

На основу одредби чл. 4. ст. 1. т. 6. и чл. 5. ст. 3. Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма ("Службени гласник РС", бр. 113/2017, 91/2019, 153/2020, 92/2023, 94/2024, 19/2025), Друштво за посредовање у осигурању Бисерна Полиса д.о.о. Краљево, улица Цара Лазара 62/2, матични број 20667362, ПИБ 106722192 (у даљем тексту: Друштво), чији је законски заступник директор Немања Јанковић дана 16.3.2025. године доноси

Правилник о спречавању прања новца и финансирања тероризма

Члан 1.

Предмет

Овим правилником уређују се радње и мере за спречавање и откривање прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење које се предузимају пре, у току и након вршења трансакције или успостављања пословног односа.

Члан 2.

Радње и мере које Друштво предузима

Радње и мере из члана 1. овог Правилника обухватају:

- 1) познавање странке и праћење њеног пословања (у даљем тексту: познавање и праћење странке);
- 2) достављање информација, података и документације Управи;
- 3) одређивање лица задуженог за извршавање обавеза из овог закона (у даљем тексту: овлашћено лице) и његовог заменика, као и обезбеђивање услова за њихов рад;
- 4) редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених;
- 5) обезбеђивање редовне унутрашње контроле извршавања обавеза из овог закона, као и интерне ревизије ако је то у складу са обимом и природом пословања обвезника;
- 6) израду списка показатеља (индикатора) за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или финансирању ширења оружја за масовно уништење;
- 7) вођење евиденција, заштиту и чување података из тих евиденција;
- 8) извршавање других радњи и мера на основу позитивних прописа.

Члан 3.

Овлашћено лице и заменик овлашћеног лица

За спровођење радњи и мера прописаних овим Правилником, као и утврђених Законом и прописима донетим на основу њега, одговорно је овлашћено лице.

Овлашћено лице може бити лице које испуњава следеће услове:

- 1) да је запослено код Друштва на радном месту са овлашћењима која том лицу омогућавају делотворно, брзо и квалитетно извршавање задатака прописаних овим законом;
- 2) да није правноснажно осуђивано или се против њега не води кривични поступак за кривична дела која се гоне по службеној дужности која га чине неподобним за вршење послова овлашћеног лица;
- 3) да је стручно оспособљено за послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма;

4) да познаје природу пословања обвезника у областима која су подложна ризику прања новца или финансирања тероризма..

Именовање овлашћеног лица врши се одлуком оснивача.

Члан 4.

Интегритет запослених

Друштво је дужно да предузме неопходне мере како би заштитило овлашћено лице, заменика овлашћеног лица и запослене који спроводе одредбе овог закона од изложености претњама, насилним или репресивним радњама или било којим другим непријатељским радњама, а нарочито од неповољних или дискриминаторних радњи усмерених на њихов физички или психички интегритет на радном месту.

Овлашћено лице и запослени према коме је предузета било која радња из става 1. овог члана због спровођења одредаба овог закона имају право на судску заштиту у складу са законом.

Приликом запошљавања овлашћеног лица и заменика овлашћеног лица, лице или комисија која одлучује о избору кандидата, је дужна да прибави доказе да ли је лице правоснажно осуђивано, или се против њега не води поступак за кривична дела која се гоне по службеној дужности и кривична дела против привреде, против службене дужности и финансирања тероризма.

Ради доказивања испуњености услова из става 2. овог члана кандидат је дужан да достави:

- уверење МУП-а из казнене евиденције да лице није осуђивано и
- уверење надлежног суда да против тог лица које покренута истрага, нити је подигнута оптужница.

Кандидат је дужан да достави пословну биографију како би се обезбедили високи стандарди при запошљавању, односно ангажовању лица. На захтев Друштва, запослена и ангажована лица током трајања радног односа, односно ангажовања, дужна су да доставе уверење из казnenих евиденција и уверење суда да против њих није покренута истрага, односно подигнута оптужница.

Члан 5.

Анализа ризика од прања новца и финансирања тероризма

Друштво је дужно да изради и редовно ажурира анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма (у даљем тексту: анализа ризика) у складу са Законом, Смерницама за примену одредаба закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма за обвезнике над којима народна банка Србије врши надзор и проценом ризика од прања новца и финансирања тероризма израђеном на националном нивоу, узимајући у обзир основне врсте ризика (ризик странке, ризик пословног односа, географски ризик и ризик производа).

У процесу израде анализе ризика Друштво процењује вероватноћу да ће се његово пословање искористити у сврху прања новца или финансирања тероризма ради идентификовања изложености Друштва ризику од прања новца и финансирања тероризма.

У процесу израде анализе ризика Друштво утврђује и карактеристике странака, производа, начина успостављања пословног односа и локација и, довођењем у везу тих специфичних

карактеристика, процењује вероватноћу да ће се производи, начин успостављања пословног односа и локација искористити у сврху прања новца и финансирања тероризма, последице које у конкретној ситуацији могу настати и ниво изложености ризику од прања новца и финансирања тероризма.

Анализа ризика за сваку групу или врсту странке, пословни однос које Друштво пружа у оквиру своје делатности и начин успостављања пословног односа са странком има за циљ утврђивање критеријума на основу којих ће Друштво одређену странку, пословни однос или трансакцију сврстати у једну од категорија ризика у складу са Законом.

Сврставање странке у једну од категорија ризика врши се како анализом одређених врста ризика, тако и њиховом комбинацијом, у зависности од специфичности сваког обвезника. Од категорије ризика странке или пословног односа зависи и које ће радње и мере познавања и праћења странке Друштво предузети у складу са Законом (опште, појачане, поједностављене).

Анализу ризика у односу на своје целокупно пословање и анализу ризика која има за циљ сврставање странке у једну од категорија ризика Друштво заснива на свим релевантним информацијама.

Члан 6.

Процена ризика

Процена ризика од прања новца и финансирања тероризма у смислу ових смерница обухвата две фазе:

- идентификовање врста ризика;
- процену ризика.

Друштво свеобухватно сагледава све факторе ризика које је идентификовало како би одредило ниво ризика од прања новца и финансирања тероризма повезан с пословним односом или трансакцијом. Као део те процене, друштво може одлучити да различито пондерише факторе ризика, у зависности од њиховог појединачног значаја.

Код пондерисања фактора ризика, Друштво утврђује релевантност различитих фактора ризика у контексту пословног односа или трансакције.

Пондер који је додељен сваком од фактора ризика може се разликовати у зависности од конкретног производа или странке, али и у зависности од појединачних обвезника. Када пондерише факторе ризика, Друштво обезбеђује да:

- на пондерисање не утиче неоправдано само један фактор ризика;
- економска разматрања и разматрања која се односе на добит обвезника не утичу на процену ризика;
- пондерисање фактора ризика не доводи до ситуације да се ниједан пословни однос не може сврстати у категорију високог ризика;
- категорија ризика која је утврђена законом не може да се мења;
- по потреби, аутоматски генерисана процена ризика може да се мења.

На основу извршене анализе ризика за сваку групу или врсту странке, односно пословног односа, услуге коју Друштво пружа у оквиру своје делатности, односно трансакције – Друштво у складу са Законом сврстава странку у једну од следећих категорија ризика:

- категорију ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма;
- категорију средњег ризика од прања новца и финансирања тероризма;
- категорију високог ризика од прања новца и финансирања тероризма.

Члан 7.

Идентификовање врста ризика

Друштво је дужно да идентификује ризик од прања новца и финансирања тероризма коме је изложено или ће бити изложено при успостављању пословног односа са странком или вршењу трансакције. С тим циљем, Друштво разматра све релевантне врсте ризика, при чему увек узима у обзир ризик странке, ризик производа, географски ризик и ризик у вези с начином успостављања и одвијања пословног односа.

Друштво користи информације које је прибавило спровођењем радњи и мера познавања и праћења странке, као и друге различите изворе информација, укључујући и јавно доступне базе података.

Друштво увек узима у обзир процену ризика од прања новца и финансирања тероризма израђену на националном нивоу, као и друге објаве и упозорења које су издали државни органи и органи надлежни за вршење надзора над применом Закона. Друштво може да узме у обзир и друге изворе информација.

Члан 8.

Ризик странке

Ризик странке подразумева процену да ли је странка с којом сарађује Друштво повезана с вишим ризиком од прања новца и финансирања тероризма. Под странком се подразумева уговорач осигурања и корисник осигурања у поступку исплата по полисама животних осигурања у складу са чланом 26. Закона.

На висок ризик могу указати следеће околности:

1) природа странке:

- странка, стварни власник странке, корисник осигурања или стварни власник корисника осигурања је **функционер**,
- **старост странке** (у овом случају осигураника) је неуобичајена за врсту траженог производа (нпр. купац је веома млад или веома стар),
- **уговор не одговара финансијској способности странке**;

2) понашање странке:

- **у вези са уговором** (нпр. странка често преноси уговор на другог осигуравача; чести су и необјашњиви откупи, нарочито када се повраћај врши на различите банковне рачуне; странка сноси високе трошкове тражећи превремени прекид уговора; странка пребацује уговор на неповезану трећу страну; захтев странке да промени или повећа осигурану суму и/или премију је неуобичајен или прекомеран),
- **у односу на корисника осигурања** (нпр. осигуравач је упознат с променом корисника осигурања тек по испостављању одштетног захтева; странка мења корисника осигурања и именује неповезану трећу страну; осигуравач, странка, стварни власник странке, корисник осигурања или стварни власник корисника осигурања су у различитим јурисдикцијама),

– у вези с плаћањима (нпр. странка користи неубичајене начине плаћања или средства која омогућавају анонимност; плаћања с различитих рачуна без објашњења; плаћања од банака/финансијских институција које нису основане или не послују у земљи боравишта странке; странка врши честа плаћања или плаћања у великој вредности, где је то неочекивано; плаћања примљена од неповезаних трећих лица).

Члан 9.

Географски ризик

Географски ризик постоји ако се **трансакција** повезана с производом осигурања обавља **преко ризичне државе**, односно ако је лице укључено у ту трансакцију **резидент ризичне државе**.

На висок ризик могу указати следеће околности:

- осигуравач, странка, стварни власник странке, корисник осигурања или стварни власник корисника осигурања имају седиште, односно пребивалиште у држави која је повезана с већим ризиком од прања новца и финансирања тероризма;
- премије се плаћају преко рачуна отворених код финансијских институција основаних у држави која је повезана с већим ризиком од прања новца и финансирања тероризма;
- посредник има седиште или је повезан с државом која је повезана с већим ризиком од прања новца и финансирања тероризма.

На нижи ризик могу указати следеће околности:

- државе се идентификују из веродостојних извора, попут међусобних евалуација или детаљних извештаја о процени, у смислу постојања ефикасних система за спречавање прања новца и финансирање тероризма;
- државе се идентификују из веродостојних извора, у смислу ниског нивоа корупције и других криминалних активности.

Члан 10.

Ризик производа

На висок ризик могу указати следеће околности:

- 1) производи осигурања су нови на тржишту, тј. нису раније нуђени и морају се посебно пратити ради утврђивања стварног степена ризика;
- 2) производ осигурања који омогућава:
 - плаћања од трећих лица чији идентитет није утврђен,
 - плаћања премије високе или неограничене вредности, прекомерна плаћања или велики обим плаћања за премије ниске вредности,
 - готовинска плаћања;
- 3) једноставни приступ акумулираним средствима, нпр. производ дозвољава делимично подизање или превремни откуп полисе осигурања у било које време, уз ограничену накнаду или трошкове;
- 4) производ осигурања који се користи:
 - за трговање на секундарном тржишту,
 - као средство обезбеђења отплате кредита;

5) анонимност, нпр. производ олакшава или дозвољава анонимност странке или корисника осигурања.

На низак ризик могу указати следеће околности:

- сума осигурања се исплаћује само на унапред дефинисани догађај, нпр. смрт или на одређени датум, као што је случај с полисом животног осигурања за отплату дуга, која покрива потрошачке и хипотекарне кредите и где се исплата врши тек у случају смрти осигуране особе;
- полиса нема откупну вредност;
- производ нема инвестициону компоненту;
- не постоји могућност плаћања премије осигурања од стране трећих лица;
- производ захтева да се укупна улагања ограниче на ниској вредности;
- полиса животног осигурања је с ниском премијом;
- производ дозвољава само редовне уплате премије ниске вредности, нпр. не дозвољава преплаћивање;
- не може се вршити откуп полисе у кратком или средњем року;
- полиса се не може користити као средство обезбеђења;
- нису дозвољена готовинска плаћања.

Члан 11.

Ризик пословног односа

На висок ризик могу указати следеће околности у вези с каналима дистрибуције осигурања:

- продаја осигурања без физичког присуства странке (нпр. онлајн продаја) без адекватних заштитних мера, као што су електронски потписи или електронски документи за идентификацију;
- дуги ланци посредника у осигурању;
- посредник у осигурању се користи у необичним околностима (нпр. необјашњива географска удаљеност).

На нижи ризик могу указати следеће околности:

- посредници су добро познати осигуравачу, који је уверен да посредник примењује мере познавања и праћења странке, сразмерно ризику који је повезан с пословним односом;
 - производ је доступан само запосленима одређених компанија које имају уговор са осигуравачем животног осигурања за своје запослене, нпр. као део пакета бенефиција.
- Досије о успостављању пословног односа обавезно садржи сву потребну документацију прописану Законом.

Члан 12.

Странке које се сврставају у категорију ниског ризика

Странка која се сврстава у категорију ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма може бити:

1) јавни орган који испуњава следеће критеријуме:

да се његов идентитет може утврдити из јавно доступних података,

- (2) да су начин на који врши своју делатност, као и резултати ревизије његовог пословања познати и доступни јавности;
- 2) јавно акционарско друштво, односно јавно привредно друштво које је котирано на берзи и које подлеже обавези објављивања финансијских извештаја по правилима берзе или по основу закона, чиме се обезбеђује адекватна транспарентност стварног власништва;
- 3) лице из члана 4. став 1. тач. 1)–7), 10), 11) и 16) Закона, изузев посредника и заступника у осигурању које је регистровано у, или је резидент:

(1) државе чланице ЕУ,

(2) треће државе (остале државе које нису чланице ЕУ) са делотворним системима за спречавање прања новца и финансирања тероризма, процењеним у извештајима о процени националних система за борбу против прања новца и финансирања тероризма од стране међународних институција (ФАТФ (*Financial Action Task Force* - у даљем тексту: ФАТФ) и тзв. регионалних тела која функционишу по узору на ФАТФ, као што је Комитет Савета Европе Манивал),

(3) треће државе (остале државе које нису чланице ЕУ) које су веродостојни извори (нпр. *Transparency International*) означили као државе које имају низак ниво корупције или друге криминалне активности,

(4) треће државе (остале државе које нису чланице ЕУ) које, на основу веродостојних извора, попут извештаја о процени националних система за борбу против прања новца и финансирања тероризма од стране међународних институција (ФАТФ и тзв. регионалних тела која функционишу по узору на ФАТФ, као што је Комитет Савета Европе Манивал) и објављених извештаја о напретку те државе у испуњавању препорука из извештаја о процени, имају обавезе прописане законом да се боре против прања новца и финансирања тероризма у складу са ФАТФ препорукама и делотворно имплементирају те обавезе.

Странка из става 1. тач. 1) и 2) овог члана која има седиште у страној држави може бити сврстана у категорију ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма само ако је за државу седишта испуњен и услов из става 1. тачка 3) овог члана.

Странка која се сврстава у категорију ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма може бити и пословна јединица или подређено друштво у већинском власништву странке из става 1. тачка 3) овог члана ако су испуњени услови из члана 48. Закона.

Члан 13.

Пословни односи који се сврставају у категорију ниског ризика

Следеће врсте пословних односа могу бити сврстане у категорију ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма:

олиса животног осигурања са ниском премијом;

говор о животном осигурању код кога појединачна рата премије или више рата премије осигурања, које треба платити у једној календарској години, укупно не прелази износ од 1.000 евра у динарској противвредности или ако плаћање једнократне премије не прелази износ од 2.500 евра у динарској противвредности,

олиса осигурања живота за случај смрти која се не може користити као средство обезбеђења;

Друштво је дужно да орган надлежан за вршење надзора писменим путем обавести о увођењу сваке ниско ризичне услуге у пословну понуду.

Уколико странка користи нискоризичан производ, то не значи да се и ризик којем је она изложена може само на основу те чињенице променити у нижу категорију.

Члан 14.

Радње и мере познавања и праћења странке

Опште радње и мере познавања и праћења странке обухватају утврђивање и потврђивање њеног идентитета и стварног власника, прибављање и процену информација о сврси и намени пословног односа или трансакције странке, као и редовно праћење њеног пословања, у случајевима и на начин који су прописани Законом. Опште радње и мере примењују се на странке средњег ризика.

Поједностављене радње и мере познавања и праћења странке предузимају се у случајевима и на начин који су прописани Законом и примењују се на странке ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма. Друштво је дужно да успостави адекватан ниво праћења пословања странке, тако да буде у стању да открије неуобичајене и сумњиве трансакције. Кад се појави сумња да је реч о прању новца или финансирању тероризма у вези са странком или трансакцијом на коју су примењене ове радње и мере, Друштво је дужно да изврши додатну процену и евентуално примени појачане радње и мере.

Појачане радње и мере познавања и праћења странке обухватају и додатне радње и мере које обвезник предузима у случајевима прописаним Законом, као и у другим случајевима кад процени да, због природе пословног односа, начина вршења трансакције, врсте трансакција, власничке структуре странке, односно других околности повезаних са странком или трансакцијом – постоји или би могао постојати висок степен ризика од прања новца или финансирања тероризма.

Појачане радње и мере познавања и праћења странке, обухватају и додатне радње и мере које обвезник врши, и то:

- 1) приликом примене нових технолошких достигнућа и нових услуга, а у складу са проценом ризика;
 - 2) код успостављања пословног односа са странком која је функционер;
 - 3) када странка није физички присутна при утврђивању и провери идентитета;
 - 4) када је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице;
 - 5) код успостављања пословног односа или вршења трансакције са странком из државе која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма.
- Друштво је дужно да изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке у случајевима када, у складу са анализом ризика, израђеном и ажурираном на основу процене ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење на националном нивоу процени да због природе пословног односа, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца, финансирање тероризма или финансирање ширења оружја за масовно уништење.

Врста додатних мера које ће Друштво предузети кад странку сврста у високоризичну категорију на основу сопствене процене ризика, зависи од конкретне ситуације.

Процена ризика се врши при успостављању сарадње са странком и током те сарадње у учесталости и интензитету у складу с процењеним ризиком и измењеним околностима у вези са странком (праћење пословања странке), што значи да једна странка може на почетку бити сврстана у високоризичне, а касније, током пословног односа, Друштво може одлучити да примени опште или поједностављене радње и мере, и обрнуто. Ово се не односи на случајеве који су на основу Закона сврстани у високоризичне и на које се на основу Закона морају примењивати појачане радње и мере.

Ако запослени у Друштву који је у непосредном контакту са странком посумња да у вези с том странком или њеном трансакцијом постоји ризик од прања новца и финансирања тероризма, дужан је да о томе сачини интерни писмени извештај и да га у року од 24 часа електронском поштом достави овлашћеном лицу или заменику овлашћеног лица. Овај извештај треба да садржи податке о странци и трансакцији који овлашћеном лицу омогућавају да процени да ли су странка, односно трансакција сумњиви. Уколико на основу извештаја или на основу других информација о постојању ризика од прања новца и финансирања тероризма које непосредно сазна, овлашћено лице неку трансакцију оцени сумњивом – то лице поступа у складу са Законом, а ако је тако не оцени – дужно је да о тој оцени сачини белешку.

Ако би спровођење радњи и мера познавања и праћења странке изазвало сумњу код странке да обвезник спроводи радње и мере ради достављања података Управи, Друштво је дужно да обустави предузимање тих радњи и мера и о томе састави службену белешку у писменој форми, коју доставља Управи.

Извештаје и белешке из овог члана Друштво чува најмање пет година од дана њиховог сачињавања.

Члан 15.

Централна евиденција стварних власника и други регистри и евиденције стварних власника у страним државама

У поступку утврђивања и провере идентитета стварног власника странке у складу са Законом, Друштво податке о стварном власнику странке прибавља из евиденције која је успостављена на основу посебног закона којим се уређује централна евиденција стварних власника или из друге евиденције или регистра који је у те сврхе успостављен у страниој држави и предузима додатне мере за проверу података који су евидентирани у таквим евиденцијама/регистрима, нарочито у случају повећаног ризика од прања новца и финансирања тероризма у вези са успостављеним пословним односом или у случају да процени да постоји сумња да лице евидентирано у евиденцији/регистру није стварни власник странке.

У случају да Друштво у поступку спровођења радњи и мера познавања и праћења странке утврди да је стварни власник странке лице које није евидентирано као стварни власник у евиденцији/регистру – дужно је да поступи у складу са смерницама за утврђивање стварног власника странке и смерницама за евидентирање стварног власника регистрованог субјекта у централној евиденцији које је донела Управа.

Ако је Друштво упутило странку да у одређеном року исправи евидентирани податке о стварном власнику, а странка то у наведеном року не учини – Друштво, на основу процењеног ризика те странке, обавештава Управу о томе.

У случају када након предузимања свих прописаних радњи није у могућности да утврди стварног власника, Друштво је дужно да утврди идентитет једног или више физичких лица која обављају функцију највишег руководства у странци, при чему процењује и да ли немогућност утврђивања стварног власника те странке представља основ сумње у погледу прања новца или финансирања тероризма, као и да ли су разлози које је странка навела као разлоге због којих не може да се утврди идентитет стварног власника уверљиви и оправдани. При одређивању једног или више физичких лица која обављају функцију највишег руководства у странци као стварног власника странке, Друштво узима у обзир и то ко од тих лица има крајњу и свеобухватну контролу над пословањем странке и ко доноси обавезујуће одлуке у име те странке.

Члан 16.

Нова технолошка достигнућа

Друштво је дужно да препозна и да разуме ризике повезане с новим или иновативним производом или услугом, нарочито када то укључује примену нових технологија. Нови производи и нове пословне праксе, укључујући и нове начине испоруке производа и употребу нових технологија у развоју (како за нове тако и за постојеће производе), нарочито ако за њих не постоји јасно разумевање, могу допринети повећаном ризику од прања новца и финансирања тероризма.

Приликом примене нових технолошких достигнућа и нових производа или услуга, Друштво је дужно да, поред општих радњи и мера познавања и праћења странке, примењује додатне мере којима се умањују ризици и управља ризиком од прања новца и финансирања тероризма.

Члан 17.

Функционер

Друштво предузима мере ради утврђивања да ли је странка или стварни власник странке функционер, члан уже породице функционера или блиски сарадник функционера.

Радње и мере познавања и праћења странке су кључни извор информација о томе да ли је странка функционер, али Друштво може користити и друге изворе информација које могу бити корисне за идентификовање функционера.

Да би дошао до релевантних информација за идентификовање функционера – Друштво предузима следеће активности:

- прибавља писмену изјаву странке о томе да ли је она функционер, члан уже породице функционера или блиски сарадник функционера;
- користи електронске комерцијалне базе података које садрже листе функционера;
- претражује јавно доступне податке и информације;
- формира и употребљава интерну базу функционера.

Писмена изјава странке садржи следеће податке:

- име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште и ЈМБГ функционера који успоставља пословни однос или врши трансакцију, односно за кога се успоставља

пословни однос или врши трансакција, као и врсту и број личног документа, назив издаваоца, датум и место издавања;

- изјашњење о томе да ли је странка према критеријумима из Закона функционер;
- податке о томе да ли је функционер физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у држави, односно другој држави или међународној организацији, да ли је члан породице функционера или његов блиски сарадник;
- податке о периоду обављања те функције;
- податке о врсти јавне функције коју функционер обавља или је обављао у последње четири године;
- податке о породичном односу, ако је странка члан уже породице функционера;
- податке о врсти пословне сарадње, ако је странка блиски сарадник функционера.

При успостављању пословног односа или вршењу трансакције у износу 15.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли је реч о једној или више међусобно повезаних трансакција, у случају да пословни однос није успостављен, са странком која је функционер, члан уже породице функционера или блиски сарадник функционера, односно чији је стварни власник неко од тих лица – Друштво и над том странком примењује појачане радње и мере познавања и праћења. Ове радње и мере Друштво примењује и кад физичко лице престане да обавља јавну функцију (бивши функционер), и то онолико дуго колико му је потребно да закључи да то лице није злоупотребило позицију коју је имало, а најмање четири године од дана престанка обављања те функције. Поступак се спроводи и у току трајања пословног односа са странком, у оквиру редовног праћења њеног пословања, при чему могу бити значајни нарочито следећи фактори:

- држава порекла функционера;
- звање, надлежност и овлашћења функционера;
- обим и сложеност пословног односа;
- врста производа или услуге који се нуде функционеру;
- трећа лица која послују са функционером.

Пприбављени подаци и документација чувају се у досијеу странке у року прописаном Законом.

Члан 18.

Утврђивање и провера идентитета без физичког присуства странке

Ако при утврђивању и провери идентитета, странка или законски заступник, односно лице које је овлашћено за заступање правног лица или лица страног права нису физички присутни, Друштво је дужно да, поред општих радњи и мера познавања и праћења странке, примењује додатне мере прописане чланом 39. Закона, које се односе на прибављање додатних исправа, података или информација, на основу којих проверава идентитет странке; додатну проверу поднетих исправа или додатно потврђивање података о странци; то да се прва уплата на рачун који је та странка отворила код обвезника изврши с рачуна те странке отвореног код банке или сличне институције, а пре извршења других трансакција странке код Друштва; прибављање података о разлозима одсуства странке.

Члан 19.

Оф-шор правно лице

Друштво је дужно да утврди да ли је правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице користећи листу држава која је саставни део правилника којим се утврђује листа држава с преференцијалним пореским системом коју утврђује министар надлежан за послове финансија и листе релевантних међународних институција.

Ако на основу спроведеног поступка утврди да је парвно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице, Друштво је дужно да поред општих радњи и мера познавања и праћења странке предузме и додатне мере, и то:

- 1) да утврди разлоге за успостављање пословног односа, односно вршење трансакције у износу од 15.000 евра или више, када пословни однос није успостављен, у Републици Србији;
- 2) изврши додатну проверу података о власничкој структури правног лица.

Ако је странка правно лице са сложенем власничком структуром, Друштво је дужно да о разлозима такве структуре прибави писмену изјаву од стварног власника странке или заступника странке, те да размотри да ли постоји основ сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и да о томе сачини службену белешку, коју чува у складу са законом.

Члан 20.

Континуирано праћење и надзор

Друштво је дужно да ажурира процене ризика од прања новца и финансирања тероризма по основу пословног односа и трансакције, као и факторе ризика на којима се заснивају ове процене, како би се обезбедиле поузданост, веродостојност и релевантност тих процена. Друштво је дужно да процењује прикупљене информације у оквиру континуираног надзора пословног односа, као и да разматра да ли промене утичу на процену ризика.

Друштво је дужно да успостави системе за идентификовање ризика од прања новца и финансирања тероризма у настајању, као и да их, по потреби, благовремено укључи у своје процене.

Системи и контроле које је Друштво дужно да успостави ради идентификовања ризика од прања новца и финансирања тероризма у настајању укључују:

- поступке којима се обезбеђује редован преглед интерних информација ради идентификовања трендова и нових спорних питања у вези с појединачним пословним односима, али и пословањем Друштва;
- поступке којима се обезбеђује редован преглед извора информација, што посебно укључује редован преглед извештаја из медија који су значајни за поједине секторе или државе у којима Друштво активно послује, редован преглед упозорења и извештаја од тела надлежних за спровођење Закона, обезбеђивање да Друштво буде свесно промена у упозорењима на терористичке активности и режимима санкција одмах по њиховом настајању и редован преглед публикација које издају надлежна тела;
- процесе за прикупљање и преглед информација о новим производима/услугама;
- сарадњу с представницима других сектора и надлежним телима;

– успостављање свести о потреби адекватне размене информација унутар Друштва, као и одговарајуће праксе.

Системи и контроле укључују и делотворан и примерен систем праћења трансакција: ручно праћење у реалном времену трансакција у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности, и то одмах када је извршена, а најкасније у року од три дана од дана извршења трансакције,

е

редовну проверу извршених трансакције по основу случајног узорка, како би се проверила поузданост и примереност успостављеног система праћења трансакција.

о

с

т

Члан 21.

Унутрашња контрола

праћење трансакција у износу мањем од 15.000 евра у динарској противвредности,

Ради ефикасног управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма, Друштво обезбеђује редовну унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма.

Друштво је у обављању унутрашње контроле дужно да, методом случајног узорка, врши провере и тестирање примене система за спречавање прања новца и финансирања тероризма и усвојених процедура.

У случају промене у пословном процесу Друштва (нпр. организационе промене, промене пословних процедура, увођења нове услуге), Друштво је дужно да у оквиру унутрашње контроле провери и усклади своје процедуре, како би биле адекватне за извршавање обавеза из Закона.

Проверу усклађености система и процедура за примену Закона, као и примене тих процедура, Друштво је дужно да спроводи једном годишње, у јануару месецу за претходну годину, и сваки пут кад дође до промене у пословном процесу Друштва, најкасније до дана увођења те промене у пословну понуду.

Друштво и органи управљања код Друштва одговорни су за обезбеђивање и организацију унутрашње контроле послова који се извршавају код Друштва у складу са Законом.

Члан 22.

Годишњи извештај о унутрашњој контроли

Друштво сачињава годишњи извештај о извршеној унутрашњој контроли и предузетим мерама након контроле најкасније до 15. марта текуће године за претходну годину.

Годишњи извештај из става 1. овог члана садржи следеће податке:

- 1) укупан број пријављених готовинских трансакција у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности;
- 2) укупан број пријављених лица или трансакција за које се сумња да су у вези са прањем новца и финансирањем тероризма;
- 3) укупан број лица или трансакција за које се сумња да су у вези са прањем новца и финансирањем тероризма, који су пријављени овлашћеном лицу од стране запослених код обвезника а нису пријављени Управи;

- 4) укупан број успостављених пословних односа код којих је идентитет странке утврђен на основу квалификованог електронског сертификата странке или у поступку видео-идентификације, као и укупан број пословних односа успостављених преко пуномоћника;
 - 5) учесталост коришћења појединачних показатеља за препознавање сумњивих трансакција (у даљем тексту: индикатори) код пријављивања трансакција овлашћеном лицу од стране запослених код обвезника;
 - 6) укупан број унутрашњих контрола извршених на основу овог правилника, као и налазе унутрашње контроле (број уочених и исправљених грешака, опис уочених грешака итд.);
 - 7) мере предузете на основу извршених унутрашњих контрола;
 - 8) о извршеној унутрашњој контроли информационих технологија коришћених у примени одредаба Закона (обезбеђивање заштите података који се преносе електронским путем, чување података о странкама и трансакцијама у централизованом бази података);
 - 9) о садржини програма обуке на плану откривања и спречавања прања новца и финансирања тероризма, месту и лицу које је спровело програм обуке, броју запослених који су похађали обуку, као и процену потреба за даљим обучавањем и усавршавањем запослених;
 - 10) о предузетим мерама на чувању података који су означени као тајни;
 - 11) укупан број успостављених пословних односа код којих је трећем лицу поверено вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке.
- Поред података из става 2. овог члана, годишњи извештај обвезника из члана 4. став 1. тачка 17) Закона мора садржати и укупан број трансакција које су извршене уз употребу изузетка из члана 16а Закона, као и податак о обиму трансакција извршених употребом наведеног изузетка.
- Друштво је дужно да извештај из става 1. овог члана достави Управи и органима који врше надзор над применом Закона, на њихов захтев, у року од три дана од дана подношења тог захтева.

Члан 23.

Интерна ревизија

Друштво може да организује независну интерну ревизију у чијем је делокругу редовна процена адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма када обвезник процени да је, имајући у виду величину и природу посла, потребно да постоји независна интерна ревизија.

Друштво је дужно да обезбеди да се интерна ревизија врши у складу с величином и обимом пословања Друштва, његовим ризичним профилем и изложеношћу ризику од прања новца и финансирања тероризма, као и на начин прилагођен специфичностима система за спречавања прања новца и финансирања тероризма успостављеног код Друштва. Предмет интерне ревизије треба да буде нарочито следеће:

- адекватност свих процеса који се односе на спречавање прања новца и финансирања тероризма;
- поступак оцењивања ризичности одређене странке, пословног односа, производа/услуге или трансакције у складу с политиком управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма и анализом ризика;
- адекватност заштите прикупљених података којима располаже Друштво у вези са спречавањем прања новца и финансирања тероризма;

- адекватност стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма;
- адекватност и поузданост поступака достављања података о трансакцијама и лицима за које постоје основи сумње на прање новца или финансирања тероризма.

Члан 24.

Вођење евиденција

Друштво је дужно да води евиденцију о подацима и информацијама прикупљеним у складу са Законом у електронском облику, као и о документацији која се односи на те податке и информације по хронолошком реду и на начин који омогућава адекватан приступ тим подацима, информацијама и документацији.

Друштво је дужно да обезбеди одговарајуће претраживање евиденције о подацима и информацијама која се води у електронском облику по следећим критеријумима: име, презиме, назив правног лица, датум трансакције, износ трансакције, валута трансакције и држава са којом се врши трансакција.

Подаци, информације и документација из става 1. овог члана чувају се у просторијама седишта Друштва, заштићени. Приступ подацима, информацијама и документацији имају законски заступник друштва и овчашћено лице.

Члан 25.

Стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених

Програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених у Друштву садржи:

- 1) планирани број обука на годишњем нивоу;
- 2) планирани број запослених који ће похађати обуке, као и профил запослених којима су обуке намењене;
- 3) теме из области спречавања прања новца и финансирања тероризма које ће бити предмет обука, као и теме из области ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење;
- 4) начин реализације обука (семинари, радионице и др.).

Друштво је дужно да у години за коју је донет програм о годишњем стручном образовању, оспособљавању и усавршавању запослених, а најкасније до краја марта наредне године, спроведе обуке прописане програмом о годишњем стручном образовању, оспособљавању и усавршавању запослених, и да о таквим обукама сачини службену белешку.

Службена белешка из става 2. овог члана најмање мора да садржи време и место одржавања обуке, број запослених који су присуствовали обуци, име и презиме лица које је спровело обуку и кратак опис обрађене теме на обуци.

Програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених и документацију везану за стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених (службене белешке, презентације и сл.), Друштво чува пет година од дана извршеног стручног оспособљавања.

Члан 26.

Начин достављања података Управи

Податке о трансакцијама и странкама из члана 47. ст. 1-4. Закона, Друштво доставља Управи на један од следећих начина:

- 1) телефоном;
- 2) факсом;
- 3) препорученом поштиљком;
- 4) доставом преко курира;
- 5) електронским путем преко заштићене апликације на основу споразума са Управом.

Податке из члана 47. ст. 1-4. Закона, Друштво доставља на Обрасцу за пријаву готовинских и сумњивих трансакција и сумњивих активности (Образац 1).

Друштво податке може доставити телефоном или факсом само у случају када се односе на трансакцију или странку за коју постоје основи сумње да се ради о прању новца и финансирању тероризма, с тим да је најкасније првог наредног радног дана обавезно доставити податке Управи препорученом поштиљком, доставом преко курира или електронским путем преко заштићене апликације.

Друштво је дужно да податке достави Управи достави на компакт диску, УСБ диску или у писменој форми.

Обвезник доставља податке, информације и документацију из члана 73. Закона слањем Управи у табеларном приказу на Обрасцу за доставу података од стране обвезника (Обрасцу 2), који се налази на интернет страници Управе и попуњава се у електронској форми. Достављање података, информација и документације се врши електронским путем или на алтернативном медијуму (компакт диск, УСБ диск и др.).

Директор


Немања Јанковић

Део 1 – Извештај

6) He ☐[illegible]

--

Део 2 – Учесници у трансакцијама

2.1. Учесници у трансакцијама:

Редни број	Име и презиме / Назив	ЈМБГ / ПИБ
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		
10.		

Део 3 – Физичко лице / Предузетник тип 1

3.1. Лице је:	☐ а) Резидент	☐ б) Нерезидент																				
3.2. Име																						
3.3. Презиме																						
3.4. ЈМБГ	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>																					
3.5. Место рођења																						
3.6. Датум рођења																						
3.7. Пребивалиште (место)																						
3.8. Пребивалиште (адреса)																						
3.9. Држава																						
3.10. Идентификациона исправа	☐ а) Лична карта ☐ б) Пасош ☐ в) Остало																					
3.11. Број исправе																						
3.12. Место издавања исправе																						
3.13. Датум издавања исправе																						

Део 4 – Правно лице / Предузетник тип 2

4.1. Лице је:	☐ а) Резидент	☐ б) Нерезидент
4.2. Назив правног лица/ предузетника		
4.3. Матични број		
4.4. ПИБ		
4.5. Седиште (место)		
4.6. Седиште (адреса)		
4.7. Држава		

Део 15 – Трансакција уплате премије животног осигурања

15.1. Трансакција је већ извршена	☐ а) Да ☐ б) Не								
15.2. Број полисе									
15.3. Начин плаћања	☐ а) Новац ☐ б) Хартије од вредности								
15.4. Шифра основа									
15.5. Датум закључења уговора									
15.6. Датум извршења уговора									
15.7. Време извршења трансакције									
15.8. Банка									
15.9. Врста премије	☐ а) Једнократна премија ☐ б) Месечна премија ☐ в) Квартална премија ☐ г) Полугодишња премија ☐ д) Годишња премија								
15.10. Трајање осигурања у годинама									
15.11. Ознака валуте и износ	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%; border: 1px solid black;"> </td> <td style="width: 70%; border: 1px solid black;"> </td> </tr> </table>								
15.12. Уговарачи осигурања	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%; text-align: left; border: none;">Редни број</th> <th style="width: 70%; text-align: left; border: none;">Име и презиме / Назив</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="border: 1px solid black;"> </td><td style="border: 1px solid black;"> </td></tr> <tr><td style="border: 1px solid black;"> </td><td style="border: 1px solid black;"> </td></tr> <tr><td style="border: 1px solid black;"> </td><td style="border: 1px solid black;"> </td></tr> </tbody> </table>	Редни број	Име и презиме / Назив						
Редни број	Име и презиме / Назив								
15.13. Осигураници	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%; text-align: left; border: none;">Редни број</th> <th style="width: 70%; text-align: left; border: none;">Име и презиме / Назив</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="border: 1px solid black;"> </td><td style="border: 1px solid black;"> </td></tr> <tr><td style="border: 1px solid black;"> </td><td style="border: 1px solid black;"> </td></tr> <tr><td style="border: 1px solid black;"> </td><td style="border: 1px solid black;"> </td></tr> </tbody> </table>	Редни број	Име и презиме / Назив						
Редни број	Име и презиме / Назив								
15.14. Корисници	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%; text-align: left; border: none;">Редни број</th> <th style="width: 70%; text-align: left; border: none;">Име и презиме / Назив</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="border: 1px solid black;"> </td><td style="border: 1px solid black;"> </td></tr> <tr><td style="border: 1px solid black;"> </td><td style="border: 1px solid black;"> </td></tr> <tr><td style="border: 1px solid black;"> </td><td style="border: 1px solid black;"> </td></tr> </tbody> </table>	Редни број	Име и презиме / Назив						
Редни број	Име и презиме / Назив								

Део 16 – Трансакција исплате накнаде животног осигурања

16.1. Трансакција је већ извршена	☐ а) Да ☐ б) Не								
16.2. Број полисе									
16.3. Шифра основа									
16.4. Датум закључења уговора									
16.5. Датум извршења уговора									
16.6. Време извршења трансакције									
16.7. Разлог за исплату	☐ а) Осигурани случај ☐ б) Раскид уговора ☐ в) Истек уговора								
16.8. Ознака валуте и износ									
16.9. Банка у којој се врши исплата									
16.10. Корисници исплате	<table><thead><tr><th>Редни број</th><th>Име и презиме / Назив</th></tr></thead><tbody><tr><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></tbody></table>	Редни број	Име и презиме / Назив						
Редни број	Име и презиме / Назив								

Део 18 – Подаци о обвезнику

18.1. Назив обвезника	
18.1.1. Седиште	
18.1.2. Матични број	
18.1.3. ПИБ	
18.2. Овлашћено лице	
18.2.1. Име и презиме	
18.2.2. ЈМБГ или датум рођења	
18.2.3. Број телефона	
18.2.4. Потпис овлашћеног лица	
18.3. Датум достављања извештаја	

УПУТСТВО ЗА ПОПУЊАВАЊЕ ОБРАСЦА ЗА ПРИЈАВУ ГОТОВИНСКИХ И СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА И СУМЊИВИХ АКТИВНОСТИ (ОБРАСЦА 1)

Образац за пријаву готовинских и сумњивих трансакција и сумњивих активности (у даљем тексту: Образац), који је саставни део овог правилника, попуњава се у електронској форми. Ако обвезник, из оправданих разлога, не може да попуни Образац у електронској форми, Образац се попуњава штампаним словима.

Обвезник попуњава податке у зависности од врсте трансакције и учесника у трансакцији у сваком конкретном случају.

Банке, овлашћени мењачи, привредни субјекти који мењачке послове обављају на основу посебног закона којим се уређује њихова делатност, друштва за осигурање, друштва за посредовање у осигурању, друштва за заступање у осигурању и заступници у осигурању, који имају дозволу за обављање послова осигурања живота, осим друштва за заступање и заступника у осигурању за чији рад одговара друштво за осигурање у складу са законом, брокерско-дилерска друштва и платне институције, не могу користити Део 17 Обрасца – Подаци о трансакцији приликом пријављивања готовинских и сумњивих трансакција и сумњивих активности.

ПОПУЊАВАЊЕ ОБРАСЦА

Део 1 – Извештај, попуњава се на следећи начин:

У рубрику 1.1 (Број извештаја) уписује се број извештаја који је генерисан од стране информационог система код обвезника (или на други начин одређен од стране обвезника), а на основу кога се извештај јединствено идентификује код тог обвезника.

Рубрика 1.2. (Овим извештајем се мења претходно достављен извештај) попуњава се на следећи начин:

Ако се мења претходно достављен извештај попуњава се рубрика а) Да, и у том случају претходно достављен извештај се поништава. Обвезник може да промени претходно достављен извештај у року Законом прописаном за достављање извештаја о готовинским или сумњивим трансакцијама.

Ако обвезник доставља извештај којим се не мења претходно достављен извештај попуњава се рубрика б) Не.

Рубрика 1.3. (У извештају се наводе разлози за сумњу) попуњава се на следећи начин:

Ако се достављају подаци и информације које указују на то да у вези са трансакцијом или лицем које је у вези са трансакцијом постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма попуњава се рубрика а) Да.

Ако се достављају подаци о готовинским трансакцијама попуњава се рубрика б) Не.

У рубрику 1.4. (Разлози за сумњу) уписују се подаци и информације које указују на то да у вези са трансакцијом или лицем које је у вези са трансакцијом постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

У рубрику 1.5. (Индикатори да постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма) уписује се редни број из листе индикатора за препознавање трансакција и лица за које постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма који су објављени на веб страници Управе за спречавање прања новца.

Део 2 – Учесници у трансакцијама, попуњава се на следећи начин:

Рубрика 2.1. (Учесници у трансакцијама) попуњава се на следећи начин:

У колону „Редни број“ уписује се редни број за свако лице које је учесник у трансакцији или трансакцијама које су предмет извештаја.

У колону „Име и презиме/Назив“ уписује се име и презиме физичког лица или предузетника, односно пословно име правног лица које је учесник у трансакцијама.

У колону „ЈМБГ / ПИБ“ уписује се јединствени матични број грађана (у даљем тексту: ЈМБГ) физичког лица или предузетника, односно порески идентификациони број (у даљем тексту: ПИБ) правног лица које је учесник у трансакцији.

Део 3 – Физичко лице/Предузетник тип 1 попуњава се у онолико примерака колико је потребно да се идентификују сва лица која су учесници у трансакцији.

Рубрика 3.1. (Лице је) попуњава се на следећи начин:

Ако је физичко лице/предузетник које је учесник у трансакцији резидент попуњава се рубрика а) Резидент.

Ако је физичко лице/предузетник које је учесник у трансакцији нерезидент попуњава се рубрика б) Нерезидент.

У рубрику 3.2. (Име) уписује се име физичког лица/предузетника које је учесник у трансакцији.

У рубрику 3.3. (Презиме) уписује се презиме физичког лица/предузетника које је учесник у трансакцији.

У рубрику 3.4. (ЈМБГ) уписује се ЈМБГ физичког лица/предузетника које је учесник у трансакцији ако је то лице/предузетник држављанин Републике Србије.

У рубрику 3.5. (Место рођења) уписује се место рођења физичког лица, односно место рођења предузетника који је учесник у трансакцији ако је тај предузетник страни држављанин.

У рубрику 3.6. (Датум рођења) уписује се датум рођења физичког лица које је учесник у трансакцији ако је то лице страни држављанин, и то: дан, месец и година рођења (у даљем тексту: дд.мм.гггг).

У рубрику 3.7. (Пребивалиште (место)) попуњава се место пребивалишта физичког лица/предузетника које је учесник у трансакцији. Ако је то физичко лице/предузетник страни држављанин које има само бораиште на територији Републике Србије у ову рубрику уписује се место бораишта тог лица/предузетника.

У рубрику 3.8. (Пребивалиште (адреса)) уписује се назив улице и број (у даљем тексту: адреса) пребивалишта физичког лица/предузетника које је учесник у трансакцији. Ако је то физичко лице/предузетник страни држављанин које има само бораиште на територији Републике Србије у ову рубрику уписује се адреса бораишта тог лица/предузетника.

У рубрику 3.9. (Држава) уписује се назив државе/а чији је држављанин физичко лице/предузетник које је учесник у трансакцији.

Рубрика 3.10. (Идентификациона исправа) попуњава се на следећи начин:

Ако је идентификација странке извршена на основу личне карте попуњава се рубрика а) Лична карта.

Ако је идентификација странке извршена на основу пасоша попуњава се рубрика б) Пасош.

Ако је идентификација странке извршена на основу неког другог документа који мора имати фотографију странке и чији је издавалац државни орган попуњава се рубрика в) Остало, а у пољу које се налази уз ову рубрику уписује се врста исправе на основу које се врши идентификација странке.

У рубрику 3.11. (Број исправе) уписује се број личне исправе на основу које је извршена идентификација странке.

У рубрику 3.12. (Место издавања исправе) уписује се место издавања исправе на основу које је извршена идентификација странке. Ако је идентификација извршена на основу путне исправе која је издата у иностраној држави у ову рубрику уписује се назив државе у којој је путна исправа издата.

У рубрику 3.13. (Датум издавања исправе) уписује се датум издавања исправе, и то: дд.мм.гггг. Попуњавање ове рубрике није обавезно.

Када се пријављује безготовинска трансакција а физичко лице/предузетник које је учесник у тој трансакцији није идентификовано код обвезника који доставља извештај, обавезно је попуњавање само рубрике 3.3. (Презиме).

Део 4 – Правно лице/Предузетник тип 2 (односи се на случај када предузетник послује у форми предузетничке радње) попуњава се у онолико примерака колико је потребно да се идентификују сва лица која су учесници у трансакцији.

Рубрика 4.1. (Лице је) попуњава се на следећи начин:

Ако је правно лице које је учесник у трансакцији резидент попуњава се рубрика а) Резидент.

Ако је правно лице које је учесник у трансакцији нерезидент попуњава се рубрика б) Нерезидент.

У рубрику 4.2. (Назив правног лица/предузетника) уписује се пословно име правног лица/предузетника које је учесник у трансакцији.