

На основу члана 18. став 8, члана 19. став 7. и члана 21. став 7. Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, бр. 113/2017 и 91/2019) и члана 15. став 1. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 – одлука УС и 44/2018), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У
О ИЗМЕНАМА И ДОПУНИ ОДЛУКЕ О УСЛОВИМА И НАЧИНУ
УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ФИЗИЧКОГ ЛИЦА
КОРИШЋЕЊЕМ СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ КОМУНИКАЦИЈЕ

1. У Одлуци о условима и начину утврђивања и провере идентитета физичког лица коришћењем средстава електронске комуникације („Службени гласник РС“, бр. 15/2019 – у даљем тексту: Одлука), тачка 1. мења се и гласи:

„1. Овом одлуком уређују се услови и начин утврђивања и провере идентитета странке која је физичко лице, законског заступника те странке, странке која је предузетник и физичког лица које је заступник странке која је правно лице – коришћењем средстава електронске комуникације и без обавезног физичког присуства лица чија се идентификација врши код обвезника (у даљем тексту: видео-идентификација).“.

2. У тачки 2. одредба под 2) мења се и гласи:

„2) **странка** означава физичко лице и предузетника који, у складу са законом којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, врше трансакцију или успостављају пословни однос са обвезником, затим законског заступника физичког лица који у име тог лица врши трансакцију или успоставља пословни однос са обвезником, као и физичко лице које је заступник правног лица и које у име тог правног лица врши трансакцију или успоставља пословни однос са обвезником;“.

3. Тачка 7. мења се и гласи:

„7. Обвезник не може да утврђује и проверава идентитет странке, односно лица у поступку видео-идентификације у следећим случајевима:

1) ако је обвезник, на основу анализе ризика од прања новца и финансирања тероризма израђене у складу с прописима којима се

уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, претходно сврстао физичко лице, предузетника или правно лице у категорију високог ризика од прања новца и финансирања тероризма;

2) ако је правно лице које успоставља пословни однос или врши трансакцију офшор правно лице;

3) ако се у власничкој структури правног лица које успоставља пословни однос или врши трансакцију јавља офшор правно лице;

4) ако је лице које успоставља пословни однос или врши трансакцију из државе која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма.“.

4. У тачки 17. став 2. мења се и гласи:

„Једнократну лозинку из става 1. ове тачке обвезник странци доставља на број телефона који ће странка користити за комуникацију са обвезником у вези с пословним односом који с њим успоставља, односно трансакцијом коју врши у складу са овом одлуком, а који странка наведе током разговора са запосленим. Странци – заступнику правног лица обвезник доставља једнократну лозинку на број телефона који ће заступник користити за комуникацију са обвезником у вези с пословним односом који у име заступаног правног лица с њим успоставља, односно трансакцијом коју врши у складу са овом одлуком, а који заступник наведе током разговора са запосленим. Обвезник је дужан да обезбеди да временско важење једнократне лозинке буде ограничено на период који је потребан за потврђивање идентитета странке.“.

5. У тачки 23. после става 2. додаје се нови став 3, који гласи:

„У обавештењу из става 1. ове тачке обвезник је дужан да наведе да ли могућност видео-идентификације намерава да понуди свим странкама у смислу ове одлуке или само одређеној категорији лица (нпр. да могућност видео-идентификације понуди странци која је физичко лице, не и предузетницима и правним лицима).“.

Досадашњи ст. 3. и 4. постају ст. 4. и 5.

6. Обвезник који је до дана ступања на снагу ове одлуке Народној банци Србије доставио обавештење и уредну документацију из тачке 23. ст. 1. и 2. Одлуке а који намерава да странкама понуди и могућност видео-идентификације предузетника, односно физичког лица које је заступник правног лица – дужан је да о томе обавести Народну банку Србије најмање 30 дана пре дана почетка пружања те могућности и да

јој уз то обавештење достави измењену документацију из тих ставова усклађену са одредбама ове одлуке.

Обвезник из става 1. ове тачке дужан је да унутрашње акте усклади са одредбама ове одлуке до дана достављања обавештења из тог става.

Рок из става 1. ове тачке рачуна се од дана достављања уредне документације из тог става.

7. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“.

ИО НБС бр. 91
11. јуна 2020. године
Београд

Председавајућа
Извршног одбора Народне банке Србије
Г у в е р н е р
Народне банке Србије

Др Јоргованка Табаковић, с.р.