

Privredna komora Beograda
Udruženje finansijskih organizacija
Beograd, 16.03.2011.godine

ПРИВРЕДНА КОМОРА БЕОГРАДА

Примљено:	15. 04. 2011		
Орг. јед.	Београд	Покрет	Бродност
19	401/1		

ZAKLJUČCI

sa okruglog stola održanog 07.03.2011.godine na temu:

„ Unapređenja zakonskih rešenja u oblasti sprečavanja pranja novca i jačanje uloge Agencije za privredne registre u procesu identifikacije klijenata „

U Privrednoj Komori Beograda, u organizaciji Udruženja finansijskih organizacija, dana 7.marta 2011. godine, održan je okrugli sto na temu „ Unapređenja zakonskih rešenja u oblasti sprečavanja pranja novca i jačanje uloge Agencije za privredne registre u procesu identifikacije klijenata“. U radu okruglog stola, učestvovali su predstavnici finansijskog sektora, Uprave za sprečavanje pranja novca i Agencije za privredne registre.

Predstavnici finansijskih institucija, kao obveznici po Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, ukazali su na probleme u procesu identifikacije i utvrđivanja vlasničke strukture klijenata do fizičkih lica sa 25% i više vlasništva. Nedovoljna raspoloživost i pouzdanost izvora podataka kao i vreme potrebno za pribavljanje neophodne dokumentacije, usporavaju i poskupljuju finansijske usluge, a time povećavaju troškove poslovanja privrednih subjekata. Teškoće u pribavljanju propisane dokumentacije posebno je izraženo u slučaju identifikacije i utvrđivanja vlasničke strukture nerezidenata, kao i kod obavljanja usluga faktoringa, gde nerezident, dužnik iz spoljnotrgovinskog posla, nema direktan odnos sa bankom ili faktoring kompanijom, pa time ni interes za dostavljanje svih propisanih statusnih i identifikacionih dokumenata. Generalno, teškoće u utvrđivanju identiteta klijenata, a posebno stvarnog vlasnika do fizičkog lica, i pored mogućnosti pribavljanja izjava ovlašćenog zastupnika, često dovodi do izostanka zasnivanja poslovnog odnosa sa potencijalnim klijentima.

Generalno, finansijske institucije smatraju da je neophodno povećati ulogu i odgovornost APR-a, u procesu identifikacije i utvrđivanje vlasničke strukture klijenata. U tom pravcu, APR bi trebalo da obezbedi pouzdane podatke o klijentu: osnivačka akta, strukturu vlasništva, nivo ovlašćenja, izvode iz registra drugih pravnih lica osnivača/vlasnika (rezidenata ili nerezidenata), ID svih stvarnih vlasnika do fizičkih lica sa 25% i više. Preuzimanjem podataka od APR, uz adekvatnu naknadu na bazi Protokola o saradnji, povećala bi se efikasnost rada finansijskih institucija i minimizirali troškovi i vreme klijenata. U cilju obezbeđenja dokumenta koji bi garantovao status društva, podatke o vlasnicima i druge relevantne podatke nerezidenata, neophodno je povezivanje APR sa međunarodnim agencijama, sudovima, registrima i drugim institucijama.

Polazeći od važeće regulative, međunarodne prakse u identifikaciji klijenata, kao i potrebe povećanja efikasnosti usluga finansijskog sektora, u radu okruglog stola usvojeni su sledeći zaključci:

- da APR preko svog sajta omogući što više informacija i povezanih sajtova koje bi banke mogle koristiti u procesu identifikacije klijenata, posebno nerezidenata
- da se razmotri mogućnost uspostavljanja međusobne razmene podataka banaka preko APR- a, što bi olakšalo identifikaciju klijenata drugih banaka, i da se u tom smislu definiše Protokol o razmeni i upitu podataka,
- da se finansijskim institucijama omogući uvid i razmena skeniranih ličnih dokumenata kojim raspolaže APR, kao i da se preko zaštićenih Web servisa, povežu baze APR, MUP-a i USPN
- da se pokrene Inicijativa nadležnom Ministarstvu ekonomije i regionalnog razvoja za izmenu propisa u cilju pooštavanja uslova za registraciju, što je u skladu sa Direktivom za kompanijsko pravo i Bazelskim standardima,
- da se predefinišu odredbe Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizme u pravcu pojednostavljenja provere dužnika u obavljanju faktoring poslova, obzirom da dužnici iz spoljnotrgovinskog posla nemaju ugovorni odnos sa bankom, niti interes da dostave traženu dokumentaciju
- predloženo je formiranje radne grupe, koja će konkretizovati navedene predloge i uputiti odgovarajuće Inicijative Ministarstvu ekonomije i regionalnog razvoja, Upravi za sprečavanje pranja novca i drugim nadležnim institucijama, a u čijem su sastavu predstavnici Jubmes banke, Unicredit banke, Komercijalne banke, Raiffeisen banke, Intesa banke i EFG Eurobank.

Zamenik sekretara

Vera Dostanić
Vera Dostanić



Predsednik Odbora

Petar Stefanović s.r.