

На основу члана 45. став 1. Закона о Влади („Службени гласник РС”, бр. 55/05, 71/05 – исправка, 101/07, 65/08, 16/11, 68/12 – УС, 72/12, 7/14 – УС и 44/14),

Влада доноси

## НАЦИОНАЛНУ СТРАТЕГИЈУ

### за борбу против прања новца и финансирања тероризма

"Службени гласник РС", број 3 од 14. јануара 2015.

#### 1. УВОДНИ ДЕО

Национална стратегија за борбу против прања новца и финансирања тероризма коју је Влада усвојила 25. септембра 2008. године („Службени гласник РС”, број 89/08) била је прва национална стратегија Републике Србије у овој области. Национална стратегија из 2008. године имала је изузетно значајан циљ, наиме да ефикасно успостави комплексан и свеобухватан систем за борбу против прања новца и финансирања тероризма.

Национална стратегија из 2008. године предвидела је препоруке за унапређење система Републике Србије за борбу против прања новца и финансирања тероризма, и то на законодавном, институционалном и оперативном плану, као и у погледу стручног усавршавања и обуке. Таква концепција стратегије је била примерена том тренутку развоја система и била је усмерена на задовољавање међународних стандарда. Стратегија је испунила свој основни циљ – успостављање система за борбу против прања новца и финансирања тероризма.

Нова национална стратегија (у даљем тексту: Национална стратегија) представља логичан следећи корак, а то је суштинско јачање појединих делова система циљаним и осмишљеним мерама.

Одлика ове националне стратегије јесте то што акценат ставља на сарадњу свих надлежних државних органа будући да систем може бити делотворан искључиво у сарадњи свих државних органа, и то кроз размену информација и експертизе, приступ базама података и образовање радних тимова.

Приликом израде Националне стратегије водило се рачуна и о последњим променама у међународним стандардима<sup>1</sup>. Међународни стандарди сада траже не само техничко испуњавање стандарда, него се успешност система за борбу против прања новца и финансирања тероризма цени кроз ефикасност њихове примене. Национална стратегија је осмишљена тако да обезбеди испуњеност стандарда на законодавном и институционалном нивоу, али на такав начин да се тиме остваре ефикасни резултати.

-----  
<sup>1</sup> Препоруке и методологија ФАТФ (Financial Action Task Force – FATF) и предложени текст Четврте директиве Европске уније о прању новца.

#### 2. ЦИЉ НАЦИОНАЛНЕ СТРАТЕГИЈЕ

У формулисању циљева Националне стратегије у обзир је узета и хијерархија циљева делотворног система за борбу против прања новца и финансирања тероризма која је дата у методологији ФАТФ. Отуда је и општи циљ и сврха Националне стратегије да у потпуности заштити финансијски систем и привреду државе од опасности које узрокују прање новца и финансирање тероризма и ширење оружја за масовно уништење, чиме се јача интегритет финансијског сектора и доприноси безбедности и сигурности.

Национална стратегија и Акциони план за спровођење Националне стратегије за борбу против прања новца и финансирања тероризма (у даљем тексту: Акциони план) узели су у обзир и закључке националне процене ризика која је спроведена 2012. године, сходно препоруци 1 ФАТФ, а на основу методологије Светске банке.

Имајући у виду опредељење Републике Србије ка чланству у Европској унији и преговоре о приступању који су у току, надлежни државни органи су приликом израде ове стратегије водили рачуна и о примедбама и препорукама релевантних служби Европске комисије. Такође, надлежни органи Републике Србије ће са нарочитом пажњом пратити активности и акта у области борбе против прања новца и финансирања тероризма на нивоу Европске уније, а нарочито рад на доношењу Директиве Европског парламента и Савета о спречавању употребе финансијског система у сврхе прања новца и финансирања тероризма (тзв. Четврта директива) и предузимати адекватне мере и радње на правовременом усклађивању система Републике Србије за борбу против прања новца и финансирања тероризма са решењима из тих аката.

Национална стратегија овај општи циљ разрађује кроз четири стратешке теме, и то:

– Смањивање ризика од прања новца и финансирања тероризма кроз стратешко планирање, координацију и сарадњу свих учесника у систему;

– Спречавање уношења имовине за коју се сумња да је стечена кривичним делом у финансијски систем и друге секторе, односно откривање и пријављивање већ унете имовине;

– Уочавање и отклањање претњи од прања новца и финансирања тероризма, кажњавање извршилаца кривичних дела и одузимање незаконито стечене имовине;

– Квалификовани кадрови оспособљени за делотворно учешће у свим сегментима система за борбу против прања новца и финансирања тероризма и разумевање у јавности улоге и планова надлежних органа.

Теме су даље разрађене у основне циљеве и мере, а приликом осмишљавања мера нарочито се водило рачуна о областима и питањима који су у извештају о националној процени ризика од прања новца у Републици Србији означени као најризичнији.

**Стратешка тема 1 – Смањивање ризика од прања новца и финансирања тероризма кроз стратешко планирање,**

## координацију и сарадњу свих учесника у систему

### Циљ 1.1. Потпуно разумевање ризика од прања новца у Републици Србији

**Очекивани резултати:** Добро разумевање ризика омогућиће надлежним државним органима да утврђују приоритете у свом раду ради отклањања најважнијих претњи по систем и његових слабих тачака. Очекује се више успешно решених предмета, како кроз поступке за та кривична дела тако и у погледу одузимања имовине стечене кривичним делом. Обвезници и надзорни органи ће помоћу квалитетних анализа ризика правити сопствене анализе и утврђивати приоритете у свом раду. Те ризике ће разумети сви учесници у систему и шира јавност.

– Мера 1.1.1. Редовно ажурирати националну процену ризика од прања новца;

– Мера 1.1.2. Свим учесницима у систему у примереној форми достављати резултате националне процене ризика и омогућити им да у свом раду примене одговарајуће закључке и смернице, а у циљу смањења препознатих ризика.

### Циљ 1.2. Потпуно разумевање ризика од финансирања тероризма у Републици Србији

**Очекивани резултати:** Разумевање ризика, претњи и рањивости у области финансирања тероризма помаже надлежним државним органима да ефикасно и сразмерно расподеле средства за отклањање ризика од финансирања тероризма.

– Мера 1.2.1. Израдити националну процену ризика од финансирања тероризма и редовно је ажурирати;

– Мера 1.2.2. Усклађивати мере за смањивање ризика од финансирања тероризма из Акционог плана уз ову стратегију са ризицима утврђеним у националној процени ризика од финансирања тероризма;

– Мера 1.2.3. Донети одговарајуће прописе о спровођењу релевантних резолуција Савета безбедности Уједињених нација и других релевантних међународних стандарда, нарочито Резолуције Савета безбедности Уједињених нација 1267 и 1373, као и релевантних правних тековина Европске уније у овој области;

– Мера 1.2.4. Јачање капацитета релевантних државних органа, кроз стручно усавршавање, прераспodelу постојећих или ангажовање додатних ресурса, а у складу са анализом потреба.

### Циљ 1.3. Унапређење координације и сарадње између државних органа надлежних за надзор, прикупљање података, истрагу, гоњење за кривична дела прања новца и финансирања тероризма и одузимање имовине стечене кривичним делом

**Очекивани резултати:** Делотворнији рад доводи до повећања броја успешно решених случајева на којима је било ангажовано више различитих државних органа и доприноси бољем разумевању ризика.

– Мера 1.3.1. Успоставити механизме за анализу најзначајнијих питања за функционисање система за борбу против прања новца и финансирања тероризма;

– Мера 1.3.2. Ојачати положај и састав Сталне координационе групе за надзор над спровођењем националне стратегије за борбу против прања новца и финансирања тероризма;

– Мера 1.3.3. Редовно преиспитивати делотворност механизма међусобне сарадње на нивоу стратешког планирања, координације и сарадње свих учесника у систему, и предузимати радње на отклањању уочених недостатака;

– Мера 1.3.4. Анализирати и преиспитивати постојеће механизме међународне сарадње, укључујући пружање међународне правне помоћи, размену података и одузимање имовине;

– Мера 1.3.5. Анализирати релевантне законе, друге прописе и опште акте и секторске стратегије у фази припреме са аспекта њиховог утицаја на систем за борбу против прања новца и финансирања тероризма.

## Стратешка тема 2 – Спречавање уношења имовине за коју се сумња да је стечена кривичним делом у финансијски систем и друге секторе, односно откривање и пријављивање већ унете имовине

### Циљ 2.1. Побољшање квалитета пријава које Управа за спречавање прања новца прима од обвезника тако да се из њиховог садржаја могу извести корисни финансијскообавештајни подаци

**Очекивани резултати:** Већи број квалитетних извештаја из приватног сектора допринеће квалитету извештаја које сачињавају Управа за спречавање прања новца и други надлежни органи, а нарочито у областима у којима је утврђен висок степен ризика.

– Мера 2.1.1. Унапредити смернице за пријављивање сумњивих трансакција у различитим секторима;

– Мера 2.1.2. Утицати на обвезнике да побољшају механизме интерне контроле и извештавања;

– Мера 2.1.3. Обавештавати обвезнике о квалитету њиховог извештавања и пружати им друге информације, попут информација из извештаја о националној процени ризика и других значајних докумената, како би унапредили своју ефикасност;

– Мера 2.1.4. Анализирати систем за борбу против прања новца и финансирања тероризма у банкарском сектору, и утврдити и спровести стратегију јачања овог система;

– Мера 2.1.5. Унапређивати услове за појачан приступ финансијским услугама и погодности њиховог коришћења.

### Циљ 2.2. Спречавање злоупотребе финансијског и других сектора кроз мере познавања и праћења странке

**Очекивани резултати:** Извршиоци кривичних дела ће се ефикасно спречавати у покушају злоупотребе финансијског и других сектора, али тако да се у најмањој могућој мери негативно утиче на пословање и на доступност услуга финансијског и других сектора корисницима. Органи који учествују у истрагама моћи ће брзо да дођу до информација које прикупљају обвезници у оквиру радњи и мера познавања и праћења странке. Стицање власништва над обвезницима и управљање њима биће искључиво у складу са стандардом подобности и поузданости (енг. „fit and proper“).

– Мера 2.2.1. Разрадити делотворне мере како би се обезбедило да обвезници поступају у складу са приступом заснованим на анализи и процени ризика;

– Мера 2.2.2. Унапредити механизме познавања и праћења странке код обвезника;

– Мера 2.2.3. Унапредити прописе који се односе на регистрацију привредних субјеката и невладиних организација и на стварно власништво, посебно у циљу повећања транспарентности власништва и једноставности приступа обвезника тим подацима.

### Циљ 2.3. Унапређење рада органа који надзиру финансијске институције, нарочито банкарски сектор, и одређене делатности ван финансијског сектора

**Очекивани резултати:** Надзорни органи из Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма врше надзор, праћење и регулисање рада финансијских институција и одређених делатности ван финансијског сектора сразмерно утврђеним ризицима за сваку делатност.

- Мера 2.3.1. Трајно усклађивати надзор над применом Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма са националном проценом ризика;
- Мера 2.3.2. Унапредити капацитет и способност надзорних органа у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, нарочито за банкарски сектор, додатним ангажовањем запослених, очувањем кадровске основе и стручним усавршавањем;
- Мера 2.3.3. Унапредити рад органа који врше надзор у другим секторима, попут рада мењачница, лица која пружају услуге преноса новца, учесника на тржишту капитала и хартија од вредности, у складу са проценом ризика у тим областима;
- Мера 2.3.4. Унапредити рад органа који врше надзор над радом одређених физичких и правних лица ван финансијског сектора, попут рачуновођа и ревизора, у складу са проценом ризика у тим областима;
- Мера 2.3.5. Донети одговарајуће прописе и процедуре у области надзора, који су засновани на анализи и процени ризика, за све обвезнике у складу са међународним стандардима у конкретној области;
- Мера 2.3.6. Преиспитати и по потреби унапредити постојећи систем санкционисања за непоступање у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма.

**Стратешка тема 3 – Уочавање и отклањање претњи од прања новца и финансирања тероризма, кажњавање извршилаца кривичних дела и одузимање незаконито стечене имовине**

<p><b>Циљ 3.1. Повећање броја случајева у којима је утврђен основ сумње на кривично дело прања новца или финансирања тероризма и по којима се поступа</b></p> <p><b>Очекивани резултати:</b> Унапредиће се квалитет информација и учесталост њихове размене. Случајеви прања новца и финансирања тероризма ће се откривати делотворније и ефикасније. То ће помоћи тужиоцима у утврђивању постојања елемената кривичног дела и обезбедити им доказе потребне за успешно гоњење.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Мера 3.1.1. Обезбедити, односно унапредити правни оквир за размену информација у конкретним случајевима прања новца или финансирања тероризма и претходних кривичних дела;</li> <li>– Мера 3.1.2. Обезбедити, односно јачати механизме сарадње и размене информација у конкретним случајевима прања новца или финансирања тероризма и претходних кривичних дела, како на домаћем тако и на међународном нивоу, и утврђивати одговарајуће методологије;</li> <li>– Мера 3.1.3. Обезбедити информационо-технолошке системе за размену информација у релевантним органима.</li> </ul>
<p><b>Циљ 3.2. Унапређење свих фаза поступања у конкретним случајевима прања новца и финансирања тероризма од основа сумње до завршетка поступка</b></p> <p><b>Очекивани резултати:</b> Успешно ће се решити већи број случајева прања новца, посебно у вези са претходним кривичним делима утврђеним у националној процени ризика, и финансирања тероризма. Одузеће се више имовине стечене кривичним делом, односно више имовине намењене финансирању тероризма.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Мера 3.2.1. Образовати заједничке радне групе које ће се бавити посебно великим предметима и областима високог степена приоритета;</li> <li>– Мера 3.2.2. Разрадити механизме поверавања задатака и координације између надлежних органа у заједничким радним групама и радним тимовима;</li> <li>– Мера 3.2.3. Утврђивати приоритете, у складу са националном проценом ризика, кроз међусобну сарадњу надлежних државних органа који учествују у истрагама кривичних дела прања новца и финансирања тероризма, односно прикупљању обавештајних података;</li> <li>– Мера 3.2.4. Анализом финансијско-обавештајног циклуса и рада на предмету побољшати праксу у раду;</li> <li>– Мера 3.2.5. Предвидети ефикасне и свеобухватне процедуре за статистичко праћење (мерење) стања у свим фазама поступка, од основа сумње до завршетка поступка;</li> <li>– Мера 3.2.6. У активностима откривања и гоњења за кривична дела финансијског криминала прерасподелити ресурсе у смеру разумевања и откривања кривичног дела прања новца и утврдити показатеље успешности.</li> </ul>
<p><b>Циљ 3.3. Унапређење капацитета Управе за спречавање прања новца</b></p> <p><b>Очекивани резултати:</b> Унапредиће се брзина и учесталост размене информација, квалитет анализа у Управи за спречавање прања новца из којих ће други надлежни органи и органи страних држава моћи извучити корисне информације за поступке из њихове надлежности. Статистичко праћење и мерење одређених елемената у сарадњи и размени информација омогућиће боље разумевање квалитета и трендова у сарадњи и одговарајуће кориговање механизма сарадње.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Мера 3.3.1. Унапредити ресурсе у Управи за спречавање прања новца;</li> <li>– Мера 3.3.2. Унапредити пословне процесе у Управи за спречавање прања новца.</li> </ul>

**Стратешка тема 4 – Квалификовани кадрови оспособљени за делотворно учешће у свим сегментима система за борбу против прања новца и финансирања тероризма и разумевање у јавности улоге и планова надлежних органа**

<p><b>Циљ 4.1. Обука и стручно усавршавање учесника у систему борбе против прања новца и финансирања тероризма за стицање теоретских и практичних знања и вештина и за њихову адекватну примену у оквиру својих овлашћења и надлежности</b></p> <p><b>Очекивани резултати:</b> Учесници у систему ће користити стечена знања и вештине у циљу делотворног и ефикасног ангажовања у превентивном и репресивном делу система за борбу против прања новца и финансирања тероризма.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Мера 4.1.1. Побољшати капацитете учесника у систему борбе против прања новца и финансирања тероризма доношењем стратегије обуке и стручног усавршавања;</li> <li>– Мера 4.1.2. Развити центар за обуку у циљу пружања обуке и координације обуке у области борбе против прања новца и финансирања тероризма;</li> <li>– Мера 4.1.3. Искуства и најбоље праксе у раду на предметима учинити доступним што ширем броју запослених у надлежним државним органима који су ангажовани на предметима спречавања, откривања и кажњавања за кривично дело прања новца и повезана кривична дела;</li> <li>– Мера 4.1.4. Обучавати запослене у надлежним државним органима о правним основима сарадње и размене информација и механизмима за њихову практичну примену;</li> <li>– Мера 4.1.5. Нарочито ширити знања у области финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење.</li> </ul>
--

**Циљ 4.2. Јачање свести код стручне и шире јавности о појавама прања новца и финансирања тероризма, мерама које држава предузима у борби против тих појава и улогама надлежних државних органа.**

**Очекивани резултати:** Већи интерес и стручнија академски радови, медијски написи, компетентније истраживачко новинарство и свакодневно информисање грађана о темама прања новца и финансирања тероризма.

– Мера 4.2.1. Редовно информисати заинтересовану јавност о трендовима и типологијама прања новца и финансирања тероризма и раду надлежних државних органа на спречавању и откривању прања новца и финансирања тероризма;

– Мера 4.2.2. Редовно на примерен начин информисати све субјекте на које се односе одредбе прописа који имају утицај на област борбе против прања новца и финансирања тероризма о свим битним питањима.

### 3. УЧЕСНИЦИ У СИСТЕМУ БОРБЕ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА

**Управа за спречавање прања новца** (у даљем тексту: Управа) је орган управе у саставу Министарства финансија. Управа је члан Егмонт групе од 2003. године. На основу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 20/09, 72/09, 91/10 и 139/14 – у даљем тексту: Закон), Управа обавља финансијско-информационе послове: прикупља, обрађује и анализира информације, податке и документацију коју добија од обвезника из члана 4. Закона, надлежних државних органа, као и од органа надлежних за спречавање прања новца других држава.

У погледу откривања прања новца и финансирања тероризма, Управа може да:

- тражи податке од обвезника и адвоката када процени да постоји сумња у постојање кривичног дела прања новца и финансирања тероризма;
- тражи податке од надлежних државних органа у Републици Србији;
- издаје писане налоге обвезницима да привремено обуставе трансакције када постоји сумња у прање новца или финансирање тероризма или налоге за праћење трансакција и пословних активности клијента;
- прослеђује податке надлежним државним органима; даје одговоре обвезницима, адвокатима и државним органима;
- сарађује са страним државама.

Улога Управе у спречавању прања новца и финансирања тероризма (у даљем тексту: ПН/ФТ) обухвата следеће елементе: надзор над применом одредаба Закона и предузимање радњи и мера у циљу отклањања уочених недостатака, подношење предлога министру за измене и допуне Закона и подзаконских аката који регулишу спречавање и препознавање ПН/ФТ, учествовање у изради листе индикатора за препознавање трансакција које наводе на сумњу да се ради о ПН/ФТ, израду закона и подзаконских аката и давање мишљења о спровођењу Закона и одредаба усвојених на основу Закона, израда и објављивање препорука за једнообразну примену одредаба Закона у целом систему, покретање процедура за закључивање споразума о сарадњи са државним органима, надлежним органима страних држава и међународним организацијама, учешће у међународној сарадњи у борби против ПН/ФТ, објављивање релевантних статистичких података, информисање јавности о аспектима и проблематици борбе против ПН/ФТ.

**Републичко јавно тужилаштво** је самостални државни орган који гони учиниоце кривичних дела и других кажњивих дела и предузима мере за заштиту уставности и законитости. У Републици Србији за поступање у предметима за кривична дела прања новца надлежна су виша јавна тужилаштва, којих има 26. За кривична дела прања новца надлежно је и Тужилаштво за организовани криминал, када имовина која је предмет прања новца потиче из неког од кривичних дела организованог криминала, корупције и других посебно тешких кривичних дела која су у надлежности тих тужилаштва. Републичко јавно тужилаштво и четири апелациона јавна тужилаштва прате рад виших јавних тужилаштва у предметима прања новца, и по потреби им пружају стручну помоћ. За поступање у свим предметима за кривична дела финансирања тероризма на територији Републике Србије надлежно је Тужилаштво за организовани криминал. Према Законнику о кривичном поступку („Службени гласник РС”, бр. 72/11, 101/11, 121/12, 32/13, 45/13 и 55/14), јавни тужиоци су укључени у све фазе поступка – руководе предистражним поступком, спроводе кривичне истраге ради прикупљања доказа и подижу оптужне акте. Стога је њихова улога у обезбеђењу ефикасне истраге и гоњења за дела прања новца и финансирања тероризма од великог значаја.

**Судови** – Устав Републике Србије („Службени гласник РС”, број 98/06) предвиђа да су судови у Републици Србији самостални и независни и да суде у предметима на основу Устава, закона и других општих аката у складу са законом, као и на основу општеприхваћених правила међународног права и потврђених међународних споразума. Судска власт се врши преко судова опште и специјалне надлежности чије се оснивање, организација, надлежност, уређење и састав утврђују законом. Највиши суд у Републици Србији је Врховни касациони суд. Тренутно има 187 судова опште и специјалне надлежности.

Својим пресудама, судије имају одлучујућу улогу у обезбеђењу ефикасности система борбе против привредног и организованог криминала, укључујући и прање новца и финансирање тероризма. За кривична дела прања новца надлежни су виши судови.

**Полиција** – У смислу борбе против прања новца и финансирања тероризма, полиција је као део Министарства унутрашњих послова (у даљем тексту: МУП) надлежна за истраге наведених кривичних дела. Истраге прања новца спадају у надлежност Управе криминалистичке полиције (у даљем тексту: УКП), која има своје седиште и 27 регионалних полицијских управа. УКП је одговорна за стање и организовање послова на откривању и сузбијању свих облика организованог криминала, за превенцију и сузбијање осталих облика криминала и, с тим у вези, планира и организује благовремено информисање и извештавање и координацију рада служби, те спроводи и организује обавештајне и контраобавештајне послове, као и примену оперативно-техничких и тактичких мера на расветљавању и документовању кривичних дела, у складу са законом. У УКП значајну улогу у овој области има Служба за борбу против организованог криминала и организационе јединице у њеном саставу: Одељење за сузбијање организованог финансијског криминала, Одељење за сузбијање организованог општег криминала и Јединица за финансијске истраге.

Када у предметима ПН/ФТ има елемената организованог криминала, тада спадају у надлежност Одсека за борбу против прања новца који је део Одељења за сузбијање организованог финансијског криминала. Свака од 27 подручних управа има и специјализовани одсек за сузбијање финансијског криминала. Јединица за финансијске истраге основана је Законом о одузимању имовине проистекле из кривичног дела („Службени гласник РС”, број 97/08) као специјализована организациона јединица МУП надлежна за финансијске истраге. Њен основни задатак је откривање имовине проистекле из кривичног дела.

**Војнобезбедносна агенција** (у даљем тексту: ВБА) је служба безбедности која обавља послове безбедности од значаја за одбрану Републике Србије. У складу са законом, ВБА, поред осталог, открива, прати и онемогћава унутрашњи и међународни тероризам, и открива, истражује и прикупља доказе за кривична дела против уставног уређења и безбедности Републике Србије, организованог криминала, кривично дело прање новца, као и кривична дела корупције, усмерена против команди, установа и јединица Војске Србије и министарства надлежног за послове одбране. Имајући у виду законом наведене надлежности ВБА, један од значајнијих задатака на заштити система одбране је и спречавање ПН/ФТ. ВБА је формирала посебну организациону јединицу чији су послови, између осталих и откривање, истраживање и

документовање кривичних дела прање новца и финансирање тероризма, која има аналитичку подршку посебне организационе јединице ВБА. ВБА је законом овлашћена да примењује посебне поступке и мере за тајно прикупљање података превентивног карактера, као и посебне доказне радње у откривању, истраживању и документовању кривичних дела прање новца или финансирање тероризма, у границама своје надлежности. Обезбеђен је законски механизам да на тај начин прибављени подаци имају пуни кривично-процесни кредибилитет у судском поступку.

**Војнообавештајна агенција**, као служба безбедности Републике Србије, надлежна је за обављање обавештајних послова од значаја за одбрану који се односе на прикупљање, анализу, процену, заштиту и достављање података и информација о потенцијалним и реалним опасностима, активностима, плановима и намерама страних држава и њихових оружаних снага, међународних организација, група и појединаца, а које су војног, војнополитичког и војноекономског карактера који се односе и на претње тероризмом, а усмерени су из иностранства према систему Републике Србије.

**Безбедносно-информативна агенција** (у даљем тексту: БИА) је посебна организација која је основана Законом о Безбедносно-информативној агенцији („Службени гласник РС”, бр. 42/02, 111/09, 65/14 – УС и 66/14) и представља део јединственог безбедносно-обавештајног система Републике Србије. БИА обавља послове који се односе на: заштиту безбедности Републике Србије и откривање и спречавање делатности усмерених на подривање или рушење Уставом утврђеног поретка Републике Србије, истраживање, прикупљање, обраду и процену безбедносно-обавештајних података и сазнања од значаја за безбедност Републике Србије и информисање надлежних државних органа о тим подацима, као и друге послове одређене законом. БИА обавља и послове у вези са супротстављањем организованом међународном криминалу. То су послови откривања, истраживања и документовања најтежих облика организованог криминала са елементом иностраности – кријумчарењем наркотика, илегалним миграцијама и трговином људима, кријумчарењем оружја, фалсификовањем и прањем новца, као и најтежим облицима корупције повезаним са међународним организованим криминалом. Посебни послови и задаци БИА односе се на спречавање и сузбијање унутрашњег и међународног тероризма. БИА је формирала јединицу за међународни организовани криминал, која се бави и спречавањем ПН/ФТ.

**Народна банка Србије** (у даљем тексту: НБС) је самостална и независна у обављању функција утврђених Законом о Народној банци Србије („Службени гласник РС”, бр. 72/03, 55/04, 85/05 – др. закон, 44/10, 76/12 и 106/12) и другим законима, а за свој рад је одговорна Народној скупштини. Основни циљ НБС је постизање и одржавање стабилности цена. Поред тога, не доводећи у питање остваривање свог основног циља, НБС доприноси очувању и јачању стабилности финансијског система. НБС уређује, контролише и унапређује несметано функционисање платног промета у земљи и са иностранством. У смислу борбе против ПН/ФТ НБС је регулатор и надзорни орган великог дела финансијског тржишта у Републици Србији, а поред банкарског сектора она регулише, издаје и одузима дозволе за рад и врши надзор над добровољним пензијским фондовима, пружаоцима финансијског лизинга, друштвима за осигурање, друштвима за посредовање у осигурању, друштвима за заступање у осигурању и агентима осигурања са дозволом за обављање делатности животног осигурања. НБС врши контролу бонитета и законитости послова банака и других финансијских институција и надлежна је за унапређење функционисања платног промета и очување и јачање стабилности финансијског система.

**Комисија за хартије од вредности** (у даљем тексту: Комисија) је независна и самостална организација Републике Србије одговорна за законито функционисање тржишта хартија од вредности, са циљем заштите инвеститора и обезбеђивање правичности, ефикасности и транспарентности тог тржишта. У том смислу, Комисија врши надзор над применом Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС”, број 31/11), Закона о преузимању акционарских друштава („Службени гласник РС”, бр. 46/06, 107/09 и 99/11) и Закона о инвестиционим фондовима („Службени гласник РС”, бр. 46/06, 51/09, 31/11 и 115/14). Комисија је, између осталог, надлежна за лиценцирање брокерско-дилерских друштава и друштава за управљање инвестиционим фондовима, као и за спровођење надзора над наведеним субјектима, као и целокупним тржиштем капитала. Поред наведеног, Комисија обавља надзор над применом Закона од стране брокерско-дилерских друштава, друштава за управљање инвестиционим фондовима и банака (када се ради о кастоди и брокерско-дилерским пословима).

**Сектор тржишне инспекције**, сектор у Министарству трговине, туризма и телекомуникација, континуирано врши контролу предузетника и правних лица која се баве посредовањем у промету непокретности, као и контролом примене члана 36. Закона, који забрањује лицима која продају робу или врше услуге да примају готов новац за њихово плаћање у износу од 15.000 евра и више у динарској противвредности. У вршењу редовних контрола тржишни инспектори контролишу начин плаћања робе, то јест колики је износ готовинског плаћања робе, а на основу евиденција које су привредни субјекти обавезни да воде.

**Управа царина** је орган управе у саставу Министарства финансија, који спроводи царинску политику Републике Србије и активним учешћем у међународној и регионалној царинској сарадњи доприноси обезбеђивању сталних јавних прихода, ефикасном одвијању међународне трговине, као и очувању безбедности, сигурности и свеукупне заштите. У погледу спречавања ПН/ФТ, Управа царина има и превентивну и репресивну функцију у прекограничним токовима робе, а превасходно готовине. Управа царина има овлашћења да спроводи контролу токова стране валуте у међународном путничком саобраћају.

**Пореска управа** је орган управе у саставу Министарства финансија. Следећи сектори у саставу Пореске управе су значајни за борбу против ПН/ФТ:

– Сектор Пореске полиције је образован 2003. године и у његовој надлежности је откривање пореских кривичних дела и њихових починилаца. Надлежност Пореске полиције регулише Закон о пореском поступку и пореској администрацији („Службени гласник РС”, бр. 80/02, 84/02 – исправка, 23/03 – исправка, 70/03, 55/04, 61/05, 85/05 – др. закон, 62/06 – др. закон, 63/06 – исправка, др. закона, 61/07, 20/09, 72/09 – др. закон, 53/10, 101/11, 2/12 – исправка, 93/12, 47/13, 108/13, 68/14 и 105/14). Пореска полиција делује као орган унутрашњих послова у преткривичном поступку и има овлашћења да примењује, у складу са законом, све радње у оквиру кривичне истраге, осим ограничавања слободе кретања;

– Сектор за мењачке и девизне послове и игре на срећу врши контролу девизног пословања резидената и нерезидената, доноси решење о издавању и одузимању овлашћења за обављање мењачких послова, и врши контролу мењачког пословања сходно Закону о девизном пословању („Службени гласник РС”, бр. 62/06, 31/11, 119/12 и 139/14). Такође, овај сектор врши надзор над применом Закона од стране правних лица и предузетника који обављају послове факторинга и форфетинга, пружања услуга преноса новца у међународном платном промету, као и надзор над сектором игара на срећу у складу са Законом о играма на срећу („Службени гласник РС”, бр. 88/11 и 93/12 – др. закон), који уређује право на приређивање игара на срећу, врсте игара на срећу, услове приређивања, права и обавезе приређивача игара на срећу, остваривање и припадност прихода остварених приређивача игара на срећу.

**Агенција за борбу против корупције** (у даљем тексту: Агенција) је самосталан и независан државни орган. Основана је Законом о Агенцији за борбу против корупције („Службени гласник РС”, бр. 97/08, 53/10, 66/11 – УС, 67/13 – УС и 112/13 – аутентично тумачење) и за обављање послова из своје надлежности одговорна је Народној скупштини. Агенција има широк спектар надлежности и овлашћења која се односе на: антикорупцијску политику и сарадњу са другим државним органима у вези са овом темом, сукоб интереса, контролу имовине функционера, планове интегритета, финансирање политичких странака и изборних кампања, израду антикорупцијских прописа, едукацију, истраживање, анализе и међународну сарадњу. Агенција је установљена као државни орган са јаком превентивном улогом у борби против корупције и њен основни циљ је да у координацији са другим органима јавне власти, цивилним сектором, медијима и јавношћу у целости побољша стање у тој области.

Надлежност Агенције је, поред осталог, да води регистар функционера, регистар имовине функционера, каталог поклона, да врши

контролу финансирања политичких странака, као и контролу извештаја о имовини и приходима функционера. Подаци о функционерима које поседује Агенција су од значаја за откривање кривичних дела из области корупције, као и праћења токова новца проистеклог извршењем коруптивних кривичних дела, односно кривичног дела прања новца. Такође, Агенција изриче мере због повреде Закона о Агенцији за борбу против корупције, подноси захтеве за покретање прекршајних поступака и кривичне пријаве због непријављивања имовине или давања лажних података о имовини.

**Правосудна академија и Криминалистичко-полицијска академија** – 1. јануара 2010. године почела је са радом Правосудна академија, чиме је заокружен процес креирања савременог система образовања судија и тужилаца. Отпочињањем рада Правосудне академије завршена је трансформација Правосудног центра, који је од 2002. до 2009. године спроводио програме сталне обуке судија и тужилаца. Оснивачи Правосудне академије су Влада и Друштво судија Србије, уз значајну подршку Савета Европе. Правосудна академија је природно важан партнер у развоју студијских програма и обезбеђивању стручних обука.

У складу са савременим захтевима и потребама струке, Влада је 2006. године основала Криминалистичко-полицијску академију, као самосталну високошколску установу за остваривање академских и струковних студијских програма свих нивоа за потребе полицијског образовања, као и друге облике стручног образовања и усавршавања од значаја за криминалистичко-полицијске и безбедносне послове. Криминалистичко-полицијска академија настала је интеграцијом Више школе унутрашњих послова и Полицијске академије и њихов је правни следбеник. Године 2014, Одлуком Владе („Службени гласник РС”, број 28/14) основан је Криминалистичко-полицијски универзитет.

**Удружење банака Србије** окупља представнике свих банака у Републици Србији. У јануару 2005. године, ово удружење је оформило радну групу за усклађеност, која је трансформисана у Одбор за усклађеност пословања у банкама. Одбор је надлежан да прати и учествује у доношењу законске регулативе која дефинише и регулише рад сектора за усклађеност у банкама, анализира предложена решења, даје своје примедбе, сугестије и прослеђује их предлагачима законске регулативе, покреће иницијативе за измену и допуну донетих законских и подзаконских аката и предлаже израду посебних материјала у виду препорука ради једнообразног обављања банкарске праксе.

**Адвокатска комора Србије** састоји се од осам регионалних адвокатских комора (од којих је највећа у Београду, која окупља око 6200 професионалаца и 16 адвокатских канцеларија).

Од значаја за систем борбе против прања новца и финансирања тероризма су и новинари и невладин сектор који имају значајну улогу у подизању свести код шире јавности о финансијском криминалу и прању новца.

*Графички приказ система за борбу против прања новца и финансирања тероризма у Републици Србији*



#### 4. ПРИМЕНА НАЦИОНАЛНЕ СТРАТЕГИЈЕ

Примена Националне стратегије дефинисана је Акционим планом. Акциони план предвиђа конкретне активности са постављеним роковима, одговорним институцијама и неопходним средствима.

Орган надлежан за надзор над применом ове стратегије је Стална координациона група. Иницијативу за покретање и спровођење појединих активности из Акционог плана има првонаведени субјект у колони „Одговорни орган” у Акционом плану.

Стална координациона група ће се приликом мерења и оцењивања успешности Националне стратегије нарочито руководити провером ефикасности активности и мера на испуњавању постављених циљева. Отуда ће се предвидети посебан технички механизам провере да ли се предвиђеним активностима постижу предвиђене мере, као и да ли саме мере остварују задате циљеве Националне стратегије. Из тога разлога, сваке две године вршиће се преглед и провера спровођења и ефикасности спровођења Акционог плана.

## 5. АКЦИОНИ ПЛАН

Акциони план одштампан је уз ову националну стратегију и чини њен саставни део.

## 6. ЗАВРШНИ ДЕО

Ову националну стратегију објавити у „Службеном гласнику Републике Србије“.

05 број 021-15561/2014  
У Београду, 31. децембра 2014. године

**Влада**  
Председник,  
**Александар Вучић**, с.р.

---