

Министарство информисања и телекомуникација

Сектор за електронске комуникације и поштанске услуге

КЛ-011-01/09

Датум преиспитивања: 30.09.2025. године

Контрола усклађености пословања поштанског оператора са својством правног лица са прописима о спречавању прања новца и финансирања тероризма

**Закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма
(„Службени гласник РС, бр. 113/2017, 91/2019, 153/2020, 92/2023 и 94/2025)**

Пословно име надзираног субјекта

Седиште (адреса) надзираног субјекта

Поштански број

Место

Телефон

Факс

e-mail

Решење АПР (број и датум)

Матични број

ПИБ

Одговорно лице

Назив/ознака огранка надзираног субјекта

Адреса огранка надзираног субјекта

Поштански број

Место

Телефон

Факс

e-mail

Представници надзираног субјекта који присуствују инспекцијском надзору

Обавезе поштанског оператора као обвезника у смислу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма – ЗСПНФТ („Службени гласник РС, бр. 113/2017, 91/2019, 153/2020, 92/2023 и 94/2025)

Питање	Норматив	Управна мера	Казнена мера	Бодовање
1. Да ли је обвезник у писменој форми израдио анализу ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење	Члан 6. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. став 1. тачка 1) и став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				не - 0
2. Да ли је обвезник израдио анализу ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење у складу са смерницама које доноси орган из члана 104. овог закона	Члан 6. став 1. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 119. став 1. тачка 1) и став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
3. Да ли та анализа ризика узима у обзир ризик странке, географски ризик, ризик трансакције, ризик услуге и друге врсте ризика које је обвезник идентификовао због специфичности пословања	Члан 6. став 2. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	/	да - 5
				делимично -3
				не - 0
4. Да ли та анализа ризика садржи процену ризика за сваку групу или врсту странке, односно пословног односа, односно услуге коју обвезник пружа у оквиру своје делатности, односно трансакције	Члан 6. став 3. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 119. став 1. тачка 1) и став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
5. Да ли обвезник сврстава странку у једну од следећих категорија ризика: 1. ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање поједностављене радње и мере; 2. средњег ризика и примењује најмање опште радње и мере; 3. високог ризика и примењује појачане радње и мере	Члан 6. став 5. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	/	да - 5
				делимично -3
				не - 0
6. Да ли обвезник одбија да успостави пословни однос, тј. да ли га раскида уколико је успостављен, ако не може да изврши радње и мере познавања и праћења странке (члан 7. став 1. тач.1) - 5) ЗСПНФТ)	Члан 7. став 2. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. став 1. тачка 2) и став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
7. Да ли обвезник одбија да изврши трансакцију, ако не може да изврши радње и мере познавања	Члан 7. став 2. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера	Пријава за привредни преступ (члан 118. став 1.	да - 5
				делимично -3

и праћења странке (члан 7. став 1. тач. 1) - 5) ЗСПНФТ)		(члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	тачка 3) и став 2. ЗСПНФТ)	не - 0
8. Да ли обвезник сачињава службену белешку у писменој форми и да ли је чува у складу са законом, у случајевима из става 2. члана 7. ЗСПНФТ	Члан 7. став 3. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 119. став 1. тачка 2) и став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
9. Да ли обвезник врши радње и мере познавања и праћења странке (члан 7. став 1. тач. 1) – 6) ЗСПНФТ) у случајевима утврђеним чланом 8. ЗСПНФТ	Члан 8. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	/	да - 5
				делимично -3
				не - 0
10. Да ли обвезник врши радње и мере познавања и праћења странке (члан 7. став 1. тач. 1) – 5) ЗСПНФТ) пре успостављања пословног односа са странком	Члан 9. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. став 1. тачка 2) и став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
11. Да ли обвезник врши радње и мере познавања и праћења странке (члан 7. став 1. тач. 1) – 5) ЗСПНФТ) пре извршења трансакције у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности, по званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан извршења трансакције (у даљем тексту: у динарској противвредности), без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција, у случају када пословни однос није успостављен	Члан 10. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. став 1. тачка 3) и став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
12. Да ли обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је физичко лице и законског заступника или пуномоћника те странке прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 3) ЗСПНФТ	Члан 17. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. став 1. тачка 14) и став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
13. Да ли обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је предузетник прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 1) и 3) ЗСПНФТ	Члан 19. став 1. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. ст. 1. тач. 16) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
14. Да ли обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је правно лице прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 1) ЗСПНФТ	Члан 20. став 1. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. ст. 1. тач. 17) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0

15. Да ли обвезник прибавља све прописане податке и да ли их прибавља на прописани начин приликом утврђивања идентитета странке која је правно лице	Члан 20. ст. 2-6. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 119. ст. 1. тач. 3) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
16. Да ли обвезник прибавља писмену изјаву странке уколико посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације	Члан 20. став 7. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 119. ст. 1. тач. 4) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
17. Да ли обвезник утврђује и проверава идентитет заступника правног лица и лица страног права	Члан 21. став 1. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. ст. 1. тач. 18) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
18. Да ли обвезник прибавља све податке на прописани начин приликом утврђивања идентитета заступника странке која је правно лице	Члан 21. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 119. ст. 1. тач. 5) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
19. Да ли обвезник утврђује и проверава идентитет прокуристе или пуномоћника правног лица, лица страног права и предузетника	Члан 22. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. ст. 1. тач. 19) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
20. Да ли обвезник утврђује идентитет стварног власника странке која је правно лице или лице страног права у складу са чланом 3. став 1. тач. 11) и 12) и прибавља податке из члана 99. став 1. тачка 13) ЗСПНФТ	Члан 25. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. ст. 1. тач. 22) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
21. Да ли обвезник проверава идентитет стварног власника странке	Члан 25. став 6. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. ст. 1. тач. 23) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
22. Да ли обвезник прибавља податке о сврси и намени пословног односа или трансакције и друге податке у складу са ЗСПНФТ	Члан 27. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	/	да - 5
				делимично -3
				не - 0
23. Да ли обвезник прати пословање странке са дужном пажњом у обиму и учесталости који	Члан 29. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера	Пријава за привредни преступ (члан 119. ст. 1. тач.	да - 5
				делимично -3

одговарају степену ризика утврђеном у анализи ризика		(члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	8) и ст. 2. ЗСПНФТ)	не - 0
24. Да ли обвезник врши појачане радње и мере познавања и праћења странке из чл. 35–41. ЗСПНФТ у случајевима када, у складу са одредбама члана 6. овог закона, процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за праће новца, финансирање тероризма или или финансирање ширења оружја за масовно уништење	Члан 35. став 2. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. ст 1. тач. 30) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
25. Да ли је обвезник утврдио поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер	Члан 38. став 1. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. ст. 1. тач. 34) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				не - 0
26. Да ли обвезник врши мере и радње прописане чланом 38. ст. 2. и 3. ЗСПНФТ, уколико је странка или стварни власник странке функционер	Члан 38. став 2. и 3. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. ст. 1. тач. 35) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				делимично -3
				не - 0
27. Да ли обвезник прима готов новац за плаћање услуга у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних готовинских трансакција или једном или више уговора у периоду од годину дана	Члан 46. став 1. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. ст. 1. тач. 43) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да - 0
				делимично -3
				не - 5
28. Да ли обвезник, одмах или најкасније у року од три дана од дана извршења трансакције, доставља Управи податке о свакој готовинској трансакцији у износу од 15.000 евра или више, у динарској противвредности (из члана 99. став 1. тач. 1)-3) и 7)-10) ЗСПНФТ	Члан 47. став 1. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. ст. 1. тач. 44) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да- 5
				делимично -3
				не- 0
29. Да ли обвезник обавештава Управу о случајевима када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради	Члан 47. став 2. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера	Пријава за привредни преступ (члан 117. ст. 1. тач.	да- 5
				делимично -3

о прању новца или финансирању тероризма, и то пре извршења трансакције, и да ли у извештају наводи рок у коме та трансакција треба да се изврши		(члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	2) и ст. 2. ЗСПНФТ)	не- 0
30. Да ли је обвезник именовано овлашћено лице и његовог заменика за вршење појединих радњи и мера за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма у складу са ЗСПНФТ	Члан 49. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. ст. 1. тач. 46) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				не- 0
31. Да ли овлашћено лице и његов заменик испуњавају услове прописане чланом 50. ЗСПНФТ	Члан 50. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. ст. 1. тач. 47) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да- 5
				делимично -3
				не- 0
32. Да ли је обвезник овлашћеном лицу обезбедио услове за вршење његових послова, прописане чланом 52. став 1. и 2. ЗСПНФТ	Члан 52. став 1. и 2. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 117. ст. 1. тач. 3) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да- 5
				делимично -3
				не- 0
33. Да ли обвезник Управи доставља податке о личном имену и називу радног места овлашћеног лица и његовог заменика, личном имену и називу радног места члана највишег руководства одговорног за примену ЗСПНФТ, као и сваку промену тих података најкасније у року од 15 дана од дана именовања	Члан 52. став 3. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 119. ст. 1. тач. 15) и ст. 2. ЗСПНФТ)	да- 5
				делимично -3
				не- 0
34. Да ли је обвезник обезбедио редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма	Члан 53. став 1. и 2. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 119. став 1. тачка 16) и став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				не- 0
35. Да ли је обвезник израдио програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених, односно да ли га је израдио најкасније до краја марта за текућу годину	Члан 53. став 3. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 119. став 1. тачка 17) и став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				не- 0
36. Да ли обвезник спроводи редовну унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања прања новца, финансирања тероризма и	Члан 54. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 119. став 1. тачка 18) и став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				не- 0

финансирања ширења оружја за масовно уништење				
37. Да ли је обвезник израдио листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или или финансирању ширења оружја за масовно уништење	Члан 69. став 1. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. став 1. тачка 48) и став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				не- 0
38. Да ли је обвезник у листу индикатора унео индикаторе које су израдили органи из члана 104. ЗСПНФТ	Члан 69. став 1. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. став 1. тачка 50) и став 2. ЗСПНФТ)	да - 5
				не- 0
39. Да ли обвезник примењује листу индикатора за препознавање лица и трансакција, у случајевима кад постоје основи сумње да се ради о прању новца, финансирању тероризма или или финансирању ширења оружја за масовно уништење	Члан 69. став 3. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. став 1. тачка 49) и став 2. ЗСПНФТ)	да- 5
				делимично -3
				не- 0
40. Да ли обвезник податке и документацију о овлашћеном лицу, заменику овлашћеног лица, стручном оспособљавању запослених и извршеним унутрашњим контролама чува пет година од дана престанка дужности овлашћеног лица, извршеног стручног оспособљавања или извршене унутрашње контроле	Члан 95. став 3. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. став 1. тачка 51а) и став 2. ЗСПНФТ)	да- 5
				делимично -3
				не- 0
41. Да ли обвезник води евиденције података о странкама, пословним односима и трансакцијама из члана 8. и података достављених Управи у складу са чланом 47. ЗСПНФТ	Члан 98. став 1. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. став 1. тачка 52) и став 2. ЗСПНФТ)	да- 5
				делимично -3
				не- 0
42. Да ли евиденције података о странкама, пословним односима и трансакцијама из члана 8. садрже податке прописане чланом 99. став 1. ЗСПНФТ	Члан 99. став 1. ЗСПНФТ	Предузима се једна или више прописаних мера (члан 104. став 2. ЗСПНФТ)	Пријава за привредни преступ (члан 118. став 1. тачка 53) и став 2. ЗСПНФТ)	да- 5
				делимично -3
				не- 0

УТВРЂЕНИ БРОЈ БОДОВА: _____ (_____ %)

Степен ризика	Незнатан	Низак	Средњи	Висок	Критичан
Број бодова	190 – 210	170 – 189	148 – 169	128 – 147	126 и мање
Проценат	90,5% - 100%	81% - 90%	70,5% - 80%	61% - 70%	60% и мање

Надзирани субјект/присутно лице

Инспектор за поштанске услуге
