***ОБАВЕЗЕ ОВЛАШЋЕНОГ МЕЊАЧА У ОБЛАСТИ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА***

У складу са чл. 104. и 110. Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, број 113/2017 – у даљем тексту: Закон), Пореска управа, Сектор за мењачке и девизне послове и игре на срећу врши надзор над применом овог закона код овлашћених мењача (обвезници из члана 4. став 1. тачка 2) Закона). С тим у вези, као надзорни орган, указујемо на следеће обавезе:

Овлашћени мењач је дужан да изради и редовно ажурира анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма (у даљем тексту: анализа ризика) у складу са Законом и смерницама које доноси орган надлежан за вршење надзора над применом овог закона.

Такође, овлашћени мењач је дужан да анализу ризика достави Управи за спречавање прања новца и Пореској управи, у року од три дана од дана испостављања захтева, осим ако је захтевом одређен дужи рок.

**Ради ефекаснијег управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма, овлашћени мењач дужан је да сачини одговарајућа унутрашња акта којима ће обухватити следеће радње и мере:**

1. Именује овлашћено лице и заменика овлашћеног лица за вршење појединих радњи и мера за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма пре прве трансакције. Ако обвезник има једног запосленог, тај запослени се сматра овлашћеним лицем.

2. Достави Управи за спречавање прања новца податке о личном имену и називу радног места овлашћеног лица и његовог заменика, као и податке о личном имену и називу радног места члана највишег руководства одговорног за примену овог закона, као и сваку промену тих података најкасније у року од 15 дана од дана именовања.

3. Утврди идентитет странке приликом вршења трансакција у износу од **5.000 евра** **или више** у динарској противвредности, без обзира да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција, као и када у вези са странком или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма и када постоји сумња у истинитост или веродостојност прибављених података о странци. Приликом идентификације физичког лица овлашћени мењач је дужан да прибави фотокопију личног документа тог лица, да на тој фотокопији упише датум, време и лично име лица које је извршило увид у документ и исту чува у складу са Законом. Уколико не може да утврди идентитет странке дужан је да одбије извршење трансакције. У овом случају обвезник је дужан да сачини службену белешку у писменој форми, као и да размотри да ли постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, те о томе обавести Управу за спречавање прања новца. Службену белешку и фотокопију личног документа обвезник чува у складу са Законом.

4. Достави Управи за спречавање прања новца податке о свакој трансакцији у износу од **15.000 евра** или више у динарској противвредности по званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан извршења трансакције и то одмах када је извршена, а најкасније у року од три дана од дана извршења трансакције, као и податке када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма и то пре извршења трансакције и да у извештају наведе рок у коме та трансакција треба да се изврши.

5. Да обезбеди редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма и изради програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма најкасније до краја марта за текућу годину.

6. Спроводи редовну унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма. Овлашћени мењач је дужан да сачини годишњи извештај о извршеној унутрашњој контроли и предузетим мерама након те контроле, и то најкасније до 15. марта текуће године за претходну годину, и да га достави Управи за спречавање прања новца и органима који врше надзор над применом Закона, на њихов захтев, у року од три дана од дана подношења тог захтева.

7. Изради списак показатеља (индикатора) за препознавање лица и трансакција за које постоји основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

8. Обезбеди вођење евиденције о странкама и трансакцијама у износу од 5.000 евра или више и евиденције података достављених Управи (готовинске трансакције у износу од 15.000 евра или више и када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма), као и чување и заштиту података из тих евиденција, у складу са Законом.

Непоступање у складу са одредбама Закона o спречавању прања новца и финансирања тероризма од стране овлашћених мењача представља привредни преступ за правна лица односно прекршај за предузетнике.

Tекст Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма можете преузети са сајта Управе за спречавање прања новца [www.apml.gov.rs](http://www.apml.gov.rs)

Скрећемо пажњу да су на сајту www.poreskauprava.gov.rs у делу Мењачко и девизно пословање, објављене Смернице за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма и примену закона за овлашћене мењаче и јавног поштанског оператора. Неопходно је да се са истима упознате како ради израде тако и ради редовног ажурирања анализе ризика и ефикасног управљања ризиком кроз примену адекватних радњи и мера у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма.

Поред тога, указујемо да је на истом сајту објављена и Информација у вези са Резолуцијом 1540 Савета безбедности Уједињених нација о спречавању ширења оружја за масовно уништавање и средстава за њихово преношење.