

PRAVILNIKO METODOLOGIJI ZA IZVRŠAVANJE POSLOVA U SKLADU SA ZAKONOM O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA

Član 1

Ovim pravilnikom, kao metodologija za izvršavanje poslova koje obveznik i advokat vrše u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma (daljem tekstu: Zakon), propisuju se: kriterijumi na osnovu kojih obveznik svrstava stranku, poslovni odnos, odnosno uslugu koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakciju u nisko rizičnu grupu za pranje novca ili finansiranje terorizma; uslovi pod kojima se identitet stranke, odnosno njenog zakonskog zastupnika može utvrditi i proveriti putem kvalifikovanog elektronskog sertifikata stranke; način na koji obveznik dostavlja Upravi za sprečavanje pranja novca (u daljem tekstu: Uprava) podatke iz člana 37. st. 1 - 4. Zakona; uslovi pod kojima obveznici za određene stranke nisu dužni da Upravi prijave gotovinske transakcije u iznosu od 15.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti; sadržaj i način polaganja stručnog ispita za dobijanje licence za obavljanje poslova ovlašćenog lica i zamenika ovlašćenog lica; način vršenja unutrašnje kontrole, čuvanja i zaštite podataka, vođenja evidencija i stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih kod obveznika i advokata; lista država koje ne primenjuju standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma; lista država koje primenjuju standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su na nivou standarda Evropske unije ili viši i obavezno unošenje pojedinih indikatora u listu indikatora koju sastavljaju obveznik i advokat.

I. KRITERIJUMI NA OSNOVU KOJIH OBVEZNIK SVRSTAVA STRANKU, POSLOVNI ODNOS, ODNOSNO USLUGU KOJU PRUŽA U OKVIRU SVOJE DELATNOSTI ILI TRANSAKCIJU U NISKO RIZIČNU GRUPU ZA PRANJE NOVCA I FINANSIRANJE TERORIZMA

Član 2

U smislu ovog pravilnika, javni organ jeste domaći ili strani državni organ, organ autonomne pokrajine, organ jedinice lokalne samouprave, javna agencija, javna služba, javni fond, javni zavod ili komora, kao i druga javna institucija koja vrši delatnost od javnog interesa na osnovu domaćih propisa, propisa stranih država ili međunarodnih organizacija.

Član 3

Stranka za koju postoji nizak stepen rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma može biti strani javni organ koji ispunjava sledeće kriterijume:

- 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 4

Stranka za koju postoji nizak stepen rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma 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.

Stranka za koju postoji nizak stepen rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma može biti i poslovna jedinica ili društvo ćerka u većinskom vlasništvu stranke iz stava 1. ovog člana ako su ispunjeni uslovi iz člana 38. Zakona.

Član 5

Obveznik je dužan da proveri ispunjenost uslova iz čl. 3. i 4. ovog pravilnika.

Obveznik je dužan da od stranke pribavi pismenu izjavu o ispunjenosti uslova iz stava 1. ovog člana.

Član 5a

Stranka za koju postoji nizak stepen rizika i na koju se primenjuju pojednostavljene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke može biti i svako drugo lice kome je taj stepen rizika utvrđen analizom rizika koju obveznik izrađuje na osnovu člana 7. stav 1. Zakona.

Član 6

Usluga koju obveznik pruža u okviru svoje delatnosti (u daljem tekstu: usluga), kao i transakcija povezana sa tom uslugom može predstavljati nizak rizik od pranja novca i finansiranja terorizma ako su ispunjeni sledeći uslovi:

1) da se usluga vrši na osnovu pismenog ugovora;

2) da se transakcije povezane sa uslugom vrše preko računa koji stranka ima otvoren kod banke ili slične institucije u Republici Srbiji ili stranoj 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;

3) da priroda usluge ili sa njom povezane transakcije omogućava pravovremeno izvršavanje mera poznavanja i praćenja stranke ako u vezi sa transakcijom ili strankom postoji sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;

4) da vrednost usluge ili sa njom povezane transakcije ne prelazi iznos:

- utvrđen u članu 12. Zakona kada se radi o uslugama koje se odnose na štednju sa sličnim karakteristikama ugovoru o životnom osiguranju;

- od 15.000 evra u dinarskoj protivvrednosti godišnje, kada se radi o ugovoru o lizingu;

- od 15.000 evra u dinarskoj protivvrednosti za ukupni iznos usluge i sa njom povezanih transakcija;

5) da korist od usluga ili sa njom povezanih transakcija ne sme imati treće lice, osim u slučaju smrti, nastanka invaliditeta, doživljavanja unapred utvrđenih godina života ili drugih sličnih okolnosti.

Obveznik je dužan da organ nadležan za vršenje nadzora nad primenom Zakona, obavesti o uvođenju nisko rizične usluge u poslovnu ponudu.

Usluga ili sa njom povezane transakcije koje se odnose na investiranje sredstava u finansijsku imovinu (hartije od vrednosti, depozitni sertifikati), uključujući zahteve iz osiguranja i druge vrste uslovnih zahteva, može predstavljati nizak rizik od pranja novca i finansiranja terorizma ako, pored uslova iz stava 1. ovog člana, su ispunjeni sledeći uslovi:

1) da je korist od usluge ili sa njom povezanih transakcija naplativa u roku dužem od tri godine;

2) usluga ili sa njom povezane transakcije ne mogu služiti kao obezbeđenje naplate potraživanja;

3) u toku trajanja poslovnog odnosa:

- nije dozvoljeno povećanje ugovorenih iznosa plaćanja;

- nije dozvoljen otkup polise osiguranja;

- nije moguć prevremen raskid poslovnog odnosa.

II. USLOVI POD KOJIMA SE IDENTITET STRANKE, ODNOSNO NJENOG ZAKONSKOG ZASTUPNIKA MOŽE UTVRDIRI I PROVERITI PUTEM KVALIFIKOVANOG ELEKTRONSKOG SERTIFIKATA STRANKE

Član 7

Uslovi pod kojima se može utvrditi i proveriti identitet stranke (fizičkog lica), odnosno njenog zakonskog zastupnika putem kvalifikovanog elektronskog sertifikata stranke su:

- 1) da je kvalifikovani elektronski sertifikat stranke izdat od strane sertifikacionog tela koje je upisano u registar koji vodi nadležni organ u skladu sa zakonom kojim je uređeno elektronsko poslovanje i elektronski potpis;
- 2) da kvalifikovani elektronski sertifikat stranke nije izdat pod pseudonimom;
- 3) da obveznik obezbedi tehničke i druge uslove koji mu omogućavaju da u svakom trenutku proveri da li je kvalifikovani elektronski sertifikat stranke istekao ili opozvan i da li je privatni kriptografski ključ važeći i izdat u skladu sa tačkom 1) ovog stava;
- 4) da obveznik proveri da li kvalifikovani elektronski sertifikat stranke ima ograničenja upotrebe sertifikata u pogledu visine transakcije, načina poslovanja i sl. i da svoje poslovanje uskladi sa tim ograničenjima;
- 5) obveznik je dužan da obezbedi tehničke uslove za vođenje evidencije o korišćenju sistema putem kvalifikovanog elektronskog sertifikata stranke.

Obveznik je dužan da obavesti upravu i nadzorni organ da će utvrđivanje i proveru identiteta stranke vršiti na osnovu kvalifikovanog elektronskog sertifikata stranke. Prilikom obaveštavanja, dužan je da dostavi i izjavu o ispunjenosti uslova iz stava 1. tač. 3) i 4) ovog člana.

IIa. SADRŽAJ I NAČIN POLAGANJA STRUČNOG ISPITA ZA DOBIJANJE LICENCE ZA OBAVLJANJE POSLOVA OVLAŠĆENOG LICA I ZAMENIKA OVLAŠĆENOG LICA

Član 7a

Licencu za obavljanje poslova ovlašćenog lica stiče lice koje je položilo stručni ispit za obavljanje poslova ovlašćenog lica (u daljem tekstu: stručni ispit).

Stručni ispit se sastoji iz opšteg i posebnog dela.

U posebnom delu stručnog ispita se proverava znanje kandidata o specifičnostima rizika za pranje novca i finansiranje terorizma u odnosu na oblast koja je posebna za svakog obveznika.

Program za polaganje opšteg dela stručnog ispita, kao i program za polaganje posebnog dela stručnog ispita odštampani su uz ovaj pravilnik i čine njegov sastavni deo.

Član 7b

Datum, mesto i vreme održavanja stručnog ispita, kao i rok za podnošenje prijave za polaganje stručnog ispita, utvrđuje direktor Uprave, a podaci o tome, kao i o literaturi za polaganje stručnog ispita, objavljuju se na sajtu Uprave.

Član 7v

Prijava za polaganje stručnog ispita za obavljanje poslova ovlašćenog lica sadrži: ime i prezime kandidata, datum i mesto rođenja, JMBG, mesto i adresa prebivališta kandidata, zanimanje i naziv poslodavca kod koga je kandidat zaposlen (ako je kandidat zaposlen), kao i broj telefona i elektronsku adresu kandidata.

Prijava za polaganje stručnog ispita podnosi se na obrascu P1, koji je odštampan uz ovaj pravilnik i čini njegov sastavni deo.

Kandidat se u prijavi iz stava 1. ovog člana odlučuje za oblast u kojoj želi da ima licencu za obavljanje poslova ovlašćenog lica.

Uz prijavu iz stava 1. ovog člana se prilaže i dokaz o izvršenoj uplati troškova za polaganje stručnog ispita i za izdavanje licence.

Kandidat može polagati stručni ispit za više oblasti u kojima želi da ima licencu za obavljanje poslova ovlašćenog lica.

Uprava pismeno obaveštava kandidata o datumu, mestu i vremenu održavanja stručnog ispita.

Član 7g

Stručni ispit se polaže pred Komisijom za polaganje stručnog ispita (u daljem tekstu: Komisija), koju obrazuje direktor Uprave.

Komisija ima tri člana, od kojih je jedan predsednik.

Komisija odlučuje većinom glasova svih članova.

Član 7d

Stručni ispit se polaže pismeno i traje dva sata.

Komisija utvrđuje zadatke za polaganje opšteg i posebnog dela stručnog ispita.

O obavljenom stručnom ispitu Komisija sastavlja zapisnik za svakog kandidata posebno, u roku od 15 dana od dana održavanja stručnog ispita, i uspeh kandidata ocenjuje sa: "položio" ili "nije položio".

Zapisnik Komisije sadrži: ime i prezime kandidata, datum i mesto rođenja kandidata, JMBG kandidata, mesto i adresu prebivališta kandidata, zanimanje kandidata, naziv poslodavca ako je

kandidat zaposlen, imena i prezimena članova Komisije, uspeh kandidata, datum i potpise članova Komisije. Uz zapisnik se prilaže pismeni odgovor kandidata na zadatke stručnog ispita.

Smatra se da nije položio stručni ispit kandidat koji je odustao od započetog odgovaranja na zadatke, kao i kandidat koji je na stručnom ispitu dobio manje od 80% mogućih bodova.

Uprava obaveštava kandidata o rezultatima stručnog ispita u roku od 20 dana od dana kada je stručni ispit održan.

Kandidat koji nije položio stručni ispit ima pravo da ponovo polaže stručni ispit po isteku roka od dva meseca od dana poslednjeg polaganja stručnog ispita.

Član 7d

Kandidatu koji je položio stručni ispit, direktor Uprave izdaje licencu za obavljanje poslova ovlašćenog lica u oblasti za koju je položio stručni ispit. Licenca se izdaje na pet godina. Nakon isteka roka od pet godina, opet se polaže stručni ispit.

Licenca za obavljanje poslova ovlašćenog lica se izdaje na obrascu P2, koji je odštampan uz ovaj pravilnik i čini njegov sastavni deo.

Licenca je pravougaonog oblika, formata A4, sa vodoravno odštampanim tekstom.

Licenca sadrži:

- 1) u gornjem delu, na sredini, tekst: "REPUBLIKA SRBIJA", a ispod toga tekst: "Ministarstvo finansija - Uprava za sprečavanje pranja novca";
- 2) ispod toga, na sredini, grafički prikaz službene značke ovlašćenog državnog službenika u Upravi;
- 3) ispod toga, na sredini, tekst: "Na osnovu člana 40. stav 3. Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni glasnik RS", br. 20/09, 72/09 i 91/10), izdaje se";
- 4) ispod toga, na sredini, tekst: "L I C E N C A", a ispod toga, na sredini, tekst: "za obavljanje poslova ovlašćenog lica u", a pored toga označeno mesto za upisivanje oblasti u kojoj se stiče licenca;
- 5) ispod toga, na sredini, tekst: "ime i prezime kandidata, datum i mesto rođenja, prebivalište" sa označenim mestom za upisivanje tih podataka;
- 6) ispod toga, na sredini, zaštitni hologram sa stilizovanim grafičkim prikazom značke ovlašćenog državnog službenika u Upravi;
- 7) ispod zaštitnog holograma, sa leve strane, tekst "Datum izdavanja:" sa označenim mestom za upisivanje datuma izdavanja licence; pored toga, na sredini, serijski broj licence sa označenim mestom za upisivanje serijskog broja licence, a pored toga, sa desne strane mesto pečata i tekst: "DIREKTOR" sa označenim mestom za potpis direktora Uprave;

8) ispod toga, tekst: "Važi do:" sa označenim mestom za upisivanje datuma isteka licence.

Uprava vodi evidenciju o licima kojima je izdata licenca za obavljanje poslova ovlašćenog lica, koja sadrži podatke iz člana 7d stav 4. ovog pravilnika.

Član 7e

Troškovi organizovanja stručnog ispita i izdavanja licenci su realni i predstavljaju stvarne troškove koje Uprava ima u vezi sa pripremom domaće i strane stručne literature za polaganje stručnog ispita, tehničko-informatičkom organizacijom polaganja stručnog ispita, kao i izdavanjem licenci. Visina troškova organizovanja stručnog ispita i izdavanja licenci se objavljuje na sajtu Uprave.

III. NAČIN VRŠENJA UNUTRAŠNJE KONTROLE, ČUVANJA I ZAŠTITE PODATAKA, VOĐENJA EVIDENCIJA I STRUČNOG OBRAZOVANJA, OSPOSOBLJAVANJA I USAVRŠAVANJA ZAPOSLENIH KOD OBVEZNIKA I ADVOKATA

Član 8

Svrha unutrašnje kontrole iz člana 44. Zakona je sprečavanje, otkrivanje i otklanjanje nedostataka u primeni Zakona, kao i unapređivanje unutrašnjih sistema za otkrivanje transakcija i lica za koje postoji sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Obveznik je u obavljanju unutrašnje kontrole dužan da, metodom slučajnog uzorka ili na drugi odgovarajući način, vrši provere i testiranje primene sistema protiv sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i usvojenih procedura.

Član 9

U slučaju promene u poslovnom procesu obveznika (npr. organizacione promene, promene poslovnih procedura, uvođenja nove usluge), obveznik je dužan da u okviru unutrašnje kontrole proveri i uskladi svoje procedure, kako bi bile adekvatne za izvršavanje obaveza iz Zakona.

Proveru usklađenosti sistema i procedura za primenu Zakona, kao i primene tih procedura, obveznik je dužan da sprovodi jednom godišnje, i svaki put kad dođe do promene iz stava 1. ovog člana, najkasnije do dana uvođenja te promene u poslovnu ponudu.

Član 10

Obveznik i organi upravljanja kod obveznika odgovorni su za obezbeđivanje i organizaciju unutrašnje kontrole poslova koji se izvršavaju kod obveznika u skladu sa Zakonom.

Obveznik svojim aktom određuje ovlašćenja i odgovornosti organa upravljanja, organizacionih jedinica, ovlašćenih lica i drugih subjekata u obvezniku u vršenju unutrašnje kontrole, kao i način i raspored vršenja unutrašnje kontrole.

Član 11

Obveznik je dužan da sačini godišnji izveštaj o izvršenoj unutrašnjoj kontroli i preduzetim merama nakon te kontrole, i to najkasnije do 15. marta tekuće godine za prethodnu godinu.

Godišnji izveštaj iz stava 1. ovog člana sadrži sledeće podatke:

- 1) broj prijavljenih gotovinskih transakcija u iznosu od 15.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti;
- 2) broj prijavljenih transakcija ili lica za koje se sumnja da su u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma;
- 3) broj transakcija ili lica za koja se sumnja da su u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma koji su prijavljeni ovlašćenom licu od strane zaposlenih kod obveznika a nisu prijavljeni Upravi;
- 4) broj uspostavljenih poslovnih odnosa kod kojih je identitet stranke utvrđen na osnovu kvalifikovanog elektronskog sertifikata stranke, kao i broj poslovnih odnosa uspostavljenih preko punomoćnika;
- 5) učestalost korišćenja pojedinačnih pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija (u daljem tekstu: indikatori) kod prijavljivanja transakcija ovlašćenom licu od strane zaposlenih kod obveznika;
- 6) broj unutrašnjih kontrola izvršenih na osnovu ovog pravilnika, kao i nalazi unutrašnje kontrole (broj uočenih i ispravljenih grešaka, opis uočenih grešaka itd.);
- 7) mere preduzete na osnovu izvršenih unutrašnjih kontrola;
- 8) podatke o izvršenoj unutrašnjoj kontroli informacionih tehnologija korišćenih u primeni odredaba Zakona (obezbeđivanje zaštite podataka koji se prenose elektronskim putem, čuvanje podataka o strankama i transakcijama u centralizovanoj bazi podataka);
- 9) podatke o sadržini programa obuke na planu otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, mestu i licima koja su izvršila programe obuke, broju zaposlenih koji su pohađali obuku, kao i procena potreba za dalje obučavanje i usavršavanje zaposlenih;
- 10) podatke o preduzetim merama na čuvanju podataka koji su službena tajna;
- 11) broj uspostavljenih poslovnih odnosa kod kojih je trećem licu povereno vršenje pojedinih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke.

Obveznik je dužan da izveštaj iz stava 1. ovog člana dostavi Upravi i organima koji vrše nadzor nad primenom Zakona, na njihov zahtev u roku od tri dana od dana podnošenja tog zahteva.

Član 12

Obveznik i advokat su dužni da vode evidencije o podacima i informacijama prikupljenim u skladu sa Zakonom i ovim pravilnikom u elektronskom obliku, kao i o dokumentaciji koja se

odnosi na te podatke i informacije po hronološkom redu i na način koji omogućava adekvatan pristup tim podacima, informacijama i dokumentaciji.

Lica iz stava 1. ovog člana dužna su da obezbede odgovarajuće pretraživanje evidencija o podacima i informacijama koje se vode u elektronskom obliku najmanje po sledećim kriterijumima: ime, prezime, naziv pravnog lica, datum transakcije, iznos transakcije, valuta transakcije i država sa kojom se vrši transakcija.

Lica iz stava 1. ovog člana svojim aktima određuju način i mesto čuvanja i lica koja imaju pristup podacima, informacijama i dokumentaciji iz stava 1. ovog člana.

Član 13

Program godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih kod obveznika i advokata iz člana 43. stav 3. Zakona najmanje sadrži:

- 1) planirani broj obuka na godišnjem nivou;
- 2) planirani broj zaposlenih koji će pohađati obuke, kao i profil zaposlenih kojima su obuke namenjene;
- 3) teme iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koje će biti predmet obuka;
- 4) način realizacije obuka (seminari, radionice i dr.).

IV. NAČIN DOSTAVLJANJA PODATAKA UPRAVI OD STRANE OBVEZNIKA

Član 14

Podatke o transakcijama iz člana 37. st. 1 - 4. Zakona, obveznici dostavljaju Upravi na jedan od sledećih načina:

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

Član 15

Podatke iz člana 37. st. 1-4. Zakona obveznik dostavlja na obrascima 1, 2, 3 i 4, koji su, sa uputstvima za njihovo popunjavanje, odštampani uz ovaj pravilnik i čine njegov sastavni deo.

Član 16

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 slučaju iz stava 1. ovog člana pravna i fizička lica iz tog stava dužna su da podatke dostave Upravi najkasnije prvog narednog radnog dana na jedan od načina iz člana 14. tač. 3) do 5) ovog pravilnika.

Član 17

Podatke o gotovinskim transakcijama obveznik dostavlja na jedan od načina iz člana 14. tač. 3) do 5) ovog pravilnika odmah po izvršenju transakcije, a najkasnije u roku od tri dana od dana izvršenja transakcije.

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

Član 18

Banke koje vrše poslove platnog prometa dostavljaju Upravi podatke elektronskim putem.

Podatke iz stava 1. ovog člana mogu da dostavljaju Upravi elektronskim putem i drugi obveznici na osnovu sporazuma sa Upravom.

Ako obveznik ne može elektronskim putem da dostavi podatke iz ovog pravilnika, dužan je da podatke dostavi na alternativnom medijumu (kompakt disk, USB disk i dr.) ili u pismenoj formi.

Uprava potvrđuje prijem podataka iz ovog pravilnika u pismenoj ili elektronskoj formi.

V. USLOVI POD KOJIMA OBVEZNICI ZA ODREĐENE STRANKE NISU DUŽNI DA UPRAVI PRIJAVE GOTOVINSKE TRANSAKCIJE U IZNOSU OD 15.000 EVRA ILI VIŠE U DINARSKOJ PROTIVVREDNOSTI

Član 19

Obveznik nije dužan da Upravi dostavlja podatke o svakoj gotovinskoj transakciji u iznosu od 15.000 evra ili više u dinarskoj protivvrednosti u slučajevima polaganja dnevnih pazara od prodaje roba i usluga stranaka iz stava 2. ovog člana, osim u slučaju kada postoji sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i pod uslovom da stranka ima otvoren račun kod obveznika u skladu sa Zakonom.

Stranke koje vrše transakcije iz stava 1. ovog člana su:

1) javna preduzeća;

2) direktni i indirektni korisnici budžetskih sredstava Republike Srbije, odnosno jedinice lokalne samouprave i organizacija obaveznog socijalnog osiguranja, koji su uključeni u sistem konsolidovanog računa trezora.

Član 20

Obveznik nije dužan da prijavljuje Upravi gotovinske transakcije kojima se vrši:

1) prenos novca sa jednog računa stranke na drugi račun stranke, kada su računi otvoreni kod istog obveznika;

2) zamena novca na računu stranke za drugu valutu, a novac ostaje na računu stranke kod obveznika;

3) oročavanje novca na računu stranke ili ponovno oročavanje (reoročavanje) novca na računu stranke.

Obveznik nije dužan da prijavi Upravi gotovinske transakcije koje vrše stranke za koje se u skladu sa Zakonom primenjuju pojednostavljene mere poznavanje i praćenje stranke.

VI. LISTA DRŽAVA KOJE NE PRIMENJUJU STANDARDE U OBLASTI SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA

Član 21

Države koje, na osnovu podataka međunarodnih organizacija i podataka koje poseduje Uprava, ne primenjuju standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma su:

1) Iran;

2) Narodna Demokratska Republika Koreja (Severna Koreja).

VII. LISTA DRŽAVA KOJE PRIMENJUJU STANDARDE U OBLASTI SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA KOJI SU NA NIVOU STANDARDARDA EVROPSKE UNIJE ILI VIŠI

Član 22

Države koje primenjuju standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su na nivou standarda Evropske unije ili viši su:

1) države članice Evropske unije;

2) Republika Argentina, Australija, Federativna Republika Brazil, Japan, Južnoafrička Republika, Kanada, Sjedinjene Države Meksika, Novi Zeland, Ruska Federacija, Republika Singapur, Hong Kong, Švajcarska Konfederacija, Sjedinjene Američke Države.

VIII. OBAVEZNO UNOŠENJE POJEDINIHIH INDIKATORA U LISTU

Član 23

Prilikom izrade liste indikatora iz člana 50. stav 1. Zakona, obveznik i advokat su dužni da unesu i indikatore koji su objavljeni na veb sajtu Uprave.

IX. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 24

Danom početka primene ovog pravilnika, prestaje da važi Pravilnik o utvrđivanju metodologije, obaveza i radnji za izvršavanje poslova u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca ("Službeni glasnik RS", br. 59/06 i 22/08).

Član 25

Ovaj pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom glasniku Republike Srbije", a primenjuje se od 1. marta 2010. godine.

**Samostalni član Pravilnika o izmenama i dopunama
Pravilnika o metodologiji za izvršavanje poslova u skladu sa Zakonom o sprečavanju
pranja novca i finansiranja terorizma
(Sl. glasnik RS", br. 41/2011)**

Član 5

Ovaj pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom glasniku Republike Srbije", a odredbe člana 3. ovog pravilnika počinju da se primenjuju od 1. januara 2012. godine.