закона (члан 15а ст. 6. и 7.);

13в) не сачини процедуре за проверу потпуности података из члана 15а овог закона (члан 15а став 9.);

13г) не провери да ли су му достављени подаци из члана 15а овог закона (члан 15б став 1.);

13д) не сачини процедуре за проверу потпуности података из члана 15а овог закона (члан 15б став 2.);

13ђ) не провери тачност прикупљених података о кориснику трансакције провером идентитета тог корисника на начин прописан чл. 17–23. овог закона (члан 15б ст. 3. и 4.);

13е) не сачини процедуре о поступању у случају да му не буду достављени тачни и потпуни подаци из члана 15а овог закона (члан 15в став 1.);

13ж) не обавести надзорни орган о пружаоцу услуга повезаних с дигиталном имовином који учестало не доставља тачне и потпуне податке у складу са чланом 15а овог закона, као и о мерама које је предузео према овом лицу у складу са чланом 15в овог закона, не размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 15а овог закона, заједно с другим околностима, представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма и/или о томе не обавести Управу ако утврди да постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, односно не сачини белешку (члан 15в став 5.);”.

Члан 19.

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

Члан 20.

Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“, а примењује се по истеку шест месеци од дана ступања на снагу овог закона.

Одредбе чл. 6, 7. и 8. овог закона примењују се од дана ступања на снагу овог закона.