

Министарство трговине, туризма и телекомуникација

Сектор за електронске комуникације и поштански саобраћај

КЛ-012-01/02

Датум преиспитивања: 31. 08. 2020. године

Контрола усклађености пословања поштанских оператора са својством предузетника са прописима о спречавању прања новца и финансирања тероризма

Закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма

(„Службени гласник РС, бр. 113/2017 и 91/2019)

Пословно име надзираног субјекта

Седиште (адреса) надзираног субјекта

Поштански број

Место

Телефон

Факс

e-mail

Решење АПР (број и датум)

Матични број

ПИБ

Одговорно лице

Назив/ознака огранка надзираног субјекта

Адреса огранка надзираног субјекта

Поштански број

Место

Телефон

Факс

e-mail

Представници надзираног субјекта који присуствују инспекцијском надзору

Обавезе поштанског оператора као обвезника у смислу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма – ЗСПНФТ („Службени гласник РС, бр. 113/2017 и 91/2019)

Питање	Норматив	Управна мера	Казнена мера	Бодовање
1. Да ли је обвезник израдио анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма у складу са смерницама и да ли та анализа садржи процену ризика у односу на целокупно пословање обвезника и анализу ризика за сваку групу или врсту странке, односно пословног односа, односно услуге које обвезник пружа у оквиру своје делатности, односно трансакције	Члан 6. став 1. и 3. ЗСПНФТ	Налаже се отклањање утврђене неправилности (члан 104. став 2. тачка 1) ЗСПНФТ)	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 1. ЗСПНФТ)	да - 5
				не - 0
2. Да ли обвезник сврстава странку у једну од следећих категорија ризика: 1. ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање поједностављене радње и мере; 2. средњег ризика и примењује опште радње и мере; 3. високог ризика и примењује појачане радње и мере	Члан 6. став 5. ЗСПНФТ	Налаже се отклањање утврђене неправилности (члан 104. став 2. тачка 1) ЗСПНФТ)	/	да - 5
				делимично -3
				не - 0
3. Да ли обвезник врши радње и мере познавања и праћења странке (члан 7. став 1. тач.1) - б) ЗСПНФТ)	Члан 7. став 1. ЗСПНФТ	Налаже се отклањање утврђене неправилности (члан 104. став 2. тачка 1) ЗСПНФТ)	/	да - 5
				делимично -3
				не - 0
4. Да ли обвезник одбија да успостави пословни однос, тј. да ли га раскида уколико је успостављен, ако не може да изврши радње и мере познавања и праћења странке (члан 7. став 1. тач.1) - 5) ЗСПНФТ)	Члан 7. став 2. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
5. Да ли обвезник одбија да изврши трансакцију, ако не може да изврши радње и мере познавања и праћења странке (члан 7. став 1. тач. 1) - 5) ЗСПНФТ)	Члан 7. став 2. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
6. Да ли обвезник сачињава службену белешку у писменој форми када не може да изврши радње и мере познавања и праћења странке из члана 7. став 1. тач. 1) – 5) ЗСПНФТ	Члан 7. став 3. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 3. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0

7. Да ли обвезник врши радње и мере познавања и праћења странке (члан 7. став 1. тач. 1) – 5) ЗСПНФТ) при преносу новчаних средстава у износу вишем од 1.000 евра или динарској противвредности тог износа, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција, у случају када пословни однос није успостављен	Члан 8. став 1. тачка 3) ЗСПНФТ	Налаже се отклањање утврђене неправилности (члан 104. став 2. тачка 1) ЗСПНФТ)	/	да - 5
				делимично -3
				не - 0
8. Да ли обвезник врши радње и мере познавања и праћења странке (члан 7. став 1. тач. 1) – 5) ЗСПНФТ) пре успостављања пословног односа са странком	Члан 9. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
9. Да ли обвезник врши радње и мере познавања и праћења странке (члан 7. став 1. тач. 1) – 5) ЗСПНФТ) пре вршења трансакције, када је у питању трансакција у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција, у случају када пословни однос није успостављен	Члан 10. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
10. Да ли обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је физичко лице и законског заступника или пуномоћника те странке прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 3) ЗСПНФТ	Члан 17. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
11. Да ли обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је предузетник прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 1) и 3) ЗСПНФТ	Члан 19. став 1. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
12. Да ли обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је правно лице прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 1) ЗСПНФТ	Члан 20. став 1. ЗСПНФТ	/	Пријава за привредни преступ (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0

13. Да ли обвезник прибавља све прописане податке и да ли их прибавља на прописани начин приликом утврђивања идентитета странке која је правно лице	Члан 20. став 2.-6. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 3. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
14. Да ли обвезник прибавља писмену изјаву странке уколико посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације	Члан 20. став 7. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 3. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
15. Да ли обвезник утврђује и проверава идентитет заступника правног лица прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 2) ЗСПНФТ	Члан 21. став 1. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 118. став 1. тачка 18) ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
16. Да ли обвезник прибавља све податке на прописани начин приликом утврђивања идентитета заступника странке која је правно лице	Члан 21. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 3. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
17. Да ли обвезник утврђује и проверава идентитет пуномоћника правног лица прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 2) ЗСПНФТ	Члан 22. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
18. Да ли обвезник утврђује идентитет стварног власника странке која је правно лице или лице страног права у складу са чланом 3. став 1. тач. 11) и 12) и прибавља податке из члана 99. став 1. тачка 13) ЗСПНФТ	Члан 25. (став 1.) ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
19. Да ли обвезник проверава идентитет стварног власника странке	Члан 25. став 6. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
20. Да ли обвезник прибавља податке о сврси и намени пословног односа или трансакције и друге податке у складу са ЗСПНФТ	Члан 27. ЗСПНФТ	Налаже се отклањање утврђене неправилности (члан 104. став 2. тачка 1) ЗСПНФТ)	/	да - 5
				делимично -3
				не - 0

21. Да ли обвезник прикупља податке и информације из члана 99. став 1. тачка 11) ЗСПНФТ о пореклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, или трансакције када пословни однос није успостављен, ако у складу са анализом ризика утврди да у вези са странком постоји висок ризик од прања новца или финансирања тероризма	Члан 28. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
22. Да ли обвезник прати пословање странке са дужном пажњом у обиму и учесталости који одговарају степену ризика утврђеном у анализи ризика	Члан 29. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 119. став 1. тачка 8) ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
23. Да ли обвезник врши појачане радње и мере познавања и праћења странке из чл. 35–41. ЗСПНФТ у случајевима када, у складу са одредбама члана 6. овог закона, процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца или финансирање тероризма	Члан 35. став 2. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
24. Да ли је обвезник утврдио поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер	Члан 38. став 1. ЗСПНФТ	/	Пријава за привредни преступ (члан 118. став 1. тачка 34) ЗСПНФТ)	да - 5
				не - 0
25. Да ли обвезник врши мере и радње прописане чланом 38. ст. 2. и 3. ЗСПНФТ, уколико је странка или стварни власник странке функционер	Члан 38. став 2. и 3. ЗСПНФТ	/	Пријава за привредни преступ (члан 118. став 1. тачка 35) ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0

26. Да ли обвезник прима готов новац за вршење услуга у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира да ли се плаћање врши једнократно или у више међусобно повезаних готовинских трансакција	Члан 46. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
27. Да ли обвезник, најкасније у року од три дана од дана извршења трансакције, доставља Управи податке о свакој готовинској трансакцији у износу од 15.000 евра или више, у динарској противвредности (из члана 99. став 1. тач. 1)-3) и 7)-10) ЗСПНФТ	Члан 47. став 1. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да- 5
				делимично -3
				не- 0
28. Да ли обвезник увек обавештава Управу о случајевима када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, и то пре извршења трансакције	Члан 47. став 2. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 1. ЗСПНФТ)	да- 5
				делимично -3
				не- 0
29. Да ли је обвезник именовано овлашћено лице и његовог заменика за вршење појединих радњи и мера за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма у складу са ЗСПНФТ	Члан 49. ЗСПНФТ	Налаже се отклањање утврђене неправилности (члан 104. став 1. и 2. ЗСПНФТ)	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				не- 0
30. Да ли овлашћено лице и његов заменик испуњавају услове прописане чланом 50. ЗСПНФТ	Члан 50. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да- 5
				делимично -3
				не- 0
31. Да ли је обвезник овлашћеном лицу обезбедио услове за вршење његових послова, прописане чланом 52. став 1. и 2. ЗСПНФТ	Члан 52. став 1. и 2. ЗСПНФТ	Налаже се отклањање утврђене неправилности (члан 104. став 1. и 2. ЗСПНФТ)	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 1. ЗСПНФТ)	да- 5
				делимично -3
				не- 0
32. Да ли обвезник Управи доставља податке о личном имену и називу радног места овлашћеног лица и његовог заменика, личном имену и називу радног места члана највишег руководства одговорног за примену ЗСПНФТ, као и сваку промену тих података најкасније у року од 15 дана од дана именовања	Члан 52. став 3. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 119. став 1. тачка 15) ЗСПНФТ)	да- 5
				делимично -3
				не- 0

33. Да ли је обвезник обезбедио редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма	Члан 53. став 1. и 2. ЗСПНФТ	/	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 119. став 1. тачка 16) ЗСПНФТ)	да - 5
				не- 0
34. Да ли је обвезник израдио програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених, односно да ли га је израдио најкасније до краја марта за текућу годину	Члан 53. став 3. ЗСПНФТ	Налаже се отклањање утврђене неправилности (члан 104. став 2. тачка 1) ЗСПНФТ)	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 119. став 1. тачка 17) ЗСПНФТ)	да - 5
				не- 0
35. Да ли обвезник спроводи редовну унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма	Члан 54. ЗСПНФТ	Налаже се отклањање утврђене неправилности (члан 104. став 2. тачка 1) ЗСПНФТ)	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 119. став 1. тачка 18) ЗСПНФТ)	да - 5
				не- 0
36. Да ли је обвезник израдио листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма	Члан 69. став 1. ЗСПНФТ	Налаже се отклањање утврђене неправилности (члан 104. став 2. тачка 1) ЗСПНФТ)	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				не- 0
37. Да ли је обвезник у листу индикатора унео индикаторе које су израдили органи из члана 104. ЗСПНФТ	Члан 69. став 1. ЗСПНФТ	Налаже се отклањање утврђене неправилности (члан 104. став 2. тачка 1) ЗСПНФТ)	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				не- 0
38. Да ли обвезник примењује листу индикатора за препознавање лица и трансакција, у случајевима кад постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма	Члан 69. став 3. ЗСПНФТ	Налаже се отклањање утврђене неправилности (члан 104. став 2. тачка 1) ЗСПНФТ)	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да- 5
				делимично -3
				не- 0
39. Да ли обвезник води евиденције података о странкама, пословним односима и трансакцијама из члана 8. и података достављених Управи у складу са чланом 47. ЗСПНФТ	Члан 98. став 1. ЗСПНФТ	Налаже се отклањање утврђене неправилности (члан 104. став 2. тачка 1) ЗСПНФТ)	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да- 5
				делимично -3
				не- 0
40. Да ли евиденције података о странкама, пословним односима и трансакцијама из члана 8. садрже податке прописане чланом 99. став 1. ЗСПНФТ	Члан 99. став 1. ЗСПНФТ	Налаже се отклањање утврђене неправилности (члан 104. став 2. тачка 1) ЗСПНФТ)	Захтев за покретање прекршајног поступка (члан 120. став 2. ЗСПНФТ)	да- 5
				делимично -3
				не- 0

УТВРЂЕНИ БРОЈ БОДОВА: _____ (_____ %)

Степен ризика	Незнатан	Низак	Средњи	Висок	Критичан
Број бодова	181 – 200	161 – 180	141 – 160	121 – 140	120 и мање
Процент	91% - 100%	81% - 90%	71% - 80%	61% - 70%	60% и мање

Надзирани субјект/присутно лице

Инспектор за поштанске услуге
