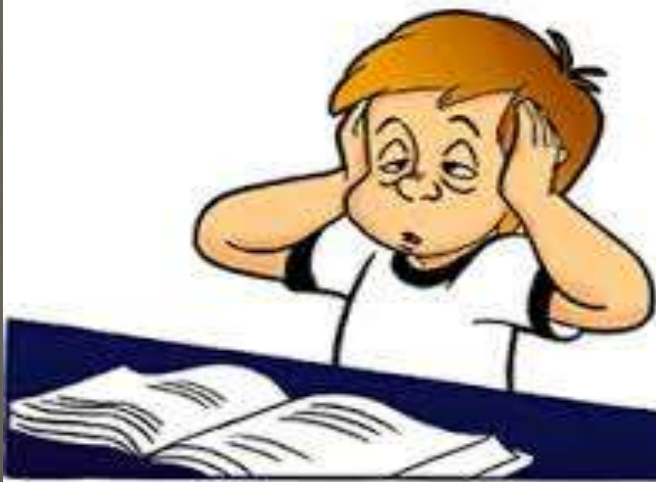


# ZAKON O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA

## ODREDBE KOJE SE ODNOSE NA

**RAČUNOVODSTVENE Agencije i Agencije za  
NEKRETNINE, kao OBVEZNIKE  
PO ZAKONU O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I  
FINANSIRANJA TERORIZMA**



# ZAKON O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA([www.spinift.com](http://www.spinift.com) )

## I OSNOVNE ODREDBE

### Predmet zakona

#### Član 1

- (1) Ovim zakonom propisuju se radnje i mere koje se preduzimaju radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma.**
  
- (2) Ovim zakonom uređuje se nadležnost Uprave za sprečavanje pranja novca i nadležnost drugih organa za sprovođenje odredaba ovog zakona.**

# OBVEZNICI PO ZAKONU ([www.spinift.com](http://www.spinift.com) )

## Član 4

(1) Obveznici, u smislu ovog zakona, su:

- 1) Банке;
- 2) Ovlašćeni menjači;

.....

(2) Obveznicima se smatraju i **preduzetnici** i **pravna lica** koja vrše sledeće delatnosti:

- 1) **Posredovanje u prometu i zakupu nepokretnosti;**
- 2) **Pružanje računovodstvenih usluga;**

.....;

# OBAVEZE OBVEZNIKA PO ZAKONU

([www.spinift.com](http://www.spinift.com))

## Analiza rizika

### Član 7

- (1) Obveznik je dužan da izradi analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa smernicama koje donosi organ nadležan za vršenje nadzora nad primenom ovog zakona.**
- (2) Analiza iz stava 1. ovog člana sadrži procenu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, poslovnog odnosa, usluge koju obveznik pruža u okviru svoje delatnosti .**
- (3) Ministar, na predlog Uprave propisuje kriterijume na osnovu kojih obveznik svrstava stranku, poslovni odnos, uslugu koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakciju u nisko rizičnu grupu za pranje novca ili finansiranje terorizma,**

# **RADNJE KOJE PREDUZIMA OBVEZNIK**

**([www.spinift.com](http://www.spinift.com))**

**Radnje i mere poznavanja i praćenja stranke**

## **Član 8**

**(1) Ako ovim zakonom nije drugačije određeno, obveznik je dužan da:**

- 1) utvrdi identitet stranke;**
- 2) proveri identitet stranke na osnovu dokumenata, podataka ili informacija pribavljenih iz pouzdanih i verodostojnih izvora;**
- 3) utvrdi identitet stvarnog vlasnika stranke i proveri njegov identitet u slučajevima propisanim ovim zakonom;**
- 4) pribavi informacije o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije i druge podatke u skladu sa ovim zakonom;**

# RADNJE KOJE PREDUZIMA OBVEZNIK

**5) redovno prati poslovanje i proverava usklađenost aktivnosti stranke sa prirodom poslovnog odnosa i uobičajenim obimom i vrstom poslovanja stranke.**

**(2) Obveznik je dužan da odbije ponudu za uspostavljanje poslovnog odnosa, kao i izvršenje transakcije ako ne može da izvrši radnje i mere iz stava 1. tač. 1-4. ovog člana, a ako je poslovni odnos već uspostavljen dužan je da ga raskine.**

.....

.....

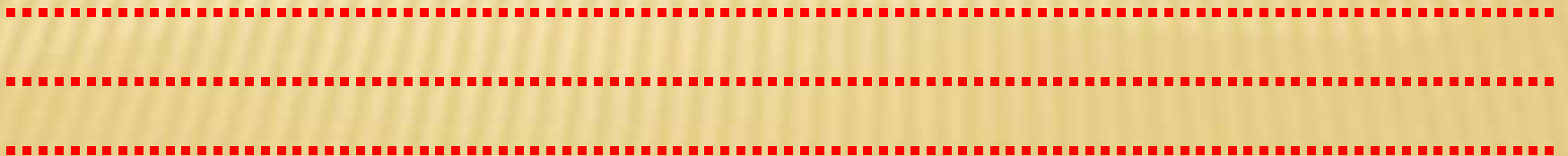
# KAZNENE ODREDBE

## Privredni prestupi

### Član 88

**(1) Novčanom kaznom u iznosu od 500.000 do 3.000.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako:**

- 1) ne izradi analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (član 7. stav 1);**
- 2) ne izvrši radnje i mere poznavanja i praćenja stranke iz člana 8. stav 1. ovog zakona;**



# KAZNENE ODREDBE

## Član 89

**(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 1.500.000 dinara kazniće se za privredni prestup pravno lice ako:**

- 1) analiza rizika od pranja novca I finansiranja terorizma nije izrađena u skladu sa smernicama koje donosi organ iz člana 82. ovog zakona nadležan za nadzor nad primenom zakona kod tog pravnog lica, odnosno ta analiza ne sadrži procenu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, oslovnog odnosa, usluge koju pruža u okviru svoje delatnosti ili transakcije (član 7 st. 1 i 2);**

.....  
.....  
.....



# KAZNENE ODREDBE

## Prekršaji

### Član 90

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 500.000 dinara kazniće se za prekršaj preduzetnik ako izvrši neku od radnji iz čl. 88. i 89. ovog zakona.**
- (2) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 do 150.000 dinara kazniće se za prekršaj fizičko lice ako izvrši neku od radnji iz čl. 88. i 89. ovog zakona.**

# СПИНИФТ

[WWW.SPINIFT.COM](http://WWW.SPINIFT.COM)

