

На основу члана 103б став 6. Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, бр. 113/2017 и 91/2019) и члана 18. став 1. тачка 3) 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), гувернер Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У

О БЛИЖИМ УСЛОВИМА И НАЧИНУ ВОЂЕЊА ЈЕДИНСТВЕНОГ РЕГИСТРА КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ

Основне одредбе

1. Овом одлуком прописују се ближи услови и начин на који Народна банка Србије води Јединствени регистар корисника новчане дознаке, начин и рокови достављања података који се воде у том регистру, као и начин остваривања увида у те податке.

2. Јединствени регистар корисника новчане дознаке садржи податке о корисницима платне услуге извршавања новчане дознаке.

У Јединственом регистру корисника новчане дознаке не воде се подаци о износима платних трансакција.

3. Платна услуга извршавања новчане дознаке, у смислу ове одлуке, има значење утврђено у закону којим се уређује пружање платних услуга.

Корисник новчане дознаке, у смислу ове одлуке, означава платиоца и примаоца плаћања.

Платилац, у смислу ове одлуке, јесте физичко лице које пружаоцу платних услуга издаје платни налог за извршење платне трансакције, без обзира на то да ли платилац има пребивалиште на територији Републике Србије.

Прималац плаћања, у смислу ове одлуке, јесте физичко лице које прима новчана средства која су предмет новчане дознаке код пружаоца платних услуга, без обзира на то да ли прималац плаћања има пребивалиште на територији Републике Србије.

Пружалац платних услуга, у смислу ове одлуке, означава банку, платну институцију, институцију електронског новца и јавног поштанског оператора, у смислу закона којим се уређује пружање платних услуга, када пружају платну услугу извршавања новчане дознаке.

4. Народна банка Србије води Јединствени регистар корисника новчане дознаке у електронском облику, на основу података које јој достављају пружаоци платних услуга.

Подаци који се воде у Јединственом регистру корисника новчане дознаке

5. Јединствени регистар корисника новчане дознаке садржи следеће податке о корисницима новчане дознаке:

- 1) име и презиме корисника новчане дознаке;
- 2) податак о томе да ли је корисник новчане дознаке држављанин Републике Србије, односно назив стране државе чији је држављанин – ако није држављанин Републике Србије;
- 3) јединствени матични број корисника новчане дознаке, односно другу одговарајућу идентификациону ознаку корисника новчане дознаке који нема држављанство Републике Србије (нпр. број пасоша или евиденциони број који одређује надлежни државни орган);
- 4) адресу пребивалишта, односно боравишта корисника новчане дознаке;
- 5) назив државе у коју се новчана средства преносе, односно из које се примају – ако се новчана средства преносе у иностранство, односно примају из иностранства;
- 6) податак о томе да ли је корисник новчане дознаке платилац или прималац плаћања;
- 7) датум пријема платног налога, односно датум када су новчана средства стављена на располагање примаоцу плаћања;
- 8) податак о томе да ли је платна услуга извршавања новчане дознаке пружена у сарадњи с глобалним сервисом за пренос новца (нпр. *Western Union, MoneyGram, Ria Money Transfer, Unistream Money Transfer*), укључујући назив тог сервиса, или је ову платну услугу пружалац платних услуга пружио самостално, укључујући назив те услуге (ако се услуга пружа под посебним називом);
- 9) датум када је пружалац платних услуга доставио Народној банци Србије податке о кориснику новчане дознаке.

Начин и рокови достављања података

6. Пружалац платних услуга дужан је да Народној банци Србије електронски доставља податке из тачке 5. ове одлуке у складу с техничким упутством Народне банке Србије којим се уређује начин достављања података за вођење Јединственог регистра корисника новчане дознаке.

Пружалац платних услуга платиоца доставља податке из тачке 5. ове одлуке за платиоца, док пружалац платних услуга примаоца

плаћања доставља податке из тачке 5. ове одлуке за примаоца плаћања.

Пружалац платних услуга који, у складу са законом, платну услугу извршавања новчане дознаке пружа преко заступника – дужан је да на начин утврђен у ставу 1. ове тачке Народној банци Србије доставља податке из тог става за платне услуге извршавања новчане дознаке пружене преко заступника.

7. Подаци из тачке 5. ове одлуке достављају се до 12.00 часова за платне трансакције извршене у претходном дану, а ако је платна трансакција извршена нерадног дана – ови подаци достављају се најкасније првог наредног радног дана до 12.00 часова.

Нерадним даном из става 1. ове тачке сматрају се субота, недеља и дани државних и верских празника који се у Републици Србији празнују и сматрају нерадним.

8. Пружалац платних услуга одговара за тачност података достављених у складу са овом одлуком, а Народна банка Србије за истовестност података из Јединственог регистра корисника новчане дознаке с тим достављеним подацима.

Остваривање увида у податке из Јединственог регистра корисника новчане дознаке

9. Подаци из Јединственог регистра корисника новчане дознаке нису јавно доступни и на њих се примењују одредбе закона којим се уређује пружање платних услуга које се односе на пословну тајну, као и одредбе прописа којима се уређује заштита података о личности.

Органима и лицима који су на основу прописа из става 1. ове тачке овлашћени да врше увид у податке из Јединственог регистра корисника новчане дознаке, Народна банка Србије обезбеђује тај увид искључиво путем посебног апликативног решења, на основу примљеног захтева потписаног квалификованим електронским потписом. Судовима и другим надлежним органима ови подаци могу се, осим путем посебног апликативног решења, давати и на основу писменог захтева, у складу са законом.

Изузетно од става 2. ове тачке, овлашћеним лицима у надлежним органима у кривичном поступку, организационој јединици Министарства унутрашњих послова која је надлежна за финансијску истрагу, Управи за спречавање прања новца и организационим јединицама у Народној банци Србије у чијем су делокругу послови надзора над финансијским институцијама може се омогућити и непосредан приступ подацима из

Јединственог регистра корисника новчане дознаке, путем посебног апликативног решења, у складу с техничким могућностима које не доводе у питање безбедност информационог система Народне банке Србије.

Народна банка Србије може техничким упутством ближе уредити начин остваривања увида у податке из Јединственог регистра корисника новчане дознаке путем апликативног решења из ст. 2. и 3. ове тачке.

Лица којима су подаци из става 1. ове тачке учињени доступним, те податке могу користити искључиво у сврху за коју су прибављани и не могу их даље саопштавати или достављати трећим лицима, нити могу тим лицима омогућити приступ тим подацима, осим у случајевима утврђеним законом.

Подаци из става 1. ове тачке који се односе на одређену новчану дознаку могу се доставити кориснику те новчане дознаке, на основу његовог захтева, који се подноси у писменој форми или на други одговарајући начин и уз који се доставља копија, односно прочитан извод личне карте или копија пасоша.

Прелазне одредбе и завршна одредба

10. Пружалац платних услуга дужан је да до 15. априла 2020. године испуни све неопходне техничке услове за достављање података Народној банци Србије у складу са овом одлуком и да је обавести о томе.

Пружалац платних услуга дужан је да до 15. јуна 2020. године достави податке из тачке 5. ове одлуке за све кориснике новчане дознаке који су у периоду од дана ступања на снагу ове одлуке до 1. јуна 2020. године користили платну услугу извршавања новчане дознаке.

11. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“, а примењује се од 1. јуна 2020. године.

О. бр. 3
10. фебруара 2020. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије

Др Јоргованка Табаковић, с.р.