

PRAVILNIK O OBAVLJANJU RADNJI I MERA POZNAVANJA I PRAĆENJA STRANKE

Uvodne napomene

Pojedini pojmovi u smislu ovog Pravilnika imaju sledeće značenje:

1. Stranka jeste fizičko lice, preduzetnik, pravno lice, lice stranog prava i lice građanskog prava koje vrši transakciju ili poslovni odnos sa DRUŠTVOM ZA UPRAVLJANJE ALTERNATIVNIM INVESTICIONIM FONDOVIMA STAR FINANCE AD Beograd (u daljem tekstu - **Društvo**)
2. Lice stranog prava jeste pravna forma organizovana u cilju upravljanja i raspolaganja imovinom koja ne postoji u domaćem zakonodavstvu
3. Trast je lice stranog prava koje jedno lice, osnivač (settlor, trustor) uspostavlja za života ili po smrti, a koje poverava imovinu na raspolaganje i upravljanje povereničku (trustee) u korist korisnika (beneficiary) ili u neku posebno naznačenu svrhu, i to tako da: imovina nije deo imovine osnivača trasta; pravo svojine na imovini trasta ima poverenik koji imovinu drži, koristi i njom e raspolaže u korist korisnika ili osnivača, a u skladu sa uslovima trasta; ugovorom o trastu obavljanje određenih poslova se može poveriti i zaštitniku, čija je osnovna uloga da obezbedi da se imovinom trasta raspolaže i upravlja tako da se u punoj meri ostvare ciljevi uspostavljanja trasta; korisnik je fizičko lice ili grupa lica u čijem interesu je lice stranog prava osnovano ili posluje, bez obzira na to da li je to lice ili grupa lica određena ili određiva.
4. Transakcija jeste prijem, davanje, zamena, čuvanje, raspolaganje ili drugo postupanje sa imovinom kod obveznika, uključujući i platnu transakciju u smislu kojom se uređuje pružanje platnih usluga
5. Lica građanskog prava jesu udruženja pojedinaca koja udružuju ili će udružiti novac ili drugu imovinu za određenu namenu
6. Stvarni vlasnik stranke je fizičko lice koje posredno ili neposredno ima u svojini ili kontroliše stranku; stranka iz ove tačke uključuje i fizičko lice
7. Stvarni vlasnik privrednog društva, odnosno drugog pravnog lica jeste:
 - Fizičko lice koje je posredno ili neposredno imalac 25% ili više poslovnog udela, akcija, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju pravnim licem, odnosno učestvuje u kapitalu pravnog lica sa 25% ili više udela, odnosno fizičko lice koje posredno ili neposredno ima preovlađujući uticaj na vođenje poslova i donošenje odluka.
 - Fizičko lice, koje privrednom društvu posredno obezbedi ili obezbeđuje sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju
8. Stvarni vlasnik trasta je osnivač, poverenik, zaštitnik, korisnik ako je određen, kao i lice koje ima dominantni položaj u upravljanju trastom

9. Poslovni odnos jeste poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos između stranke i Društva koji je u vezi sa vršenjem delatnosti Društva i za koji se u trenutku očekuje da će trajati
10. Lični dokument jeste važeća isprava sa fotografijom izdata od strane nadležnog državnog organa
11. Informacija o aktivnostima stranke koja je fizičko lice jeste obaveštenje o ličnom, profesionalnom ili sličnom delovanju stranke (zaposlen, penzioner, student, nezaposlen itd), odnosno podatak o aktivnosti stranke koji predstavlja osnov za uspostavljanje poslovnog odnosa.
12. Informacija o aktivnostima stranke koja je preduzetnik, pravno lice, lice stranog prava ili lice građanskog prava jeste obaveštenje o delatnosti stranke, poslovnim odnosima o poslovnim partnerima, poslovnim rezultatima i slična obaveštenja.
13. Kvazi banka jeste strana banka ili druga finansijska institucija koja se bavi poslovima banke ili druge slične institucije, koja je registrovana u državi u kojoj se nalazi njeno stvarno sedište, odnosno u kojoj nema fizičkog prisustva organa upravljanja i koja nije deo finansijske grupe uređene odgovarajućim propisima
14. Of-šor pravno lice jeste strano pravno lice koje ne obavlja ili ne sme da obavlja proizvodnu ili trgovinsku delatnost u državi u kojoj je registrovano
15. Prethodno krivično delo je krivično delo iz koga je proistekla imovina koja je predmet krivičnog dela pranja novca, bez obzira na to da li je izvršeno u Republici Srbiji ili inostranstvu.
16. Neuobičajena transakcija je transakcija koja odstupa od uobičajenog poslovanja stranke ili obveznika

Član 1

Radnje prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa

Društvo je dužno da pri uspostavljanju poslovnog odnosa sa strankom i tokom trajanja poslovne saradnje:

1. Utvrdi identitet stranke
2. Proveri identitet stranke na osnovu dokumenata, podataka ili informacija pribavljenih iz pouzdanih izvora
3. Utvrdi identitet stvarnog vlasnika i proveri njegovo identitet
4. Pribavi i proceni verodostojnost informacija o svrsi i nameni poslovnog odnosa
5. Pribavi i proceni verodostojnost informacija o poreklu imovine koja će biti predmet poslovnog odnosa

6. Redovno prati poslovanje i proverava usklađenost aktivnosti stranke sa prirodom poslovnog odnosa i uobičajenim obimom i vrstom poslovanja stranke.

Društvo je dužno da odbije uspostavljanje poslovnog odnosa ukoliko se ove radnje ne mogu izvršiti, a ako je poslovni odnos već uspostavljen Društvo je dužno da ga raskine.

U slučaju odbijanja poslovne saradnje neophodno je sačiniti službenu belešku o razlozima odbijanja poslovne saradnje, odnosno raskida poslovnog odnosa ukoliko je već uspostavljen.

Član 2

Utvrđivanje identiteta stranke

Identitet stranke moguće je verodostojno utvrditi i proveriti iz dokumenata, podataka ili informacija pribavljenih iz pouzdanih i verodostojnih izvora ili putem sredstava elektronske identifikacije u skladu sa zakonom. Pravilnikom o uslovima i načinu utvrđivanja i provere identiteta fizičkog lica korišćenjem sredstava elektronske komunikacije ("Službeni glasnik RS", broj 69 od 9. jula 2021.), identitet stranke moguće je utvrditi i korišćenjem sredstava elektronske komunikacije i bez obaveznog fizičkog prisustva lica čija se identifikacija vrši kod obaveznika (Na osnovu člana 241. i člana 262. stav 1. Tačka 18) Zakona o tržištu kapitala („Službeni glasnik RS”, br. 31/11, 112/15, 108/16, 9/20 i 153/20), a u vezi sa članom 18. stav 8. Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik RS”, br. 113/17, 91/19 i 153/20).

Član 3

Identifikovanje strane

1. Fizičko lice — podaci se pribavljaju uvidom u lični dokument uz obavezno prisustvo lica čija se identifikacija vrši i neposredno od stranke, ukoliko drugačije nije moguće pribaviti potrebne podatke. Podaci se pribavljaju uvidom u lični dokument uz obavezno prisustvo lica čija se identifikacija vrši. Ako iz tog dokumenta nije moguće pribaviti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju se pribavljaju iz druge službene isprave. Podaci koji iz objektivnih razloga nije moguće pribaviti na taj način, pribavljaju se neposredno od stranke. Ako u ime stranke, koja je fizičko lice, poslovni odnos uspostavlja punomoćnik ili zakonski zastupnik neophodno je pored identiteta stranke utvrditi i proveriti identitet punomoćnika/zakonskog zastupnika. Identitet stranke odnosno punomoćnika/zakonskog zastupnika moguće je utvrditi i na osnovu kvalifikovanog elektronskog potpisa na način utvrđen Zakonom.
2. Preduzetnik — podaci se pribavljaju uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni državni organ države sedišta stranke, koja nije starija od tri meseca od dana izdavanja, kao i iz ličnih dokumenata preduzetnika. Ukoliko nije moguće pribaviti podatke iz zvaničnog registra, Društvo će podatke pribaviti iz originalnog dokumenta ili overene kopije ili druge poslovne dokumentacije koju dostavlja stranka. Ukoliko podatke koji nedostaju nije moguće pribaviti na ovaj način ti podaci se utvrđuju na osnovu pisane izjave stranke.

3. Pravno lice — podaci se pribavljaju uvidom u original ili overenu kopiju dokumentacije iz registra koji vodi nadležni organ države sedišta stranke, koja ne može biti starija od tri meseca od dana izdavanja. Ukoliko nije moguće pribaviti sve podatke iz zvaničnog javnog registra, Društvo će podatke koji nedostaju pribaviti iz originalnih dokumenata ili overene kopije dokumenata ili druge poslovne dokumentacije koju dostavlja stranka. Ukoliko sve neophodne podatke nije moguće iz objektivnih razloga utvrditi na propisan način Društvo te podatke utvrđuje na osnovu pisane izjave stranke.
4. Lice građanskog prava — neophodni podaci se pribavljaju uvidom u original ili overenu kopiju pismenog ovlašćenja za zastupanje, lični dokument zastupnika lica građanskog prava, podaci koji nedostaju pribavljaju se iz druge službene isprave i neposredno od zastupnika.

Član 4

Praćenje poslovanja stranke

Društvo prati poslovanje stranke sa dužnom pažnjom, što uključuje:

1. Prikupljanje neophodnih podataka o svakoj transakciji u skladu sa Zakonom
2. Proveru usaglašenosti poslovanja stranke sa pretpostavljenom svrhom i namenom poslovnog odnosa koji je stranka uspostavila sa Društvom
3. Praćenje i proveru usaglašenosti poslovanja stranke sa njenim uobičajenim obimom poslovanja
4. Praćenje i ažuriranje pribavljenih informacija, podataka i dokumentacije o stranci i njenom poslovanju

Za praćenje i proveravanje usklađenosti poslovanja stranke sa predviđenom prirodom i svrhom poslovnog odnosa, koje je stranka zaključila kod obveznika, koriste se sledeće mere:

1. analiza podataka o kupovini i/ili prodaji hartija od vrednosti i drugih finansijskih instrumenta odnosno drugih transakcija za određeno razdoblje sa namerom utvrđivanja da li su, u vezi s određenom kupovinom ili prodajom hartija od vrednosti/finansijskih instrumenata ili drugom transakcijom, prisutne okolnosti koje ukazuju na sumnju od pranje novca ili finansiranje terorizma (npr. da li se transakcije obavljaju u manjim iznosima od onih za koje je propisano da predstavljaju sumnjive transakcije, u kraćem vremenskom periodu). Odluka o sumnjivosti zasniva se na kriterijumima sumnjivosti, određenih u Listi indikatora za prepoznavanje stranke i transakcija kod kojih postoje razlozi za sumnju na pranje novca, odnosno listi indikatora za prepoznavanje stranke i transakcija kod kojih postoje razlozi za sumnju na finansiranje terorizma,
2. ažuriranje prethodne ocene rizičnosti stranke odnosno priprema nove ocene rizičnosti stranke.
3. za praćenje i proveru saglasnosti poslovanja stranke sa njenim uobičajenim obimom poslovanja, u obzir se uzima sledeće:
 - praćenje vrednosti kupovine ili prodaje hartija od vrednosti/finansijskih instrumenata, odnosno drugih transakcija iznad određenog iznosa — obveznik će sam odlučiti koji je to iznos iznad kojeg će pratiti poslovanje stranke, i to za

svaku stranku posebno s obzirom na kategoriju rizičnosti u kojoj se ona nalazi (na primer: za sprovođenje ove mere obveznik može uspostaviti odgovarajuću podršku informacionog sistema),

4. Za praćenje i ažuriranje, odnosno periodičnu proveru prikupljenih dokumenata i podataka o stranci, obveznik preduzima sledeće radnje:
- ponovna godišnja analiza stranke, saglasno tome i preduzima se jedan od oblika mera poznavanja i praćenja stranke saglasno članu 34. Zakona,
 - ponovna analiza stranke, kada postoji sumnja o verodostojnosti prethodno dobijenih podataka o stranci ili stvarnom vlasniku stranke (ako je stranka pravno lice),
 - provera podatka o stranci ili njenom zakonskom zastupniku u javnom registru,
 - proveru dobijenih podataka neposredno kod stranke ili njenog zakonskog zastupnika ili punomoćnika,
 - provere popisa lica, država i drugih subjekata, za koje su na snazi mere Ujedinjenih nacija, Evropske unije ili druge relevantne institucije.

Član 5

Poveravanje vršenja radnji i mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu

Kod uspostavljanja poslovnog odnosa Društvo može poveriti vršenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu. Treće lice mora ispunjavati uslove propisane Zakonom. Društvo ne može poveriti vršenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke trećem licu, ako je stranka off-shore lice ili anonimno lice.

Društvo ne sme da poveri ove poslove trećem licu iz države koja ima strateške nedostatke u sistemu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, kao što treće lice ne može biti off-shore pravno lice ili kvazi banka.

Uspostavljanje korespondentskog odnosa sa bankama i drugim sličnim institucijama stranih država

Kod uspostavljanja korespondentskog odnosa sa bankom ili drugom sličnom institucijom koja ima sedište u stranoj državi, Društvo, pored radnji i mera poznavanja i praćenja stanke u skladu sa procenom rizika, pribavlja i sledeće podatke:

1. Datum izdavanja i vreme važenja dozvole za vršenje bankarskih delatnosti i naziv i sedište nadležnog organa strane države koje je izdalo dozvolu
2. Opis i sprovođenje internih postupaka koji se odnose na sprečavanje i otkivanje pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito postupaka za poznavanje i praćenje stranke, dostavljanje podataka o sumnjivim transakcijama i licima nadležnim organima, vođenje evidencija, unutrašnju kontrolu
3. Opis sistema sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma u državi sedišta

4. Pismenu izjavu odgovornog lica banke da je banka ili druga slična institucija u državi sedišta odnosno u državi u kojoj je registrovana, pod nadzorom nadležnog državnog organa i da je dužna da primenjuje propise te države koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma
5. Pribavi dodatne podatke kako bi se razumela priroda uspostavljanja korespondentskog odnosa koji uspostavlja, utvrdio kvalitet nadzora, utvrdilo da li postoji reputacioni rizik, utvrdilo da li je voden krivični postupak za pranje novca ili finansiranje terorizma ili je banka ili druga finansijska institucija bila kažnjavana zbog težih povreda propisa za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma; utvrdilo da li banka odnosno druga slična institucija ne posluje kao kvazi banka i da nema uspostavljen poslovni odnos i da ne vrši transakcije sa kvazi bankom.

Član 6

Uspostavljanje poslovnog odnosa kada stranka nije fizički prisutna

Kada stranka nije fizički prisutna prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa neophodno je primeniti pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke u slučaju da stranka ili njen zakonski zastupnik, pri utvrđivanju ili proveru identiteta kod sklapanja poslovnog odnosa, nije fizički prisutan kod obveznika.

Osim opštih radnji i mera poznavanja i praćenja stranke, neophodno je da se preduzmu neke od dodatnih mera:

1. Pribavljanje dokumenata, podataka ili informacija na osnovu kojih obveznik može dodatno proveriti ili potvrditi verodostojnost identifikacionih dokumenata i podataka, na osnovu kojih je bio utvrđen i potvrđen identitet stranke (npr: kopija kartice računa, izvod iz matične knjige rođenih/venčanih),
2. dodatne provere dobijenih podataka o stranci u javnim i drugim dostupnim evidencijama podataka,
3. da se prva uplata na račun koji je stranka otvorila kod obveznika izvrši sa računa te stranke otvorenog kod banke ili slične institucije, a pre izvršenja drugih transakcija stranke;
4. pribavljanje odgovarajućih referenci od strane finansijske institucije s kojom stranka ima sklopljen poslovni odnos;
5. dodatna provera podataka i informacija o stranci, u državi u kojoj stranka ima svoje prebivalište ili sedište,
6. pribaviti podatke o razlozima odsustva stranke,
7. uspostaviti neposredni kontakt sa strankom telefonski, ili posetom ovlašćenog lica obveznika u kući ili sedištu stranke.

Kod sklapanja poslovnog odnosa bez prisustva stranke, kada je identitet stranke utvrdilo i proverilo treće lice, obveznik mora koristiti mere kojima utvrđuje da je treće lice kojoj je obveznik poverio analizu stranke sa posebnom pažnjom, utvrdilo i proverilo identitet stranke u njoj prisutnosti.

Član 7

Ažuriranje akata

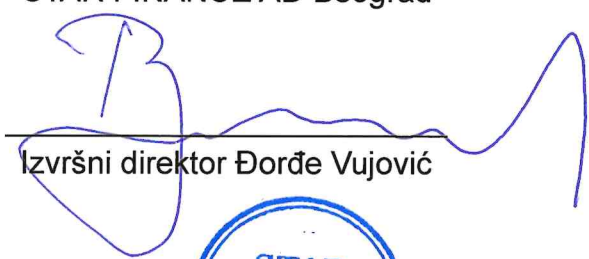
Ovaj akt ažurira se u skladu sa izmenama zakonske regulative, na osnovu smernica nadležnih državnih organa i preporuka, kao i u slučaju promene organizacione strukture Društva ili u slučaju promene poslovnih aktivnosti Društva.

O izmenama ovog akta zaposleni se obaveštavaju putem elektronske pošte ili na sastancima kolektiva a dostupan je na zajedničkom disku.

Smatra se da su zaposleni upoznati sa ovim Pravilnikom, kada ga dobiju na način opisan u prethodnom stavu.

U Beogradu 03.07.2025.godine

DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE ALTERNATIVNIM INVESTICIONIM FONDOVIMA
STAR FINANCE AD Beograd


Izvršni direktor Đorđe Vujović