



НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ
СЕКТОР ЗА КОНТРОЛУ ПОСЛОВАЊА БАНАКА
Одељење за специјалну контролу

АНАЛИЗА ОДГОВОРА БАНАКА НА ДОСТАВЉЕН УПИТНИК
О АКТИВНОСТИМА БАНКЕ ИЗ ОБЛАСТИ УПРАВЉАЊА РИЗИКОМ
ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА
ЗА ПЕРИОД АПРИЛ–СЕПТЕМБАР 2013. ГОДИНЕ

Београд, 6. децембар 2013. године

Садржај:

1. У В О Д.....	3
2. Општи подаци о банци.....	4
3. Активност банке	5
4. Подаци о странкама.....	9
5. Подаци о трансакцијама.....	13
6. Достављање података управи.....	15
7. Обука запослених	17
8. Резиме	18

1. УВОД

Народна банка Србије је од 2006. године установила праксу посредног праћења активности банака у области управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма прибављањем информација и података од банака на основу достављених упитника о активностима банке у наведеној области.

Упитник о активностима банке у области управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма (у даљем тексту: Упитник) сачињава се два пута годишње.

Услед промене начина анализе достављених одговора од стране банака, до сада примењивана пракса да се упитници достављају за периоде јануар-јун и јул-децембар, промењена је, па почев од овог Упитника анализирани периоди обухватају месеце март-септембар текуће године, односно октобар текуће године – април наредне године.

Услед промене периода на које се Упитник односи, подаци који се односе на период јануар-март 2013. године неће бити анализирани, како би период који се анализира обухватио шест месеци, што оставља могућност упоредивости података по периодима.

Основни циљеви сачињавања и анализе Упитника су:

- сагледавање тренутног стања у процесу идентификовања, мерења и управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма у целокупном банкарском систему,
- упућивање на примену установљених правила и принципа „Упознај свог клијента“,
- индиректно праћење развоја система управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма у целокупном банкарском систему,
- сагледавање слабих тачака и благовремено указивање банкама на потенцијалну изложеност ризику.

Питања у Упитнику груписана су у шест целина:

Део I: Општи подаци о банци

Део II: Активност банке

Део III: Подаци о странкама

Део IV: Подаци о трансакцијама

Део V: Достављање података Управи за спречавање прања новца

Део VI: Обука запослених

Имајући у виду да је анализа одговора по Упитнику настала на основу података које су банке доставиле Народној банци Србије, а не непосредним

прикупљањем у самим банкама, могућа су извесна одступања и ови подаци имају само аналитички карактер.

За период април–септембар 2013. године одговоре на Упитник доставиле су све банке (укупно њих 31).

2. Општи подаци о банци

Према резултатима Упитника, банке успостављају пословни однос с клијентом на 3.451 локацији на основу разгранате мреже организационих јединица (од тога једна банка на 1.491 локацији). Код 17 банака пословни однос може да се успостави на до 50 локација, 7 банака спада у групу код којих се пословни однос може успоставити на 50 до 100 локација, код пет банака на 100 до 200 локација и код две банке на преко 200 локација. Клијент може извршити готовинску трансакцију на 3.748 локација, при чему 17 банака спада у групу оних које имају до 50 таквих локација, 8 банака је у групи које имају 50 до 100 таквих локација, четири банака има 100 до 200, а две банке преко 200 таквих локација.

Укупан број запослених у банкарском сектору износи 27.543. На основу анализе кретања броја запослених, закључено је да је и у овом анализираном периоду настављена тенденција смањења броја запослених, тако да је крајем септембра 2013. године 776 радника мање у односу на број на крају 2012. године.

На нивоу целог банкарског сектора, просечан број клијената банака по запосленом који непосредно обавља послове у вези с клијентима и трансакцијама износи 841, док број обављених безготовинских и готовинских трансакција по запосленом у периоду април–септембар 2013. године износи 18.316¹. Број трансакција и број клијената по запосленом је приближно исти као и у претходна два периода, при чему је број клијената по запосленом у последња три периода већи него у претходним посматраним периодима из чега произилази да су запослени више оптерећени него раније.

Да би се адекватно управљало ризиком од прања новца и финансирања тероризма у условима развијене организационе мреже и, с тим у вези, бројем радника који непосредно или посредно учествују у функционисању банке, потребно је предузети велики обим послова који се тичу спровођења радњи и мера за откривање и спречавање прања новца и финансирања тероризма које је банка као обвезник Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма (у даљем тексту: Закон) дужна да предузме.

¹ почев од овог посматраног периода приказани износ односи се на број трансакција без е-банкинг трансакција обзиром да се извршење тих трансакције обавља без директног ангажовања запослених банке

3. Активност банке

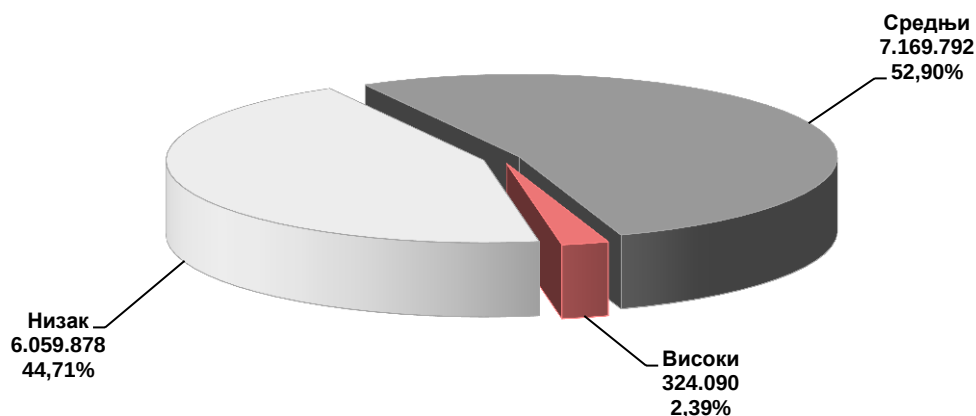
Према одговорима наведеним у Упитницима, све банке су обезбедиле сарадњу овлашћених лица и њихових заменика са осталим организационим јединицама.

Све банке су на основу усвојених унутрашњих аката из области управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма израдиле анализу ризика од прања новца и финансирање тероризма у складу са Одлуком о смерницама за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, бр. 46/2009 и 104/2009) коју је донела Народна банка Србије.

На основу података о извршеној класификацији клијената према степену изложености ризику од прања новца и финансирања тероризма десет банака је више од 80% својих клијената сврстало у категорију ниског ризика, док је њих 12 највећи број клијената (више од 80%) сврстало у категорију средњег ризика. У зависности од степена изложености странке ризику од прања новца и финансирања тероризма, банке су, углавном, класификовале своје клијенте на следеће или сличне нивое ризика: низак, средњи и висок, како је приказано у Графикону 1.

Графикон 1

Структура странака у банкарском сектору сврстаних по степену ризика са стањем у септембру 2013. године



Сагласно Закону, банке су дужне да примењују опште, поједностављене или појачане радње и мере познавања и праћења странке. На основу анализе одговора из Упитника закључује се да банке, и поред тога што су од укупно 13.533.779 класификованих клијента у ниско ризичну групу сврстале њих 6.059.878, поједностављене радње и мере познавања и праћења странке примењују на свега 943.043 клијента, или приближно 7,12%. Приметно је, ипак, да је то знатно већи број него у претходном периоду када је било 382.733 клијената на које су банке примењивале поједностављене мере када је број нискоризичних клијената био приближно исти као сада.

Од укупног броја клијената на које се примењују поједностављене радње и мере познавања и праћења, на само три банке односи се 882.731 клијента, а све остале банке их примењују на 60.312 клијената. Достављени подаци даље показују да 14 банака на све своје клијенте које су класификовале у групу нискоризичних примењује поједностављене радње и мере познавања и праћења странке, три банке те мере уопште не примењује, док њих 14 то чини само за сразмерно мали део клијената из групе нискоризичних.

Графикон 2



Како се види на Графикону 2, на нивоу целог банкарског сектора опште радње и мере банке примењују код 92,12% клијената, без обзира на то да ли су они сврстани у ниско или средње ризичну групу, поједностављене радње и мере примењују код 7,12% клијената, док се појачане радње и мере примењују код 0,76% клијената. На постављено питање у Упитнику да ли су својим

унутрашњим актима предвиделе учесталост праћења клијената, сходно нивоу ризика у који су сврстани, све банке су одговориле потврдно.

Све банке су потврдиле да су својим интерним актима предвиделе учесталост праћења трансакција које врше клијенти који су сврстани у категорију с највишим ризиком.

Период праћења међусобно повезаних готовинских трансакција својим интерним актима предвиделе су све банке.

Све банке прекидају пословни однос с клијентом због немогућности спровођења радњи и мера познавања и праћења странке. Према одговорима добијеним путем Упитника, у периоду април-септембар 2013. године 16 банака је прекинуло пословни однос са 5.147 клијента. Од тог броја, две банке су раскинуле пословни однос са 4.243 клијената (или 82,4% укупног броја раскинутих односа), а преосталих 14 банака раскинуло је 904 пословних односа.

У периоду на који се Упитник односи, 13 банака је у 34 случаја одбило понуду за успостављање пословног односа, као и за извршење трансакције, због немогућности извршења радњи и мера познавања и праћења странке. Све банке су се изјасниле да сачињавају службену белешку у писменој форми и да разматрају да ли постоје основи сумње да је у питању прање новца или финансирање тероризма у случајевима када одбије понуду за успостављање пословног односа или извршење трансакције.

Према достављеним одговорима из Упитника, пет банака је вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке поверило трећем лицу и на тај начин прибавило податке и документацију за 2.178 странака (од тога једна банка у 2.144 случаја).

На постављено питање у Упитнику да ли су имале захтеве за отварање анонимних рачуна, штедних књижица на шифру или доносиоца и др. ради прикривања идентитета странке, све банке су одговориле негативно.

Све банке поседују информациони систем који препознаје међусобно повезане готовинске трансакције истог клијента чија је укупна вредност једнака или прелази износ од 15.000 евра.

Према добијеним одговорима, једна банка повезане трансакције прати у току једног дана, 11 банака у периоду од три до 15 дана, 13 банака у периоду од 16 до 30 дана, три банке у периоду до 90 дана, док се код преостале три банке повезане трансакције прате у зависности од нивоа ризика или постојања сумње. На тај начин банке су знатно унапредиле систем праћења готовинских трансакција, што се у условима њиховог великог броја по запосленом на нивоу банкарског сектора и количине готовог новца која циркулише у том сектору може сматрати значајним са становишта смањивања ризика од прања новца и финансирања тероризма.

Према добијеним одговорима, 26 банака је навело да користе посебан софтвер за препознавање сумњивих трансакција или лица. У овом упитнику

банке су се изјасниле које су индикаторе с Листе за препознавање сумњивих трансакција, као и Листе индикатора у вези с финансирањем тероризма које су објављене на сајту Управе за спречавање прања новца укључиле у тај софтвер.

Такође, банке су навеле и друге (сопствене) индикаторе које су укључиле у софтвер за препознавање сумњивих трансакција или лица.

У следећем прегледу може се видети да су 23 банке навеле да су у свој софтвер укључиле индикаторе за препознавање сумњивих трансакција у вези са прањем новца које су објављене на сајту Управе, и то у следећем броју:

Број укључених индикатора за банке	Број банака
мање од 5	3
5–9	8
10–14	5
15 и више	7

Према подацима из Упитника, 21 банака се изјаснила да је у свој софтвер укључила и индикаторе за препознавање сумњивих трансакција у вези с финансирањем тероризма, и то у следећем броју:

Број укључених индикатора у вези са финансирањем тероризма	Број банака
мање од 3	9
3–5	9
више од 5	3

Поред ових, све већи је број индикатора које банке развијају саме и примењују их у свом софтверу, а број банака у зависности од примењених сопствених индикатора је дат у прегледу који следи:

Број укључених индикатора које су банке саме развиле	Број банака
мање од 5	6
5–9	6
10–19	3
21 до 25	3
50	1

Као друге индикаторе укључене у софтвер, банке најчешће наводе оне који се не могу везати за индикатор с листе, већ су модификовани и прилагођени

једноставнијој примени. Поједине индикаторе банке су формулисале на основу досадашњег искуства у праћењу пословања странака и на посредан начин указале у којој се мери оне ангажују на пословима спречавања прања новца и финансирања тероризма.

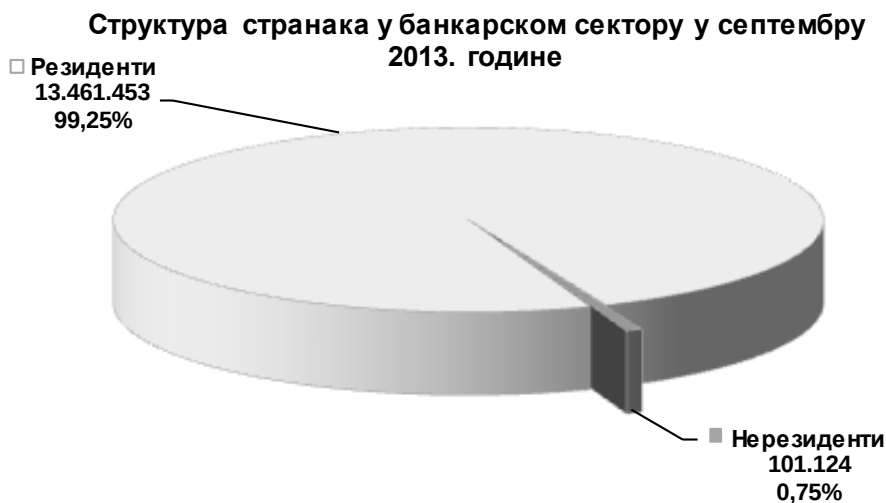
У обухваћеном периоду, 26 банака је вршило унутрашњу контролу послова у вези са спречавањем прања новца и финансирања тероризма, при чему су неправилности утврђене код њих 21. Најчешћи налази те контроле односе се на неадекватну или непотпуну документацију при вршењу идентификације странке при успостављању пословног односа или вршења трансакције, неприбављање документације о стварним власницима странке, неоверавање копије документације (верификација) од стране запослених, неажурирани подаци о странци у систему банке, неправилно извршена класификација клијената по степену изложености ризику од прања новца и финансирања тероризма, обука запослених и сл. Све банке које су својим унутрашњим контролама утврдиле неправилности предузеле су мере за њихово отклањање.

4. Подаци о странкама

Преглед клијената у банкарском сектору по броју и врсти (резидент/нерезидент, правна/физичка лица) у септембру 2013. године, на основу података из Упитника, приказан је у графиконима од 3 до 5.

Графикон 3 приказује апсолутно и релативно учешће резидената и нерезидената у целокупном банкарском сектору у децембру 2012. године.

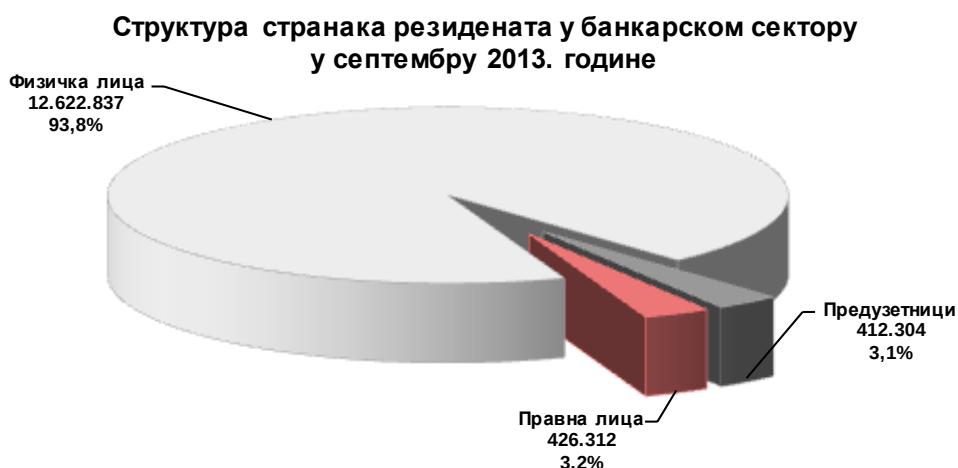
Графикон 3



У односу на претходне периоде однос између броја странака резидената и нерезидената се мало променио (учешће странака резидената се повећало и обрнуто), тако да сада број странака резидената износи приближно 99,25%, а резидената приближно 0,75%, од укупног броја странака.

У укупном броју резидената, и даље је највећи број физичких лица и тај број је 93,8% од укупног броја клијената резидената. Учешће правних лица је 3,2%, а предузетника 3,1% од укупног броја клијената резидената, што представља мало повећање ове две категорије странака у односу на претходни период. Ова структура приказана је Графиком 4.

Графикон 4



Број клијената нерезидената физичких лица знатно се смањио (за око 20%) и сада износи 91.458, док је број правних лица нерезидената остао приближно исти као и у претходном посматраном периоду.

Графиком 5 поред структуре странака нерезидената у банкарском сектору приказан је и удео странака из високоризичних земаља у укупном броју странака нерезидената. [Одлуком о смерницама за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма](#) дефинисани су фактори на основу којих се одређује да ли поједина земља или географска локација носи виши ризик од прања новца и финансирања тероризма, и то: државе према којима су Уједињене нације, Савет Европе, ОФАС или друге међународне организације примениле санкције, ембарго или сличне мере; државе које су кредибилне институције (FATF, Савет Европе и др.) означиле као оне које не примењују адекватне мере за спречавање прања новца и финансирања тероризма; државе које су кредибилне институције означиле као оне које подржавају или финансирају терористичке активности или

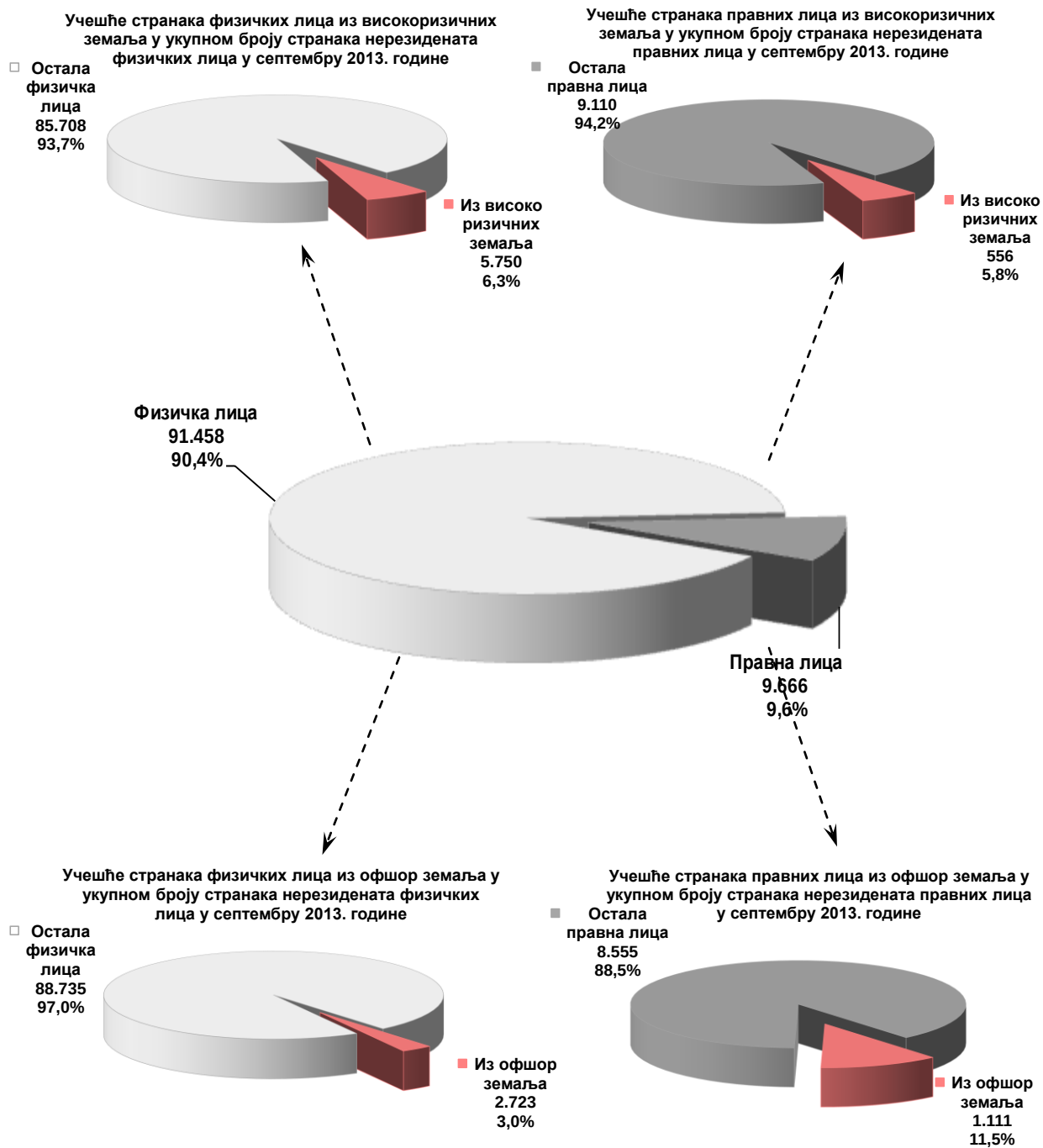
организације; државе које су кредибилне институције (нпр. Светска банка, ММФ) означиле као државе с високим степеном корупције и криминала.

Број физичких и правних лица из високоризичних земаља мало се повећао и сада је учешће ових странака у укупном броју странака нерезидената 6,3% за физичка и 5,8 за правна лица.

Поред наведеног, приказан је удео странака из офшор земаља у укупном броју странака нерезидената. Офшор дестинацијама могу се сматрати оне земље у којима постоји двојна пореска политика, веома повољна за компаније које немају пословање у тој земљи, већ само регистровано седиште, и за које је уобичајено да послују на локалном тржишту. Број физичких лица из ових земаља се повећао са око 2.300 на око 2.700 лица, док је број правних лица из офшор земаља остао приближно исти – структура је приказана у Графикону 5 који следи.

Графикон 5

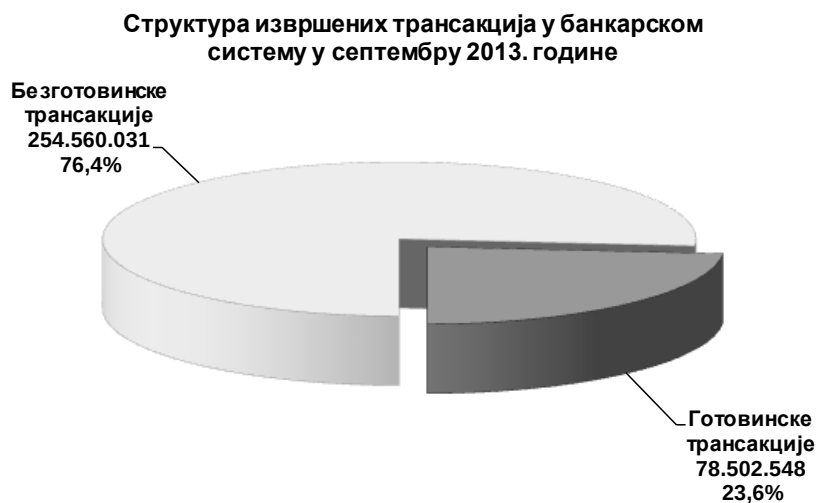
Структура странака нерезидената у банкарском сектору у септембру 2013. године



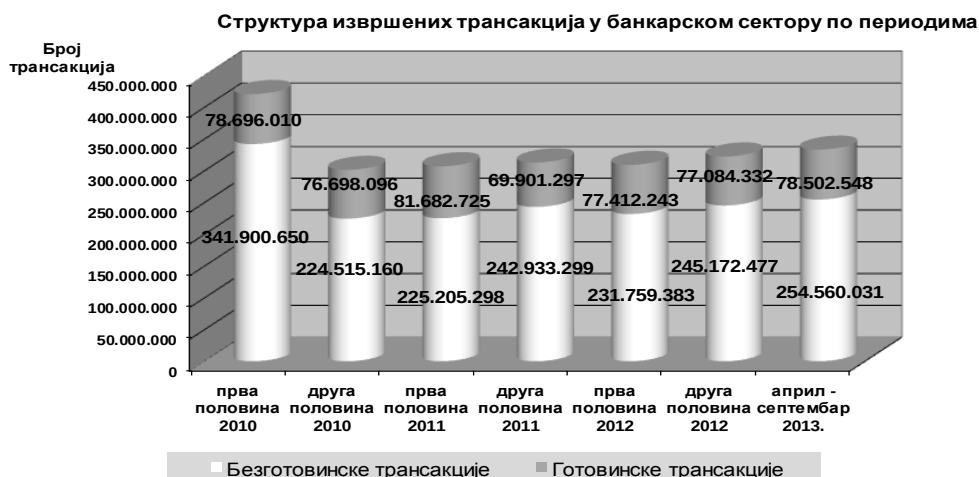
5. Подаци о трансакцијама

У посматраном периоду банке су обавиле 254.560.031 безготовинских трансакција, или за 4% више него у претходном периоду. Број готовинских трансакција који је обављен на нивоу банкарског сектора износи 78.502.548, што је за око 2% више него у претходном периоду. Учешће готовинских трансакција у укупном броју трансакција је незнатно смањено и износи 23,6% (у претходном периоду је било 23,9%). Структура извршених готовинских и безготовинских трансакција у банкарском сектору у периоду април-септембар 2013. године приказан је у Графикону 6, док је у Графикону 6а дат преглед извршених безготовинских и готовинских трансакција за период од прве половине 2010. закључно са периодом април-септембар 2013. године.

Графикон 6



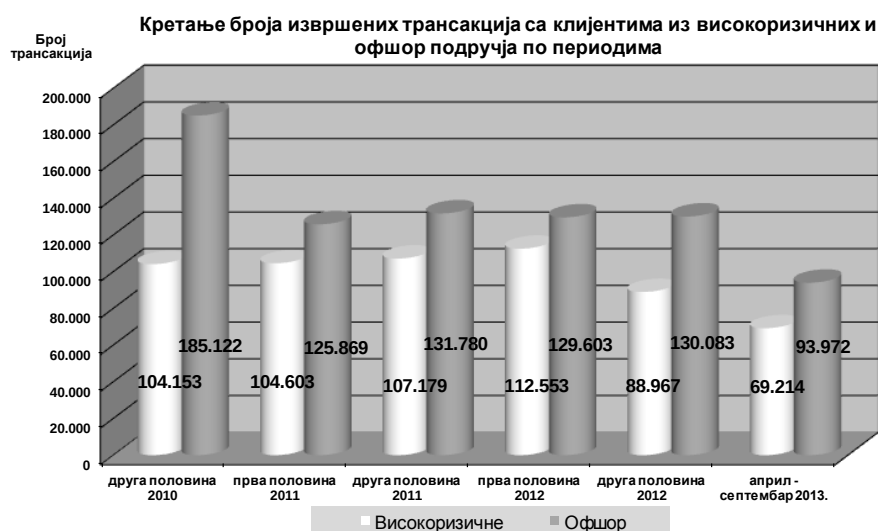
Графикон 6а



Банке су извршиле 715.390 готовинских трансакција, у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности, што је знатно више (око 67%) у односу на претходни период, а чини приближно 0,91% од укупно обављених готовинских трансакција. Од укупног броја тих трансакција, на само једну банку односи се приближно 63% трансакција, а повећање укупног броја је последица повећања броја тих трансакција које је обавила та банка. Остале банке обавиле су око 37%, односно 263.280 готовинских трансакција, у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности што је приближно исто као и у претходном периоду.

Са клијентима из високоризичних географских подручја извршено је 69.214 трансакција, а са клијентима из офшор географских подручја 93.972 трансакције. Број обављених трансакција с клијентима из високоризичних подручја је, као и у претходном, и у овом периоду смањен (сада за приближно 22% у односу на претходни период), док је и број обављених трансакција с клијентима из офшор географских подручја сада, за разлику од претходног периода, смањен (за приближно 27%).

Графикон 7



6. Достављање података управи

Број пријављених готовинских трансакција чија је вредност једнака износу од 15.000 евра или више, обрачунато по средњем курсу Народне банке Србије на дан вршења трансакције, у последњем посматраном периоду износи 109.451 (Графикон 8). Пропис је стриктно регулисао да банка није у обавези да Управи пријави готовинске трансакције у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности које обаве клијенти јавна предузећа, директни и индиректни корисници буџетских средстава, као и странке за које се у складу са Законом примењују поједностављене мере познавања и праћења, или готовинске трансакције којима се врши пренос новца с једног рачуна странке на други ако су отворени код исте банке, замена новца на рачуну странке за другу валуту а новац остаје на рачуну код банке, орочавање новца на рачуну странке или реорочавање. Тако је број трансакција који је пријављен Управи знатно мањи од поменутог броја укупно обављених готовинских трансакција у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности.

Графикон 8



Банке су у анализираном периоду Управи пријавиле 435 трансакције (само једна банка је пријавила 145) на које су индикатори за препознавање сумњивих трансакција указивали да постоје разлози за сумњу (у даљем тексту: сумњиве трансакције), што је за 10,7% више у односу на резултате добијене из претходног упитника (Графикон 9). Овај број се задржао на сличном нивоу као у претходном периоду након неколико узастопних периода када је бележено смањење броја ових пријава, које је највероватније било последица све веће пажње коју банке посвећују анализи и праћењу таквих трансакција пре него што донесу одлуку о постојању елемената сумње. Између осталог, том тренду је допринела и континуирана обука запослених у банци, полагање стручног испита за овлашћено лице (у смислу Закона) и његовог заменика, израда типологија и њихово објављивање на сајту Управе и сл.

У посматраном периоду, две банке нису пријавиле ниједну сумњиву трансакцију, 18 банака је пријавило до десет сумњивих трансакција, шест банака је пријавило од 11 до 20 трансакција, а пет банака је пријавило више од 20 таквих трансакција, од којих је једна пријавила 145 сумњивих трансакција.

Графикон 9



Према подацима наведеним у Упитнику, запослени у банци су доставили овлашћеном лицу 1.096 интерних извештаја у случајевима када су посумњали да у вези с клијентом или његовом трансакцијом постоји ризик од прања новца и финансирања тероризма. Учешће броја извештаја за које је овлашћено лице у банци проценило да није у питању прање новца или финансирање тероризма у укупном броју поднесених интерних извештаја је у овом периоду смањено што може указати да су обука запослених и њихово боље препознавање сумњивих трансакција и лица допринели овом смањењу.

Три банке у периоду који обухвата Упитник нису сачиниле ниједну службену белешку о неуобичајеним трансакцијама, сходно члану 29б став 2. Закона.

У периоду који је обухваћен Упитником, једна банака је привремено обуставила извршење једне трансакције.

7. Обука запослених

Према одговорима датим у Упитнику, у целокупном банкарском систему послове који су у директном контакту са странкама непосредно обавља укупно 16.123 запослена. Све банке су израдиле програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених који обављају послове откривање и спречавања прања новца и финансирања тероризма и прилагодиле га својим позицијама у банци.

Банке обуку запослених обављају према годишњем плану и програму. Код највећег броја банака обука се врши најмање једном годишње, периодично по потреби, приликом пријема нових радника, у зависности од измена законске и интерне регулативе итд., док петина банака обуку организује више од два пута годишње. Да се обучавању радника придаје велики значај, говори усвајање и развој нових, ефикаснијих начина стручног оспособљавања. Обуку најчешће

врше овлашћена лица и њихови заменици, обучени руководиоци организационих јединица и запослени одељења за контролу усклађености пословања презентацијама у тренинг-центрима, интерактивним тренинзима, путем *E-learning* апликација, презентација у *powerpoint*-у, телефоном, објавама на локалној мрежи, путем екстерних семинара, предавања, упознавања с новим трендовима у покушајима прања новца и финансирања тероризма. Запосленима су на интранет страницама банака доступна сва упутства из те области, законска регулатива, а по потреби се користи и електронска пошта да би се организациони делови обавестили о обавезама у вези са спречавањем прања новца и финансирања тероризма.

Једна банка је одговорила да нису сви запослени који непосредно обављају послове у вези с клијентима и трансакцијама до сада прошли обуку, а провера њиховог знања обавља се најмање једном годишње или приликом спровођења било ког вида обуке више пута у току године. Према одговорима наведеним у достављеним упитницима, све банке су навеле да су своје запослене упознале с последицама непримењивања закона и процедура, као и с налазима контроле.

8. Резиме

Идентификовање, мерење и управљање ризиком од прања новца и финансирања тероризма у целокупном банкарском систему је на релативно задовољавајућем нивоу, али и даље постоји извесна разлика у квалитету управљања тим ризиком у појединим банкама.

Све банке углавном поштују правила и примењују принцип „Упознај свог клијента“. Такође, све оне посвећују дужну пажњу обуци, пре свега запослених који су у непосредном контакту са странкама или учествују у обављању трансакција. Већина банака је у посматраном периоду извршила унутрашњу контролу предузетих радњи и мера с циљем спречавања прања новца и финансирања тероризма и предузела мере за отклањање утврђених неправилности.

Одговори који се односе на класификацију клијената према степену ризика од прања новца и финансирања тероризма и одговори који се односе на примену

радњи и мера познавања и праћења странке у зависности од нивоа процењеног ризика – указују да је код извесног броја банака неопходна даља анализа ових послова и унапређење интерних аката који регулишу ове области.

Иако је 44,71% клијената сврстано у категорију клијената који носе низак ризик, банке тек на 7,12% клијената примењују поједностављене радње и мере познавања и праћења странке, међутим тај проценат је ипак повећан у односу на претходни период. Одредбе Закона допуштају банци примену поједностављених радњи и мера у случајевима када, у складу са извршеном анализом ризика странке, банка процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком, постоји незнатан или низак степен ризика за прање новца или финансирање тероризма. Примена поједностављених радњи и мера над већим бројем странака омогућило би банци ослобађање ресурса и већу посвећеност странкама које носе повишен ризик од прања новца и финансирања тероризма

У анализи достављених података по овом упитнику уочено је да неке банке и даље достављају одговоре, а да у претходном поступку нису извршиле логичко тестирање тачности достављених података. Највећи број пропуста, као и у претходном периоду, односи се на неслагање податка који се односи на укупан број странака са збиром странака по разним упитима као што је нпр. класификација клијената по степену ризика (странке ниског, средњег и високог нивоа ризика), примена радњи и мера познавања и праћења странке (поједностављене, опште и појачане мере), подела на резиденте и нерезиденте и сл. У највећем броју случајева, по објашњењу банака, нетачни, односно логички неисправни подаци, достављају се због пропуста у креирању ИТ упита за прикупљање података, што указује на потребу не само даљег развоја информационе технологије, већ и сарадње између запослених који су ангажовани на пословима спречавања прања новца и финансирања тероризма и запослених у другим деловима банке (нпр. запослени који се баве информационом технологијом).

Будући да се 26 банака изјаснило да имају софтвер за препознавање сумњивих трансакција, уз примену одређеног броја индикатора, има простора за додатно напредовање у овој области, како би све банке имале одговарајуће софтвере.

С обзиром на чињеницу да је у мају месецу Управа поново мењала Листу индикатора за препознавање сумњивих трансакције за банке, очекује се да ће банке у наредном периоду поред прилагођавања својих софтвера прилагодити и обуку и праксу коришћења појединих индикатора за препознавање сумњивих трансакција за банке, као и оних за препознавање сумњивих трансакција у вези са финансирањем тероризма, ради што квалитетнијег извештавања Управе.

Иако Банке посвећују све већу пажњу анализи клијената и трансакција са становишта сумње у прање новца или финансирање тероризма и даље треба инсистирати на повећању квалитета извршених анализа и сачињених белешки на основу којих се у банци закључује да трансакција/странка није сумњива, као и даљем унапређењу приступа на бази процене ризика како банка не би била изложена ризику да буде злоупотребљена у сврху прања новца и финансирања тероризма.