

ОДГОВОРИ НА ПИТАЊА У ВЕЗИ СА ПРИМЕНОМ ОДЛУКЕ О БЛИЖИМ УСЛОВИМА И НАЧИНУ ВОЂЕЊА ЈЕДИНСТВЕНОГ РЕГИСТРА КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ („Службени гласник РС“, бр. 13/2020) (у даљем тексту: Одлука)

Датум последњег ажурирања:
26. фебруар 2020. године

бр. питања	1.
тачка 3. став 1.	Појам платне услуге извршавања новчане дознаке
питање	Да ли се у Јединствени регистар корисника новчане дознаке достављају подаци о свим платним услугама извршавања новчане дознаке или само о новчаним дознакама из иностранства?
одговор	У Јединствени регистар корисника новчане дознаке достављају се подаци о свим корисницима платне услуге извршавања новчане дознаке који су ову услугу користили код пружаоца платне услуге у смислу Одлуке, без обзира на то да ли се новчана средства шаљу у земљи или у иностранство, односно примају у земљи или из иностранства (тачка 5. одредба под 5) Одлуке). Корисник новчане дознаке, у смислу Одлуке, означава платиоца и примаоца плаћања, при чему пружалац платних услуга платиоца доставља податке у овај регистар за платиоца, док пружалац платних услуга примаоца плаћања доставља податке за примаоца плаћања (тачка 6. став 2. Одлуке).
бр. питања	2.
тачка 3. став 1.	Појам платне услуге извршавања новчане дознаке
питање	Да ли се у Јединствени регистар корисника новчане дознаке достављају подаци о трансакцијама које иницирају физичка лица која немају рачун у конкретној банци, а у циљу преноса новчаних средстава на рачун физичког или правног лица које има рачун у другој банци?
одговор	У Јединствени регистар корисника новчане дознаке достављају се подаци о корисницима платне услуге извршавања новчане дознаке, која представља платну услугу код које пружалац платних услуга прима платиочева новчана средства без отварања платног рачуна за платиоца или примаоца плаћања, искључиво ради стављања тих средстава на располагање примаоцу плаћања или ради преноса тих средстава примаочевом пружаоцу платних услуга, који их ставља на располагање примаоцу плаћања. С тим у вези, у овај регистар се не достављају подаци о корисницима других платних услуга, као што је у конкретном случају платна услуга преноса новчаних средстава на платни рачун (нпр. плаћање рачуна за комуналне и друге услуге).
бр. питања	3.
тачка 3. став 1.	Појам платне услуге извршавања новчане дознаке
питање	Да ли се у Јединствени регистар корисника новчане дознаке достављају подаци о корисницима <i>P2P</i> услуга које поједине банке нуде својим клијентима, а код којих клијент банке (платилац) преноси новчана средства са свог платног рачуна другом физичком лицу (прималац плаћања) које може примљена средства да подигне на банкомату банке платиоца на основу једнократне лозинке достављене <i>SMS</i> -ом или имејлом? Ако се достављају и наведени подаци, да ли се корисником новчане дознаке сматра само прималац плаћања, који подиже готов новац на банкомату банке, или и платилац?
одговор	У Јединствени регистар корисника новчане дознаке достављају се подаци о свим корисницима платне услуге извршавања новчане дознаке, без обзира на то да ли је та платна услуга пружена у сарадњи с неким од глобалних сервиса за пренос новца (нпр.

	<p><i>Western Union, MoneyGram, Ria Money Transfer, Unistream Money Transfer</i>) или је ову платну услугу пружалац платних услуга пружио самостално (нпр. P2P слање новца путем мобилног телефона, на основу броја мобилног телефона или имејл адресе примаоца плаћања, који примљена новчана средства може да подигне на банкомату банке платиоца). С тим у вези, у конкретном случају пружалац платних услуга примаоца плаћања (банка на чијем банкомату се подижу новчана средства) дужан је да прибави податке утврђене у тачки 5. Одлуке за примаоца плаћања и да их достави у Јединствени регистар корисника новчане дознаке. Указујемо и на то да је тачком 5. одредбом под 8) Одлуке прописано да се у Јединствени регистар корисника новчане дознаке доставља и податак о томе да ли је платна услуга извршавања новчане дознаке пружена у сарадњи с глобалним сервисом за пренос новца (нпр. <i>Western Union, MoneyGram, Ria Money Transfer, Unistream Money Transfer</i>), 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, нпр. „КешКлик“ или „Мобилни кеш“). Корисником новчане дознаке, у складу с тачком 3. став 2. Одлуке, сматрају се и платилац и прималац плаћања.</p>
бр. питања	4.
тачка 5.	Подаци који се воде у Јединственом регистру корисника новчане дознаке
питање	Да ли се јединствени матични број (ЈМБГ) корисника новчане дознаке доставља у Јединствени регистар корисника новчане дознаке у свим случајевима или само када је износ трансакције виши од 1.000 евра?
одговор	<p>Чланом 103б став 2. тачка 2) Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, бр. 113/2017 и 91/2019 – у даљем тексту: Закон) прописано је да Јединствени регистар корисника новчане дознаке садржи јединствени матични број корисника платне услуге извршавања новчане дознаке, односно другу одговарајућу идентификациону ознаку за корисника новчане дознаке који нема држављанство Републике Србије (нпр. број пасоша или евиденциони број који одређује надлежни државни орган). С тим у вези, на основу наведене одредбе Закона, банка, платна институција или други пружалац ове платне услуге дужни су да у Јединствени регистар корисника новчане дознаке достављају ЈМБГ сваког корисника платне услуге извршавања новчане дознаке, без обзира на износ платне трансакције, те су самим тим дужни да на основу наведене одредбе Закона прибаве тај податак ради његовог достављања у овај регистар.</p> <p>Указујемо и на то да је чланом 11. став 7. Закона прописано да је пружалац платних услуга дужан да пре преноса новчаних средстава провери тачност прикупљених података о платиоцу на начин прописан у чл. 17-23. овог закона, увек када је примио новчана средства која је потребно пренети у готовом новцу, без обзира на износ трансакције. Чланом 12. ст. 3. и 4. Закона прописано је да је пружалац платних услуга дужан да, пре стављања новчаних средстава на располагање примаоцу плаћања, провери тачност прикупљених података о том лицу на начин прописан у чл. 17-23. овог закона, и то увек (без обзира на износ платне трансакције) када се новчана средства стављају на располагање примаоцу плаћања у готовом новцу.</p>
бр. питања	5.
тачка 5.	Подаци који се воде у Јединственом регистру корисника новчане дознаке
питање	Да ли се у Јединствени регистар корисника новчане дознаке доставља само адреса пребивалишта, односно боравишта платиоца или и адреса примаоца плаћања? Да ли се овај податак мора достављати у Јединствени регистар корисника новчане дознаке у свим случајевима или само када је износ трансакције виши од 1.000 евра?
одговор	Чланом 103б став 2. тачка 3) Закона прописано је да Јединствени регистар корисника новчане дознаке садржи адресу пребивалишта, односно боравишта корисника платне услуге извршавања новчане дознаке. С тим у вези, на основу наведене одредбе Закона, банка, платна институција или други пружалац ове платне услуге дужни су да у

	<p>Јединствени регистар корисника новчане дознаке достављају адресу пребивалишта, односно боравишта сваког корисника платне услуге извршавања новчане дознаке, без обзира на износ платне трансакције, те су самим тим дужни да на основу наведене одредбе Закона прибаве тај податак ради његовог достављања у овај регистар.</p> <p>Тачком 6. став 2. Одлуке прописано је да податке за платиоца у Јединствени регистар корисника новчане дознаке доставља платиочев пружалац платних услуга, док податке за примаоца плаћања доставља пружалац платних услуга примаоца плаћања. С тим у вези, податак о адреси пребивалишта, односно боравишта примаоца плаћања у Јединствени регистар корисника новчане дознаке доставља пружалац платних услуга примаоца плаћања.</p> <p>Указујемо и на то да је чланом 11. став 7. Закона прописано да је пружалац платних услуга дужан да пре преноса новчаних средстава провери тачност прикупљених података о платиоцу на начин прописан у чл. 17-23. овог закона, увек када је примио новчана средства која је потребно пренети у готовом новцу, без обзира на износ трансакције. Чланом 12. ст. 3. и 4. Закона прописано је да је пружалац платних услуга дужан да, пре стављања новчаних средстава на располагање примаоцу плаћања, провери тачност прикупљених података о том лицу на начин прописан у чл. 17-23. овог закона, и то увек (без обзира на износ платне трансакције) када се новчана средства стављају на располагање примаоцу плаћања у готовом новцу.</p>
бр. питања	6.
тачка 9.	Остваривање увида у податке из Јединственог регистра корисника новчане дознаке
питање	Која лица ће имати право на увид у податке из Јединственог регистра корисника новчане дознаке?
одговор	<p>Тачком 9. став 1. Одлуке прописано је да подаци из Јединственог регистра корисника новчане дознаке нису јавно доступни и да се на њих 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.</p> <p>С тим у вези, приступ подацима који се воде у Јединственом регистру корисника новчане дознаке могу да остваре искључиво органи и лица који на основу Закона о платним услугама („Службени гласник РС“, бр. 139/2014 и 44/2018) имају право приступа подацима који се, у складу с тим законом, сматрају пословном тајном и искључиво за сврхе које су предвиђене тим законом (нпр. орган који врши надзор над пружаоцем платних услуга – у сврху вршења надзора, надлежни суд, министарство надлежно за унутрашње послове, орган надлежан за борбу против организованог криминала и орган надлежан за спречавање прања новца – у складу с прописима).</p>