|  |
| --- |
| **Број:** OН-000078-0126/2022 |
| Београд, 31.јануар 2023. године |

***Годишњи извештај о раду и показатељи делотворности Одсека за надзор Управе за спречавање прања новца за 2022. годину***

У складу са чланом 44. Закона о инспекцијском надзору („Службени гласник Републике Србије“, број 36/15, 44/18 – др. закон и 95/18) Управа за спречавање прања новца, Одсек за надзор доноси Годишњи извештај о раду и показатеље делотворности Одсека за надзор Управе за спречавање прања новца за 2022. годину.

1. ***Број спречених или битно умањених вероватних настанака штетних последица по законом заштићена добра, права и интересе (превентивно деловање инспекције)***

У 2022. години Управа за спречавање прања новца је вршила посредну контролу над 308 предузетника и правних лица који се баве пружањем рачуноводствених услуга, 20 регистрованих друштава за ревизију, која поред послова ревизије, обављају послове пружања рачуноводствених услуга и 10 њихових повезаних правних лица која пружају рачуноводствене услуге и над 16 факторинг друштава. Посредна контрола је вршена слањем и анализом Упитника о активностима обвезника у области спречавања прања новца и финансирања тероризма. Посредна контрола је у току 2022. године завршена над 304 предузетника и правних лица који се баве пружањем рачуноводствених услуга, над 20 регистрованих друштава за ревизију, која поред послова ревизије, обављају послове пружања рачуноводствених услуга и над 10 повезаних правних лица која пружају рачуноводствене услуге и над 13 факторинг друштава, док ће над четири рачуновође контрола бити настављена у 2023. години.

У 2022. години Управа за спречавање прања новца је вршила посредну контролу над обвезницима - предузетницима и правним лицима који се баве пружањем рачуноводствених услуга, регистрованим друштвима за ревизију, која поред послова ревизије, обављају послове пружања рачуноводствених услуга и њиховим повезаним правним лицима која пружају рачуноводствене услуге и факторинг друштвима слањем и анализом Упитника о активностима предузетника и правних лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и факторинг друштва у вези са ограничавањем располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење. У 2022. години је започето 308 посредних контрола код предузетника и правних лица који се баве пружањем рачуноводствених услуга, код 20 регистрованих друштава за ревизију, која поред послова ревизије, обављају послове пружања рачуноводствених услуга и код 10 повезаних правних лица која пружају рачуноводствене услуге и код 16 факторинг друштава у вези са њиховим обавезама које имају у складу са Законом о ограничавању располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење („Службени гласник РС“, бр. 29/15, 113/17 и 41/18). Од укупног броја започетих посредних контрола завршено је 305 контрола код рачуновођа, 20 контрола код регистрованих друштава за ревизију, која поред послова ревизије, обављају послове пружања рачуноводствених услуга и 10 контрола код повезаних правних лица која пружају рачуноводствене услуге и 13 контрола код факторинг друштава, док ће се над троје рачуновођа контрола наставити у 2023. години.

Поред наведеног, као вид превентивног деловања, током 2022. године, Одсек за надзор је упутио 369 смерница - инструкција за рад новооснованим предузетницима и правним лицима која се баве пружањем рачуноводствених услуга и 3 смернице - инструкције за рад факторинг друштвима (која су новооснована у 2022. години, односно које је основано на крају 2021. године), ради упознавања са њиховим обавезама прописаним Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник Републике Србије“, број 113/17, 91/19 и 153/20, у даљем тексту: ЗСПНФТ), Законом о ограничавању располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење („Службени гласник РС“, бр. 29/15, 113/17 и 41/18) и подзаконским актима.

1. ***Обавештавање јавности, пружање стручне и саветодавне подршке надзираним субјектима или лицима која остварују одређена права у надзираним субјектима или у вези са надзираним субјектима, укључујићи издавање аката о примени прописа и службене саветодавне посете, превентивни инспекцијски надзори и друге активности усмерене ка подстицању и подржавању законитости и безбедности пословања и поступања и спречавању настанка штетних последица по законом и другим прописом заштићена добра, права и интересе, са подацима о броју и облицима ових активности и кругу лица обухваћених тим активностима (превентивно деловање инспекције)***

Дописом уз упитнике, предузетници и правна лица који се баве пружањем рачуноводствених услуга, друштва за ревизију која, поред послова ревизије, обављају и послове пружања рачуноводствених услуга и њихова повезана правна лица која пружају рачуноводствене услуге су обавештени да, обзиром да су на основу члана 4. ЗСПНФТ-а обвезници, да су дужни да предузимају радње и мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, прописане овим законом, од којих су поједине ближе разрађене Правилником о методологији за извршавање послова у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, број 80/20 и 18/22). Такође, обавештени су да су, поред Закона дужни да примењују и: Националну процену ризика (коју су дужни да узму у обзир приликом израде анализе ризика из члана 6. Закона), Смернице за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма код предузетника и правних лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и факторинг друштава од 22. 3. 2022, а које је донела Управа као орган надлежан за вршење надзора над применом Закона, као и Листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма и Листу индикатора за препознавање сумњивих активности у вези са финансирањем тероризма.

Уједно су обавештени и да је Управа за спречавање прања новца дана 30. 6. 2022. године објавила Директиву о објављивању индикатора за препознавање сумње да се ради о прању новца за рачуновође број: ОН-000282-0001/2022, а које су дужни да примењују почев од 15. 7. 2022. године, као и да наведене листе индикатора могу преузети са сајта Управе у делу Чиме се бавимо – Надзор над рачуновођама и факторинг друштвима – Документи: <http://www.apml.gov.rs/dokumenti>;

Предочено им је и да Препоруке за пријављивање сумњивих трансакција, Образац за пријаву сумњивих трансакција, Образац за пријаву означених лица и Приручник за примену Закона са моделима аката могу пронаћи на сајту Управе у делу Библиотека: <http://www.apml.gov.rs/biblioteka>, као и у делу Чиме се бавимо – Надзор над рачуновођама и факторинг друштвима – Документи: <http://www.apml.gov.rs/dokumenti>.

Поред наведеног, обвезници су дописом уз упитнике подучени о својим обавезама прописаним Законом о ограничавању располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење, као и о претраживачу листе означених лица на веб сајту Управе и месту на сајту где се исти налази.

Дописом уз упитнике факторинг друштва су обавештена да текст ЗСПНФТ-а, текст Смерница за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма предузетника и правних лица која се баве пружањем рачуноводствених од 22. 3. 2022. године, Директиву о објављивању индикатора за препознавање сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма број: ОН-000283-0001/2022 од 30.6.2022. године, коју су факторинг друштва дужна да примењују од 15. јула 2022. године као и Препоруке за пријаву сумњивих трансакција број: ОП-000102-0012/2014 од 9. 7. 2014. године, могу наћи на сајту Управе у делу „Библиотека“.

Поред наведеног, дописом уз Упитник обавештени су да је на сајту Управе објављен сажетак Процене ризика од прања новца и процене ризика од финансирања тероризма у Републици Србији (Национална процена ризика) и да исти могу преузети на интернет страници: <http://www.apml.gov.rs/nacionalna-procena-rizika-od-pranja-novca-u-rs>.

Током 2022. године су одржане обуке обвезника на којима су учествовали представници Управе, и то:

* „Систем спречавања прања новца и финансирања тероризма и  практична примена Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма, Закона о ограничавању располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење и Закона о Централној евиденцији стварних власника“ за рачуновође одржана дана 20.6.2022. године у Нишу и 21.6.2022. године у Београду, у организацији Привредне коморе Србије;
* „Имплементација налаза Националне процене ризика код обвезника – утицај на интерне политике надзорних органа и обвезника у складу са процењеним ризицима“ за рачуновође, одржана дана 29.9.2022. године, у Новом Саду, у организацији Привредне коморе Србије (Пројекат подржава Шведска агенција за међународни развој и сарадњу а спроводи Савет Европе)
* Вебинар „Свеобухватна процена ризика на нивоу система“ одржана дана 24. и 25. 11.2022. године намењене рачуновођама, организоване од стране Управе за спречавање прања новца, а у сарадњи са ОЕБС-ом;
* Радионица „AML/CFT радионица за судије прекршајних привредних судова“ намењена судијама и представницима прекршајних и привредних судова, представницима НБС и представницима Министарства привреде, одржана у Београду дана 29.11.2022. године у организацији GIZ;
* Радионица „Унапређење капацитета надзорних органа у испуњавању њихових обавеза везано за систем ПН и ФТ – сарадња надзорних органа и тужилаштава“ на којој су учествовали представници надзорних органа и тужилаштава, одржана дана 30.11.2022. године у Београду, у сарадњи са ОЕБС-ом;
* Вебинар „Свеобухватна процена ризика на нивоу система“ одржана дана 9.12.2022. године намењене факторинг друштвима, организоване од стране Управе за спречавање прања новца, а у сарадњи са ОЕБС-ом.

Као што је већ наведено, Управа за спречавање прања новца је у 2022. години, поред горе наведених обавештења, вршила 354 посредне контроле над обвезницима над којима врши надзор, и то: 338 посредних контрола вршено је слањем и анализом попуњених Упитника о активностима предузетника/правног лица које се бави пружањем рачуноводствених услуга, а 16 посредних контрола вршено је слањем и анализом попуњених Упитника о активностима факторинг друштва у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, а у циљу превентивног деловања инспекције ради успостављања законитости пословања и поступања обвезника у овој области и спречавања или отклањања штетних последица по законом и другим прописом заштићена добра, права и интересе. Поред наведеног, у 2022. години је започето 338 посредних контрола предузетника и правних лица који се баве пружањем рачуноводствених услуга и регистрованих друштава за ревизију, која поред послова ревизије, обављају послове пружања рачуноводствених услуга и њихових повезаних правних лица која пружају рачуноводствене услуге и 16 факторинг друштава слањем и анализом Упитника о активностима предузетника и правних лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и факторинг друштва у вези са ограничавањем располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење, а везано за њихове обавезе које имају у складу са Законом о ограничавању располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење („Службени гласник РС“, бр. 29/15, 113/17 и 41/18).

Такође, у складу са одредбама Закона о инспекцијском надзору („Службени гласник Републике Србије“, број 36/15, 44/18 – др. закон и 95/18), Одсек за надзор Управе за спречавање прања новца, превентивно, кроз обавештавање јавности и субјекте надзора, реализује следеће активности:

- објављује на званичној интернет страници Управе за спречавање прања новца законе, подзаконске и друге акте, међународне стандарде као и друге корисне информације;

- објављује на званичној интернет страници Управе за спречавање прања новца контролне листе које примењује у поступку редовног инспекцијског надзора;

-објављује на званичној интернет страници Управе за спречавање прања новца Упитник о активностима предузетника и правних лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, који је део (превентивне) посредне контроле;

- објављује на званичној интернет страници Управе за спречавање прања новца Упитник о активностима факторинг друштва у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, који је део (превентивне) посредне контроле;

- објављује на званичној интернет страници Управе за спречавање прања новца Упитник о активностима предузетника и правних лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и факторинг друштва у вези са ограничавањем располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење, који је део (превентивне) посредне контроле;

- објављује на званичној интернет страници Управе за спречавање прања новца анализе посредних контрола над обвезницима из своје надлежности од 2012. године, када је формиран Одсек за надзор, Управе за спречавање прања новца;

- објављује на званичној интернет страници Управе за спречавање прања новца Годишњи план инспекцијског надзора Управе за спречавање прања новца.

1. ***Ниво усклађености пословања и поступања надзираних субјеката са законом и другим прописом, који се мери помоћу контролних листи***

У 2022. години Управа за спречавање прања новца извршила је 44 редовна непосредна надзора над применом ЗСПНФТ-a код обвезника из своје надлежности, и то над 42 рачуновође – 10 правних лица и 32 предузетника и над 2 факторинг друштва.

У извршених 44 редовне непосредне контроле над рачуновођама и факторинг друштвима над применом ЗСПНФТ-а попуњаване су контролне листе.

Поред наведеног, у 2022. години је извршено укупно 9 ванредних непосредних надзора над применом Закона о Централној евиденцији стварних власника („Службени гласник РС“, бр. 41/18 и 91/19, у даљем тексту: ЗЦЕСВ), и то: над 7 правних лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и над 2 факторинг друштва.

***Број откривених и отклоњених или битно умањених насталих штетних последица по законом заштићена добра, права и интересе (корективно деловање инспекције)***

У 40 редовних непосредних контрола над рачуновођама над применом ЗСПНФТ-а, који су обављени у 2022. години, утврђене су неправилности, и то 100 привредних преступа и 257 прекршаја. Код два предузетника који се баве пружањем рачуноводствених услуга и код оба контролисана факторинг друштва нису утврђене неправилности.

У 2022. години је поднето 16 пријава за привредни преступ против правних лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и 25 захтева за покретање прекршајног поступка против предузетника који се баве пружањем рачуноводствених услуга. У 2023. години ће бити покренути поступци у односу на друге обвезнике код којих су утврђене неправилности.

У ванредним непосредним надзорима над применом ЗЦЕСВ-а нису утврђене неправилности.

У 2022. години поднет је захтев за покретање прекршајног поступка против правног лица које се бави пружањем рачуноводствених услуга, а у погледу којег је у току непосредног надзора, који је извршен 2021. године, утврђена неправилност у примени ЗЦЕСВ-а.

Поред наведеног, након достављених одговора на Упитник, Управа за спречавање прања новца је упутила 177 дописа у којима су констатоване неправилности и у којима је остављен одређен рок за отклањање истих. Такође, Управа за спречавање прања новца је у току 2022. године упутила 369 смерница - инструкција за рад новооснованим предузетницима и правним лицима која се баве пружањем рачуноводствених услуга и трима новооснованим факторинг друштвима, а ради упознавања са њиховим обавезама прописаним ЗСПНФТ-ом, Законом о ограничавању располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење и подзаконским актима.

1. ***Број утврђених нерегистрованих субјеката и мере спроведене према њима***

У 2022. години није било надзора над нерегистрованим субјектима од стране Одсека за надзор Управе за спречавање прања новца.

1. ***Мере предузете ради уједначавања праксе инспекцијског надзора и њиховом дејству***

Управа за спречавање прања новца је у складу са чланом 9. Закона о инспекцијском надзору („Службени гласник Републике Србије“, број36/15, 44/18 – др. закон и 95/18) у 2017. години израдила Матрицу за процену ризика код рачуновођа, која је ажурирана последњи пут 2022. године. Поред наведеног, у јануару 2019. године израђена је Матрица за процену ризика код факторинг друштава, с обзиром да је Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник Републике Србије“, број 113/17), који се примењује од 1. априла 2018. године, Управа за спречавање прања новца постала надлежна за надзор над применом наведеног закона над свим факторинг друштвима. Основни циљ израде Упитника СПН/ФТ јесте прикупљање података о пословним активностима обвезника у извештајном периоду, као и успостављеном систему контрола и управљања ризиком, како би се на тај начин обезбедили улазни подаци на основу којих ће се у МАТРИЦИ за процену ризика од ПН/ФТ (у даљем тексту: МАТРИЦА ризика) обрачунавати ниво/степен присутног ризика од ПН/ФТ у пословању обвезника. Основни циљ процене ризика од ПН/ФТ, на бази МАТРИЦЕ ризика, је спровођење надзора, заснованог на процени нивоа ризика од ПН/ФТ ком је обвезник изложен у свом пословању. Поред наведеног, матрице за процену ризика код рачуновођа и факторинг друштава су у току 2022. године ажуриране у складу са Упитником из области спречавања прања новца и финансирања тероризма који је послат наведеним обвезницима.

На основу одговора које обвезници, који су у надлежности Управе за спречавање прања новца, доставе на питања из Упитника о активностима у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, исти се анализирају и добијени подаци се уносе у МАТРИЦУ ризика, те се као финални резултат утврђује степен ризика од ПН/ФТ за сваког појединачног обвезника, на основу чега се приступа изради Плана непосредног надзора.

Да би се функција надзора усмерила на области и обвезнике са највећим ризиком од ПН/ФТ, Управа за спречавање прања новца мора спроводити периодичну процену ризика од ПН/ФТ сваког појединачно посредно контролисаног обвезника.

С тим у вези, циљеви процене ризика од ПН/ФТ, на бази МАТРИЦЕ ризика, се односе на идентификовање различитих ризика од ПН/ФТ који се јављају код обвезника приликом обављања регистроване делатности, њихово мерење и утврђивање нивоа/степена ризика од ПН/ФТ за сваког појединачног обвезника.

Употребом МАТРИЦЕ ризика, као и на основу налаза утврђених у поступку непосредног надзора над пословањем обвезника, процениће се степен усклађености пословања обвезника са ЗСПНФТ-а.

МАТРИЦА ризика представља основу за процену ризика од ПН/ФТ обвезника, као и основу за утврђивање потребних активности које ће се спроводити у поступку непосредног надзора (План непосредног надзора).

Матрица ризика обухвата следеће:

* Процену нивоа присутног структурног ризика обвезника,
* Процену нивоа присутног инхерентног ризика у пословању обвезника, укупног и по врстама инхерентног ризика,
* Процену нивоа присутног инхерентног ризика по пословним активностима обвезника, укупног и по врстама инхерентног ризика,
* Процену нивоа квалитета система контрола и система управљања ризиком, укупног и по свакој области наведеног система,
* Утврђивање нето ризика који је присутан у пословним активностима обвезника,
* Утврђивање укупног нето ризика обвезника (општег ризика) и
* Тренд кретања вредности претходно наведених показатеља.

1. ***Остварење плана и ваљаности планирања инспекцијског надзора, однос редовних и ванредних инспекцијских надзора, број редовних инспекцијских надзора који нису извршени и разлози за то, као и број допунских налога за инспекцијски надзор***

У 2022. години планирано је да се непосредна контрола изврши код 42 предузетника и правних лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и код 2 факторинг друштва и План непосредних надзора за 2022. годину је у потпуности остварен. Поред наведеног, у 2022. години извршено је укупно 9 ванредних непосредних надзора над применом ЗЦЕСВ-а, и то: над 7 правних лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и над 2 факторинг друштва.

Што се тиче посредних контрола у 2022. години, планирано је да се изврше 316 редовних посредних контрола над предузетницима и правним лицима који се баве пружањем рачуноводствених услуга, 26 редовних посредних контрола над друштвима за ревизију, која поред послова ревизије обављају и послове пружања рачуноводствених услуга и њиховим повезаним правним лицима која пружају рачуноводствене услуге и 17 редовних посредних контрола над факторинг друштвима. Од планираних посредних контрола над обвезницима започето је 308 планираних посредних контрола, а зaвршено је 304 предузетника и правних лица који се баве пружањем рачуноводствених услуга, над 20 друштава за ревизију, која поред послова ревизије, обављају послове пружања рачуноводствених услуга и 10 повезаних правних лица која пружају рачуноводствене услуге и над 13 факторинг друштава. Планиране посредне контроле, које нису завршене у 2022. години, настављају се у 2023. години. Поред наведеног, од планираних посредних контрола над правним лицима и предузетницима који се баве пружањем рачуноводствених услуга, друштвима за ревизију, која поред послова ревизије обављају и послове пружања рачуноводствених услуга и њиховим повезаним правним лицима која пружају рачуноводствене услуге, и над факторинг друштвима, започете су 354 планиране посредне контроле везано за њихове обавезе у складу са Законом о ограничавању располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење („Службени гласник РС“, бр. 29/15, 113/17 и 41/18), а зaвршене су над 305 предузетника и правних лица који се баве пружањем рачуноводствених услуга, над 20 друштава за ревизију, која поред послова ревизије обављају и послове пружања рачуноводствених услуга и њиховим повезаним правним лицима која пружају рачуноводствене услуге и над 13 факторинг друштава.

Поред наведеног, Одсек за надзор је почев од фебруара 2022. године, упутио 308 захтева предузетницима и правним лицима која се баве пружањем рачуноводствених услуга, свим факторинг друштвима (укупно 16) и свим регистрованим друштвима за ревизију, која поред послова ревизије, обављају послове пружања рачуноводствених услуга и њиховим повезаним правним лицима која пружају рачуноводствене услуге (укупно 20), ради прикупљања података везаних за државу седишта странака са којима су имали успостављен пословни однос, података о државама у којима су њихове странке обављале пословну делатност на дан 31. 12. 2021. године, података о степену ризика странака у који су исте сврстане на дан 31. 12. 2021. године, а на основу извршене анализе ризика из члана 6. ЗСПНФТ-а, података о форми својих странака, као и података да ли је у власничкој структури странака постојао траст на дан 31. 12. 2021. године. На основу прикупљених података израђена је Анализа прегограничних претњи код предузетника и правних лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга, друштава за ревизију која поред послова ревизије обављају и послове пружања рачуноводствених услуга њихових повезаних правних лица која пружају рачуноводствене услуге и факторинг друштава.

Анализа прекограничних претњи код обвезника биће вршена и у 2023. години.

1. ***Ниво координације инспекцијског надзора са инспекцијским надзором кога врше друге инспекције***

Према члану 104. став 1. ЗСПНФТ-а, поред Управе за спречавање прања новца, надзор над обвезницима из члана 4. истог закона врше и: НБС, КХОВ, Министарство унутрашње и спољне трговине, Управа за игре на срећу, Адвокатска комора Србије и Јавнобележничка комора Србије. У складу са чланом 111. и 112. ЗСПНФТ-а сви органи из члана 104. овог закона, који су надлежни за вршење надзора над применом овог закона од стране обвезника (сви осим Управе), дужни су да писмено обавесте Управу о предузетим мерама у извршеном надзору, о утврђеним неправилностима и незаконитостима, као и другим значајним чињеницама у вези са надзором, као и о чињеницама, које утврде, односно открију у вршењу послова из свог делокруга, а које су или које би могле да буду у вези са прањем новца или финансирањем тероризма. Дакле, Управа за спречавање прања новца има висок ниво координације са инспекцијама из исте области.

1. ***Материјални, технички и кадровски ресурси које је инспекција користила у вршењу инспекцијског надзора и мере предузете у циљу делотворне употребе ресурса инспекције и резултати предузетих мера***

Управа за спречавање прања новца, Одсек за надзор је до маја 2022. године имао пет запослених инспектора, када је једном инспектору престао радни однос, те почев од јуна 2022. године у Одсеку за надзор су запослена четири инспектора. У вршењу инспекцијског надзора инспектори су користили службене рачунаре.

1. ***Придржавање рокова прописаних за поступање инспекције***

Управа за спречавање прања новца је у току 2022. године сачинила 44 записника о извршеним непосредним контролама, који су у складу са чланом 107. став 6. ЗСПНФТ-а, сачињени и достављени надзираним субјектима у року од 15 дана од дана завршетка надзора. Такође, Управа за спречавање прања новца је поступила у складу са чланом 10. став 5. Закона о инспекцијском надзору („Службени гласник Републике Србије“, број 36/15, 44/18 – др. закон и 95/18), на тај начин што је у прописаном року сачинила План инспекцијског надзора, који је одобрен од стране Координационе комисије. Поред наведеног, Управа за спречавање прања новца на месечном нивоу, саставља извештаје о извршеним контролама који се достављају Координационој комисији.

1. ***Законитост управних аката донетих у инспекцијском надзору (број другостепених поступака, њихов исход, број покренутих управних спорова и њихов исход)***

Одсек за надзор Управе за спречавање прања новца, након извршене непосредне, теренске контроле над обвезником, у просторијама Управе за спречавање прања новца сачињава Записник о извршеној контроли примене Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма као и Записник о Централној евиденцији стварних власника. У складу са чланом 107. став 7. Закона обвезник, над којим је извршен непосредан надзор, може да Управи достави примедбе на записник у року од 15 дана од дана достављања записника, о чему се подучава у записнику. Уколико је контролисани субјект доставио примедбе на Записник, а инспектор утврди да су исте основане, сачињава се допуна записника о извршеном инспекцијском надзору, на коју контролисани субјект, у складу са чланом 107. став 9. Закона, има право достављања примедби у року од осам дана од дана достављања. Након истека остављеног рока Управа за спречавање прања новца сачињава пријаву за привредни преступ коју подноси надлежном јавном тужилаштву, односно сачињава захтев за покретање прекршајног поступка и подноси га надлежном прекршајном суду. Надлежно јавно тужилаштво оцењује да ли подноси оптужни предлог против контролисаног субјекта надлежном привредном суду. Надлежни суд изводи доказе, утврђује чињенично стање и саслушава одговорно лице у правном лицу и сведоке, након чега доноси одлуку, коју након њене правноснажности доставља Управи и уједно је обавештава о истој.

1. ***Поступање у решавању приговора и притужби на рад инспекције, са исходима тог поступања, уз посебно истицање броја поднетих приговора и притужби и области рада на које су се односили***

У току 2022. године против инспектора и запосленог на пословима инспекцијског надзора Управе за спречавање прања новца није поднет ниједан приговор, нити притужба на рад.

1. ***Програми стручног усавршавања које су похађали инспектори, односно службеници овлашћени за вршење инспекцијског надзора (област стручног усавршавања и тематске целине програма обуке, као и број учесника у свакој тематској целини, а ако је по завршетку програма вршена провера знања учесника и подаци о оствареном успеху)***

У току 2022. године, инспектора Управе за спречавање прања новца учествовали су на укупно 5 обука и других облика стручног усавршавања, и то:

* Обука под називом „ Санкције и радње и мере познавања и праћења странке – Нови глобални оквири за процену ризика“, која је одржана у Новом Саду, у периоду од 15. 3. 2022. године до 17. 3. 2022. године, у организацији Амбасаде САД Београд, похађао је један инспектор;
* Обука под називом „Strategic and practical considerations in conducting a money laundering investigation“, која је одржана у периоду од 31. 10. 2022. године до 4. 11. 2022. године, у Бечу, у организацији ЈVI, похађао је руководилац Одсека;
* Обукa ACAMS – сертификација ACAMS-a, одржавала се у периоду од фебруара до јуна 2022. године у организацији Америчке амбасаде у Београду – похађао и добио сертификат један инспектор;
* Обука CFE одржана у периоду од фебруара до јуна 2022. године у организацији Америчке амбасаде у Београду – похађао и добио сертификат један инспектор;
* Радионица „Унапређење капацитета надзорних органа у испуњавању њихових обавеза везано за систем ПН и ФТ – сарадња надзорних органа и тужилаштава“ на којој су учествовали представници надзорних органа и тужилаштава, одржана дана 30.11.2022. године у Београду, у сарадњи са ОЕБС-ом, присуствовала 4 инспектора;

***Иницијативе за измене и допуне закона и других прописа***

Народна скупштина Републике Србије усвојила је Закон о изменама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма дана 23. 12. 2019. године. Закон је објављен у „Службеном гласнику Републике Србије“, број 91/19 дана 24. 12. 2019. године и ступио је на снагу 1. јануара 2020. године. Дана 17. 12. 2020. године Народна скупштина Републике Србије је усвојила Закон о изменама и допунама Закона, који је дана 21. 12. 2020. године објављен у „Службеном гласнику РС“, број 153/20, а ступио на снагу 29. 12. 2020. године.

Дана 22. 3. 2022. године Управа је ажурирала Смернице за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма код предузетника и правних лица којa се баве пружањем рачуноводствених услуга и факторинг друштава.

Правилник о методологији за извршавање послова у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма је донет 7. 5. 2020. године („Службени гласник РС, број 80/2020), а измењен је 11.2.2022. године, а ступио на снагу 19.2.2022. године.

Директор Управе за спречавање прања новца донео је Директиву број ОН-000282-0001/2022 и ОН-000283-0001/2022 од 30.6.2022. године, којим се усвајају индикатори за предузетнике и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и за факторинг друштва. Овим директивама ревидирани су претходно важећи индикатори и усвојени су нови индикатори. Наведене Листе индикатора примењују се од 15.7.2022. године.

1. ***Мере и провере предузете у циљу потпуности и ажурности података у информационом систему***

Одредбама Закона о инспекцијском надзору („Службени гласник Републике Србије“, број 36/15, 44/18 – др. закон и 95/18) уведен је е-инспектор, информациони систем инспекције, који је према Акционом плану за спровођење Закона о инспекцијском надзору требало да се успостави до краја 2017. године. Међутим, у 2017. години није било реализације активности везано за наведени информациони систем. Одсек за надзор Управе за спречавање прања новца тим поводом није ни контактиран.

2018. године Одсек за надзор Управе за спречавање прања новца је обавештен да је новембра 2017. године потписан Уговор о набавци услуге „Успостављање јединственог информационог система за инспекције – е-инспектор“ и да је рок за реализацију пројекта 18 месеци од дана потписивања уговора.

Поред наведеног, у току 2018. године Одсек за надзор Управе за спречавање прања новца је више пута контактиран ради достављања потребних информација, а ради реализације пројекта е-инспектор. Одсек за надзор Управе за спречавање прања новца је доставио захтеване информације о нивоу техничке изводљивости, а с обзиром на ограничења која произилазе из Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, број 113/17).

У току 2019. године један инспектор и запослен на пословима инспекцијског надзора присуствовали су презентацији софтвера е-инспектор, одржаној 24. маја 2019. године у организацији Enetel solutions-a.

У 2022. години није било активности везано за увођење информационог система е-инспектор и обуку инспектора везано за ову тему.

1. ***Стање у области извршавања поверених послова инспекцијског надзора***

Управа за спречавање прања новца је финансијско-обавештајна служба Републике Србије, која је централни орган у систему борбе против прања новца и финансирања тероризма. Надлежност Управе је прописана ЗСПНФТ-а.

Обвезници по том закону Управи достављају извештаје о сумњивим трансакцијама и лицима, које затим Управа за спречавање прања новца даље анализира, прикупља додатне информације, и ако нађе да у конкретном случају постоји основана сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма, податке о томе прослеђује надлежним органима, а пре свега, надлежним тужилаштвима и полицији. Управа може, без претходне пријаве сумњиве трансакције, сама уочити да постоји сумња да неко лице или организована група пере новац или да постоји основана сумња на финансирање тероризма, па онда затражити податке од обвезника и других државних органа.

Такође, Управа може покренути поступак прикупљања и анализе података и на основу иницијативе других државних органа, као што су: судови, тужилаштва, Безбедносно-информативна агенција, Агенција за приватизацију, Комисија за хартије од вредности, полиција и др.

Од децембра 2010. године, изменама Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма, Управа је добила надлежност у инспекцијском надзору одређених обвезника, као што су ревизори и рачуновође, а од 2018. године врши надзор над свим факторинг друштвима. Дана 1. 1. 2020. године, ступањем на снагу измена и допуна Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, број 113/17 и 91/19), надзор над применом овог Закона код друштава за ревизију прешла је у надлежност Комисије за хартије од вредности. У складу са горе наведеним, постоје специфичности у примени Закона о инспекцијском надзору („Службени гласник Републике Србије“, број 36/15, 44/18 – др. закон и 95/18).

1. ***Исходи поступања правосудних органа по захтевима за покретање прекршајног поступка и пријавама за привредни преступ и кривичним пријавама које је поднела инспекција***

У току 2022. године Управи је достављено 14 пресуда против правних лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и одговорних лица у њима, и против предузетника који се баве пружањем рачуноводствених услуга. Поред наведеног, 2022. године Управи је достављено решење о обустављању поступка против једног правног лица које се бави пружањем рачуноводствених услуга и његовог одговорног лица због наступања апсолутне застарелости.

Oд укупног броја достављених пресуда (14), 7 је донето против правних лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и одговорних лица у њима, због неправилности утврђених у поступку непосредног надзора над применом ЗСПНФТ-а, једна пресуда је донета против правног лица које се бави пружањем рачуноводствених услуга и одговорног лица због неправилности утврђене у поступку непосредног надзора над применом ЗЦЕСВ-а, а 6 пресуда је донето против предузетника који се баве пружањем рачуноводствених услуга због неправилности утврђених у поступку непосредног надзора над применом ЗСПНФТ-а, од ког броја су две пресуде правноснажне према информацијама које поседује Управа.

Извештај сачинио: Извештај одобрио:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

шеф Одсека за надзор директор

Данијела Танић-Зафировић Жељко Радовановић

ПРЕГЛЕД (СПИСАК) ПОСТАВЉЕНИХ РАДНИХ ЦИЉЕВА ИНСПЕКТОРА И ЗБИРНИ ПРИКАЗ ЊИХОВОГ ИЗВРШАВАЊА

Радни циљеви шефа Одсека за надзор

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Редни број | Опис постављених радних циљева | Збирни приказ извршавања радних циљева |
| 1. | Руковођење радом Одсека, пружање стручних упутстава, координирање и надзирање рада запослених инспектора у Одсеку;  Израђивање годишњег плана инспекцијских прегледа, плана надзора над законитошћу рада и праћење њиховог спровођења; израђивање анализа и извештаја о раду | свакодневно руковођење радом Одсека и пружање стручних упутстава, координирање и надзирање рада запослених инспектора у Одсеку;  једном годишње израђивање годишњег плана инспекцијских прегледа и плана надзора над законитошћу рада и континуирано праћење њиховог спровођења; континуирано израђивање анализа и извештаја о раду |
| 2. | Обављање најсложенијих инспекцијских прегледа из делокруга рада, по потреби руковођење заједничким акцијама инспектора и вршење надзора над законитошћу аката који се користе у управном поступку у најсложенијим предметима | у складу са предвиђеним планом |
| 3. | Израђује контролне листе за предузетнике и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и факторинг друштва, израђује Упитнике о активностима предузетника и правних лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и факторинг друштва у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, израђује Упитник о активностима предузетника и правних лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга и факторинг друштва, у вези са ограничавањем располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење, израђује анализе извршених посредних и непосредних надзора | по потреби, а најмање два пута годишње, инспекција преиспитује садржину, и ако утврди да је то оправдано, мења је и допуњава; по потреби израђује и ажурира Упитнике; годишње израђује анализе извршених посредних и непосредних надзора |
| 4. | Давање упутстава инспекторима о примени прописа из делокруга надзора и инспекције и старање о правилној примени прописа из делокруга рада инспекције, стара се о правилној примени прописа из делокруга рада инспекције и о уједначеном приступу инспектора у сличним или истоветним ситуацијама | свакодневно |
| 5. | Остваривање сарадње са другим органима надлежним за надзор над применом прописа којима се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма | континуирано |
| 6. | Обављање других послова по налогу директора Управе | по добијеном налогу |

Радни циљеви инспектора

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Редни број | Опис постављених радних циљева | Збирни приказ извршавања радних циљева |
| 1. | Обавља сложене инспекцијске прегледе из делокруга рада и врши надзор над применом закона у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, надзор над применом Закона о Централној евиденцији стварних власника и надзор над применом Закона о ограничавању располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење увидом у пословне књиге, извештаје и евиденције обвезника | 44 непосредна надзора над применом ЗСПНФТ-а (44 редовна инспекцијска надзора над рачуновођама и факторинг друштвима)  9 ванредних непосредних надзора над применом ЗЦЕСВ-а  338 посредних контрола над предузетницима и правним лицима који се баве пружањем рачуноводствених услуга и регистрованих друштава за ревизију, која поред послова ревизије, обављају послове пружања рачуноводствених услуга и њиховим повезаним правним лицима која пружају рачуноводствене услуге из области спречавања прања новца и финансирања тероризма и 338 посредних контрола над предузетницима и правним лицима који се баве пружањем рачуноводствених услуга и регистрованих друштава за ревизију, која поред послова ревизије, обављају послове пружања рачуноводствених услуга и њиховим повезаним правним лицима која пружају рачуноводствене услуге из области ограничавања располагања имовином и ширења оружја за масовно уништење  16 посредних контрола над факторинг друштвима из области спречавања прања новца и финансирања тероризма и 16 посредних контрола над факторинг друштвима из области ограничавања располагања имовином и ширења оружја за масовно уништење  369 инструкција за рад новооснованим предузетницима и правним лицима која се баве пружањем рачуноводствених услуга и три факторинг друштва |
| 2. | Сачињавање записника о извршеном надзору и доношење решења у управном поступку којим се налаже отклањање неправилности и незаконитости, као и закључке којим се налаже субјекту да омогући вршење контроле | сачињено је 44 записника о непосредној контроли |
| 3. | Сачињавање и подношење пријава за привредне преступе и захтева за покретање прекршајног поступка | У 2022. години је поднето 16 пријава за привредни преступ против рачуновођа. У 2022. години ће бити покренути поступци у односу на друге обвезнике код којих су утврђене неправилности  У 2022. години су поднета 25 захтева за покретање прекршајног поступка. У 2022. години поднет је захтев за покретање прекршајног поступка против правног лица које се бави пружањем рачуноводствених услуга, а у погледу којег је у току непосредног надзора, који је извршен 2021. године, утврђена неправилност у примени ЗЦЕСВ-а. У 2023. години ће бити покренут поступак у односу на предузетнике у погледу којих су утврђене неправилности, а захтеви нису поднети у 2022. години. |
| 4. | Припрема предлог годишњег плана инспекцијских прегледа, припрема годишњи извештај о раду и показатељима делотворности инспекцијског надзора, припрема анализе извршених посредних и непосредних надзора | годишње |
| 5. | Сачињавање извештаја и информација о уоченим специфичностима у надзору и периодичне и годишње извештаје о раду | континуирано |
| 6. | Води поступак теренске контроле у сложенијим предметима  Припрема одговоре по жалбама и захтевима предузетника и правних лица и факторинг друштава | по налогу  по потреби |
| 7. | Обављање других послова по налогу шефа Одсека | по добијеном налогу |

Радни циљеви запосленог на пословима подршке инспекцијском надзору

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Редни број | Опис постављених радних циљева | Збирни приказ извршавања радних циљева |
| 1. | Учествовање у обављању послова инспекцијског надзора | 44 непосредна надзора над применом ЗСПНФТ-а (42 редовна инспекцијска надзора над рачуновођама и 2 непосредна надзора над факторинг друштвима)  9 ванредних непосредних надзора над применом ЗЦЕСВ-а  338 посредних контрола над предузетницима и правним лицима који се баве пружањем рачуноводствених услуга и регистрованих друштава за ревизију, која поред послова ревизије, обављају послове пружања рачуноводствених услуга и њиховим повезаним правним лицима која пружају рачуноводствене услуге из области спречавања прања новца и финансирања тероризма и 338 посредних контрола над предузетницима и правним лицима који се баве пружањем рачуноводствених услуга и регистрованих друштава за ревизију, која поред послова ревизије, обављају послове пружања рачуноводствених услуга и њиховим повезаним правним лицима која пружају рачуноводствене услуге из области ограничавања располагања имовином и ширења оружја за масовно уништење  16 посредних контрола над факторинг друштвима из области спречавања прања новца и финансирања тероризма и 16 посредних контрола над факторинг друштвима из области ограничавања располагања имовином и ширења оружја за масовно уништење  369 инструкција за рад новооснованим предузетницима и правним лицима која се баве пружањем рачуноводствених услуга и једном факторинг друштву |
| 2. | Сачињава записнике о извршеном надзору и доноси решења у управном поступку којима се налаже отклањање неправилности и незаконитости, као и закључке којима се налаже субјекту да омогући вршење контроле | учествовао је у изради 44 записника |
| 3. | Сачињава и подноси пријаве за привредне преступе и захтеве за покретање прекршајног поступка |  |
| 4. | Сачињава извештаје и информације о уоченим специфичностима у надзору и периодичне и годишње извештаје о раду | по потреби |
| 5. | Обављање других послова по налогу шефа Одсека | по добијеном налогу |