

На основу члана 50. став 3. Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 113/17 и 91/19),
Министар финансија доноси

ПРАВИЛНИК

о стручном испиту за издавање лиценце за обављање послова овлашћеног лица

"Службени гласник РС", број 104 од 31. јула 2020.

1. Уводна одредба

Предмет

Члан 1.

Овим правилником прописују се садржина и начин полагања стручног испита на основу чијих резултата се издаје лиценца за обављање послова овлашћеног лица и заменика овлашћеног лица (у даљем тексту: стручни испит) и критеријуми на основу којих се утврђује да ли је обвезник дужан да обезбеди да његово овлашћено лице и заменик овлашћеног лица имају лиценцу за обављање послова овлашћеног лица.

2. Критеријуми на основу којих се утврђује да ли је обвезник дужан да обезбеди да његово овлашћено лице и заменик овлашћеног лица имају лиценцу за обављање послова овлашћеног лица

Члан 2.

Критеријуми на основу којих се утврђује да ли је обвезник дужан да обезбеди да његово овлашћено лице и заменик овлашћеног лица имају лиценцу за обављање послова овлашћеног лица су:

- 1) ако овлашћено лице, односно заменик овлашћеног лица не поседује међународни сертификат/лиценцу у области спречавања прања новца и финансирања тероризма издату од стране релевантне међународне организације/тела;
- 2) ако овлашћено лице, односно заменик овлашћеног лица не поседује уверење о положеном стручном испиту за обављање послова из своје делатности, за чије издавање се претходно проверава знање и из области спречавања прања новца и финансирања тероризма;
- 3) ако овлашћено лице, односно заменик овлашћеног лица није запослено код обвезника који има мање од седам запослених лица.

Доказ о испуњености критеријума из става 1. овог члана обвезник доставља Управи за спречавање прања новца (у даљем тексту: Управа) као прилог уз податке које је дужан да достави у складу са чланом 52. став 3. Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 113/17 и 91/19 – у даљем тексту: Закон).

Испуњеност критеријума из става 1. овог члана утврђује Управа.

3. Садржина и начин полагања стручног испита

Садржина стручног испита

Члан 3.

Стручни испит обухвата проверу знања из области спречавања прања новца и финансирања тероризма, укључујући и познавање одредаба прописа којима се уређује ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење.

Стручни испит се састоји из општег и посебног дела.

Општи део стручног испита полажу сви кандидати према јединственој садржини.

У посебном делу стручног испита проверава се знање кандидата о специфичностима ризика од прања новца и финансирања тероризма у односу на делатност којом се обвезник бави.

Програм за полагање општег дела стручног испита и посебног дела стручног испита одштампан је уз овај правилник и чини његов саставни део.

Обавештење о испитном року за полагање стручног испита

Члан 4.

Испитни рок за полагање стручног испита утврђује Управа.

Обавештење о испитном року за полагање стручног испита, начину и року за подношење пријаве, литератури за полагање стручног испита, трошковима за полагање стручног испита и подацима за уплату, као и другим подацима у вези са полагањем стручног испита, објављује се на званичној интернет страници Управе.

Датум, време и место полагања стручног испита одређује испитна комисија из члана 7. овог правилника.

Датум, време и место полагања стручног испита објављује се на званичној интернет страници Управе, најкасније десет дана пре термина полагања стручног испита.

Пријава за стручни испит

Члан 5.

Кандидат за полагање стручног испита подноси пријаву Управи, која садржи:

- 1) име и презиме кандидата, јединствени матични број грађана, датум и место рођења, место и адресу пребивалишта кандидата;
- 2) пословно име и седиште обвезника код кога је кандидат запослен;

- 3) број телефона и електронску адресу кандидата;
- 4) место и датум подношења пријаве и потпис кандидата.

Пријава из става 1. овог члана подноси се на обрасцу – Пријава за полагање стручног испита за обављање послова овлашћеног лица, који је одштампан уз овај правилник и чини његов саставни део.

Уз пријаву из става 1. овог члана кандидат прилаже:

- 1) фотокопију личне карте или извод електронског читача биометријске личне карте;
- 2) доказ о извршеној уплати трошкова за полагање стручног испита;
- 3) уверење надлежног органа, које није старије од шест месеци, да није правноснажно осуђиван нити да се против њега води кривични поступак за кривична дела која се гоне по службеној дужности.

Доказе из става 3. овог члана задржава Управа.

Списак кандидата

Члан 6.

По истеку рока за подношење пријаве из члана 5. овог правилника, Управа разматра поднете пријаве и сачињава списак кандидата за полагање стручног испита.

Списак из става 1. овог члана објављује се на званичној интернет страници Управе најкасније десет дана пре испитног рока.

Испитна комисија

Члан 7.

За спровођење стручног испита Управа образује испитну комисију (у даљем тексту: Комисија).

Састав Комисије

Члан 8.

Комисија има пет чланова, од којих је један председник.

Председник и чланови Комисије имају заменике.

Чланове Комисије и њихове заменике по испитним роковима са листе испитивача именује директор Управе (у даљем тексту: директор).

Листу испитивача из става 3. овог члана, која се састоји од највише 40 чланова, утврђује директор.

Комисија има секретара Комисије (у даљем тексту: Секретар), који има свог заменика, које именује директор из реда запослених у Управи.

Секретар води записник из члана 16. став 1. овог правилника и обавља друге административне и техничке послове за Комисију.

Почетак стручног испита

Члан 9.

Пре почетка полагања стручног испита председник Комисије утврђује идентитет кандидата који су изашли на стручни испит.

Председник Комисије кандидатима објашњава начин полагања стручног испита и одговара на евентуална питања кандидата која се односе на полагање стручног испита, оцењивање кандидата и технику давања одговора на испитна питања.

Ток стручног испита

Члан 10.

Стручни испит се полаже писмено (у даљем тексту: тест) и усмено.

Тест се полаже у трајању од највише два сата.

На тесту кандидат даје одговоре на питања која је утврдила Комисија у складу са програмом за полагање стручног испита из члана 3. овог правилника.

Сматра се да је кандидат положио тест уколико је тачно одговорио на најмање 70% од укупног броја питања.

Кандидат који положи тест стиче право да полаже усмени део стручног испита.

На усменом делу стручног испита, чланови Комисије постављају кандидату питања у складу са програмом за полагање стручног испита из члана 3. овог правилника и на основу његових одговора оцењују његову оспособљеност за обављање послова овлашћеног лица.

Укупни резултат кандидата на стручном испиту Комисија утврђује се оценом „положио“ или „није положио“.

Начин рада Комисије

Члан 11.

Комисија утврђује и поставља испитна питања, спроводи стручни испит и врши оцењивање кандидата у складу са одредбама овог правилника.

Комисија одлучује већином гласова свих чланова.

Одлагање полагања стручног испита

Члан 12.

Кандидат може једном по испитном року одложити полагање стручног испита, о чему писменим путем обавештава Управу, најкасније пет радних дана пре термина одређеног за полагање стручног испита.

У случају из става 1. овог члана, Управа обавештава кандидата о накнадном термину за полагање стручног испита.

Неизлазак на стручни испит

Члан 13.

У случају болести или других оправданих разлога (смртни случај члана породице, важне службене обавезе и сл.) кандидат може једном по испитном року оправдати неизлазак на стручни испит, о чему писменим путем обавештава Управу, уз подношење одговарајућег доказа, најкасније два радна дана након дана одређеног за полагање стручног испита.

Након процене оправданости разлога из става 1. овог члана, Управа обавештава кандидата:

- 1) о накнадном термину за полагање стручног испита; или
- 2) о томе да разлози нису уважени.

У случају из става 2. тачка 2) овог члана, кандидат поново подноси пријаву за полагање стручног испита у складу са чланом 5. овог правилника.

Кандидат који не изађе на стручни испит на дан одређен за полагање стручног испита, а не одложи полагање стручног испита на начин одређен у члану 12. овог правилника, нити оправда неизлазак на стручни испит на начин одређен у ставу 1. овог члана, оцењује се оценом „није положио“.

Одустајање и удаљавање са стручног испита

Члан 14.

Кандидат који у току полагања стручног испита одустане од даљег полагања стручног испита оцењује се оценом „није положио“.

Ако кандидат нарушава ред или се установи да је покушао да изврши или је извршио превару у току полагања стручног испита, удаљава се са стручног испита и оцењује се оценом „није положио“.

Поновно полагање стручног испита

Члан 15.

Кандидат који је на стручном испиту оцењен оценом „није положио“ може полагати стручни испит у наредном испитном року.

Записник

Члан 16.

О полагању стручног испита води се записник у који се уносе подаци о саставу Комисије, месту и времену полагања стручног испита, кандидатима и резултату сваког кандидата на стручном испиту.

Уз записник из става 1. овог члана прилаже се писмени одговор кандидата на задатке теста, као и постављена питања на усменом делу стручног испита.

Записник из става 1. овог члана потписују председник и чланови Комисије.

Управа објављује списак кандидата који су положили стручни испит на званичној интернет страници Управе у року од осам дана од дана завршетка испитног рока.

Трошкови полагања стручног испита

Члан 17.

Податак о висини трошкова за полагање стручног испита и подаци о примаоцу, броју рачуна и сврси уплате се објављују на званичној интернет страници Управе.

Кандидату коме је одређен накнадни термин за полагање стручног испита, у складу са чл. 12. и 13. овог правилника, уплаћени износ трошкова за полагање стручног испита се признаје у наредном испитном року.

4. Лиценца о положеном стручном испиту

Члан 18.

Управа издаје лиценцу за обављање послова овлашћеног лица кандидату који је положио стручни испит, у року од 30 дана од дана објављивања списка из члана 16. став 4. овог правилника.

Лиценца из става 1. овог члана важи пет година од дана њеног издавања.

У лиценцу за обављање послова овлашћеног лица уписују се: назив Управе, правни основ издавања лиценце, лични подаци овлашћеног лица које је положило стручни испит, датум положеног стручног испита, датум, место издавања и број лиценце, датум истека важења лиценце, потпис овлашћеног лица и службени печат.

5. Завршна одредба

Члан 19.

Овај правилник ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“, а примењује се од 1. јануара 2021. године.

Број 110-00-290/2020-20

У Београду, 21. јула 2020. године

Министар,

**ПРОГРАМ ЗА ПОЛАГАЊЕ ОПШТЕГ ДЕЛА СТРУЧНОГ ИСПИТА И ПОСЕБНОГ
ДЕЛА СТРУЧНОГ ИСПИТА**

ПРОГРАМ ЗА ПОЛАГАЊЕ ОПШТЕГ ДЕЛА СТРУЧНОГ ИСПИТА

Познавање одредаба Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма (у даљем тексту: Закон):

1. Шта се сматра прањем новца у смислу Закона;
2. Шта се сматра финансирањем тероризма у смислу Закона;
3. Појам терористе и терористичке организације;
4. Појам странке;
5. Појам траста;
6. Појам трансакције и готовинске трансакције;
7. Стварни власник, дефиниција и начин утврђивања;
8. Дефиниција пословног односа;
9. Појам квази банке;
10. Појам виртуелне валуте;
11. Оф-шор правно лице;
12. Појам функционера и које радње и мере је обвезник дужан да примени према функционеру;
13. Ко се сматра функционером Републике Србије;
14. Члан уже породице функционера и ближи сарадник функционера;
15. Претходно кривично дело;
16. Појам неуобичајене трансакције;
17. Појам игара на срећу;
18. Ко су обвезници у смислу закона;
19. Опште радње и мере које предузимају обвезници;
20. Појам анализе ризика од прања новца и финансирања тероризма, шта садржи и које су категорије ризика;
21. Које странке се могу сврстати у категорију ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма;
22. Које врсте пословних односа, услуга или трансакције могу бити сврстане у категорију ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма;
23. Радње и мере познавања и праћења странке;

24. Када се спроводе радње и мере познавања и праћења странке;
25. Утврђивање и провера идентитета физичког лица, законског заступника и пуномоћника;
26. Утврђивање и провера идентитета предузетника;
27. Утврђивање и провера идентитета правног лица;
28. Утврђивање и провера идентитета заступника правног лица и лица страног права;
29. Утврђивање и провера идентитета прокуристе и пуномоћника правног лица, лица страног права и предузетника;
30. Утврђивање и провера идентитета лица грађанског права;
31. Ко може бити треће лице у смислу закона;
32. Када се предузимају појачане радње и мере познавања и праћења странке;
33. Када се предузимају поједностављене радње и мере познавања и праћења странке;
34. Ограничење готовинског пословања;
35. Који се подаци достављају Управи у случају готовинске трансакције у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности и у ком року;
36. Када обвезник није дужан да Управи пријави готовинску трансакцију у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности;
37. Који се подаци достављају Управи у случају када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма и у ком року;
38. Начин достављања података Управи;
39. Услови које овлашћено лице мора да испуњава и обавезе овлашћеног лица;
40. Обавезе обвезника у смислу редовног стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма;
41. Шта садржи Програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања;
42. Са одредбама којих закона и прописа је обвезник дужан да упозна запослене који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма;
43. Унутрашња контрола и годишњи извештај обвезника о извршеној контроли: када се сачињава и које податке садржи;

44. Обавеза састављања и примене листе индикатора;
45. Право Управе да тражи податке од обвезника;
46. Право Управе да привремено обустави извршење трансакције;
47. Праћење финансијског пословања странке;
48. Забрана дојављивања, појам и случајеви на које се односи;
49. Рок за чување података код обвезника;
50. О којим подацима обвезник води евиденцију и на који начин;
51. Које државе примењују стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма.

ПРОГРАМ ЗА ПОЛАГАЊЕ ПОСЕБНОГ ДЕЛА СТРУЧНОГ ИСПИТА

1. Индикатори за препознавање странака и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма (у зависности од врсте обвезника);
2. Препоруке и смернице за примену одредаба Закона које доносе органи надлежни за вршење надзора из члана 104. Закона (у зависности од врсте обвезника);
3. Уочене типологије и трендови у прању новца и финансирању тероризма – студије случаја;
4. Наведите нивое процене ризика;
5. Шта је ризик и шта се мора узети у разматрање приликом одређивања ризика;
6. Опишите ризичне секторе и имплементацију ризика у систему обвезника;
7. Како се процена ризика државе одражава на процену ризика странке – опишите;
8. Према резултатима процене ризика државе која су дела процењена као кривична дела високог степена претње и зашто;
9. Које типологије – обрасци и модалитети понашања су препознати као ризични за прање новца и финансирање тероризма;
10. Опишите поступак процене ризика за ризичне државе и поступак процене географског ризика, као врсте ризика;
11. Рокови за процену ризика у односу на целокупно пословање обвезника;
12. Анализа ефикасности и делотворности система државе и утицај на процену ризика обвезника;
13. Рокови за процену ризика државе;

14. Ограничавање располагања имовином – појам;
15. Шта је имовина означеног лица – појам;
16. Шта је означено лице – појам;
17. Објаснити појам физичких или правних лица која су у вези са означеним лицима и која поступају у име или по налогу означених лица или су на други начин контролисана од стране означених лица;
18. Шта је финансирање тероризма – појам;
19. На шта се односи финансирање ширења оружја за масовно уништење;
20. Шта је терористички акт – појам;
21. Шта је терориста – појам;
22. Шта је терористичка организација – појам;
23. Објаснити поступак за означавање лица пред Владом Републике Србије;
24. Објаснити дужност сваког физичког или правног лица уколико утврди да има посла или других сличних односа са означеним лицем;
25. У ком року је физичко или правно лица дужан да обавести Управу за спречавање прања новца да је ограничило располагање имовином означеног лица – објаснити процедуру;
26. До када је физичко или правно лице дужно да ограничи располагање имовином означеног лица – објаснити процедуру;
27. Шта је физичко или правно лице дужно да достави уз обавештење да је ограничило располагање имовином означеног лица – објаснити процедуру;
28. На који начин физичко или правно лице обавештава Управу да је ограничило располагање имовином означеног лица – објаснити процедуру;
29. Ко доноси решење о ограничавању располагања имовином – објаснити процедуру;
30. Шта ће учинити правно или физичко лице када прими обавештење од министра финансија да се не ради о означеном лицу или о имовини која подлеже ограничавању располагања – објаснити процедуру;
31. Објаснити колико траје ограничавање располагања имовином;
32. Ко управља имовином чије је располагање ограничено – објаснити процедуру;
33. Наведите начин на који се може утврдити стварни власник;
34. Опишите тачан редослед корака у утврђивању стварног власника;
35. Наведите примере пословне документације на основу које се може утврдити стварни власник;

36. Шта су то комерцијалне базе за утврђивање стварног власника;
37. Наведите изузетке за утврђивање стварног власника;
38. Рокови старости документације на основу које се утврђује стварни власник;
39. Опишите разлику између управљачке и оснивачке структуре;
40. Сличности и разлике у поступку идентификације клијента и утврђивања стварног власника;
41. У јавном регистру уписан је стварни власник привредног друштва. Опишите обавезе у складу са законом;
42. Опишите обавезе у поступку утврђивања стварног власника у случају да је странка друштво са ограниченом одговорношћу, чији је оснивач акционарско друштво.

Напомена: Литература за полагање стручног испита објављује се на званичној интернет страници Управе за спречавање прања новца.

Пријава за полагање стручног испита за обављање послова овлашћеног лица

--

Министарству финансија - Управи за спречавање прања новца

име и презиме кандидата

датум и место рођења

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ЈМБГ

место и адреса пребивалишта кандидата

пословно име и седиште обвезника

Број телефона: _____	и-мејл: _____
----------------------	---------------

Место и датум: _____	Кандидат _____
----------------------	----------------

--	--