

Na osnovu člana 35, stav 1, tačka 1.1 Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo (Službeni list Republike Kosovo, br. 77 / 16. avgust 2010, Priština), izmenjen i dopunjen Zakonom br. 05/L-150 o Centralnoj banci Republike Kosovo (Službeni list Republike Kosovo, br. 10 / 03. april 2017, Priština), član 85, stav 1, Zakona br. 04/L-093 o bankama, mikrofinansijskim i nebankarskim finansijskim institucijama (Službeni list Republike Kosovo br. 11 / 11. maj 2012, Priština), član 4, stav 3, Zakona br. 05/L-045 o osiguranju (Službeni list Republike Kosovo br. 38 / 24. decembar 2015, Priština), član 23, stav 6, kao i član 66, stav 2. Zakona br. 05/L-096 o sprečavanju pranja novca i borbe protiv finansiranja terorizma (Službeni list Republike Kosovo br. 18 / 15 jun 2016, Priština), Odbor Centralne banke na sastanku održanog 26. juna 2024. godine, usvojio je ovu:

## **UREDBA O INFORMACIJAMA KOJE TREBAJU PRATITI TRANSFERI FONDOVA**

### **POGLAVLJE I OPŠTE ODREDBE**

#### **Član 1.**

##### **Svrha**

Svrha ove Uredbe je da se utvrde pravila informisanja o platiocu i korisniku koji moraju da prate prenos fondova, u bilo kojoj valuti, u svrhu sprečavanja, identifikacije i istrage pranja novca i finansiranja terorizma, gde najmanje jedan pružaoca platnih usluga uključenih u transfer sredstava je licenciran na Kosovu. Ova uredba takođe postavlja pravila o internim politikama, procedurama i kontrolama kako bi se obezbedilo sprovođenje mera za SPN/BPFT gde je najmanje jedan od pružaoca platnih usluga uključenih u transfer fondova licenciran na Kosovu.

#### **Član 2.**

##### **Delokrug**

1. Ova Uredba se primenjuje na pružaoce platnih usluga i njihove licencirane filijale na Kosovu, koje šalju ili prihvataju transfere fondova u bilo kojoj valuti.
2. Ova Uredba se ne primenjuje na transfere fondova putem platne kartice, elektronskog platnog instrumenta, mobilnog telefona ili bilo kog drugog tehnološkog uređaja plaćenog unapred ili plaćenog sa sličnim karakteristikama, pod uslovom da su ispunjeni sledeći kriterijumi:
  - 2.1. kartica, instrument ili uređaj se koriste samo za plaćanje roba i usluga;
  - 2.2. broj kartice, instrumenta ili uređaja prati sve transfere koji proističu iz transakcije.
3. Međutim, ova Uredba se primenjuje kada se platna kartica, elektronski instrument plaćanja, mobilni telefon ili bilo koji drugi unapred plaćeni ili plaćeni tehnološki uređaj sa sličnim

karakteristikama koristi za prenos sredstava između fizičkih lica koja deluju kao potrošači u druge svrhe osim trgovine, poslovne ili profesionalne delatnosti.

4. Ova Uredba se ne primenjuje na transfere fondova u slučajevima kada je ispunjen jedan od sledećih kriterijuma:
  - 4.1. obuhvata podizanje gotovine od strane platioca sa sopstvenog platnog računa;
  - 4.2. predstavlja transfer fondova javnom organu kao plaćanje poreza, kazni ili drugih taksi u zemlji.
  - 4.3. Platilac i korisnik plaćanja su pružaoci platnih usluga koji deluju u njihovo ime;

### **Član 3. Definicije**

1. Svi izrazi koji se koriste u ovoj uredbi imaju isto značenje kao i izrazi definisani u Zakonu o sprečavanju pranja novca i suzbijanju finansiranja terorizma (u daljem tekstu – Zakon o SPN/BPFT) i Zakonu o platnim uslugama/ili sa sledećim definicijama za potrebe ove uredbe:
  - 1.1. **Finansiranje terorizma** – podrazumeva kako je definisano u Zakonu o sprečavanju pranja novca i borbe protiv finansiranja terorizma;
  - 1.2. **Pranje novca** – podrazumeva kako je definisano u Zakonu o sprečavanju pranja novca i borbe protiv finansiranja terorizma;
  - 1.3. **CBK** – Centralna banka Republike Kosovo;
  - 1.4. **FOJ-K** – Finansijska obaveštajna jedinica Kosova;
  - 1.5. **Platilac** – označava lice koje ima platni račun i dozvoljava prenos fondova sa tog platnog računa ili, ako ne postoji platni račun, izdaje nalog za prenos fondova;
  - 1.6. **Korisnik** – označava lice koje je predviđeni primalac transfera sredstava;
  - 1.7. **Pružalac platnih usluga – PPU** – označava svaku finansijsku instituciju licenciranu, registrovanu ili ovlašćenu prema važećim zakonima i propisima za pružanje usluga transfera sredstava;
  - 1.8. **Pružalac posredničkih platnih usluga** – označava PPU koji nije PPU platioca ili korisnika i koji prima i prenosi transfer sredstava u ime PPU platioca ili korisnika ili drugog PPU posrednika;
  - 1.9. **Račun za plaćanje** – označava račun koji se vodi u ime jednog ili više korisnika platne usluge koji se koristi za izvršenje platnih transakcija;
  - 1.10. **Fondovi** – označava novčanice i kovani novac, gotovinu ili elektronski novac;
  - 1.11. **Transfer fondova** – podrazumeva svaku transakciju koja se barem delimično obavlja elektronskim putem u ime platioca preko PPU, sa namerom da se sredstva stave na raspolaganje primaocu plaćanja, bez obzira da li su platilac i primalac isto lice i da li su PPU da su obveznika i korisnika jedno te isto, uključujući:
    - 1.11.1. transfer kredita;
    - 1.11.2. direktno zaduživanje;

- 1.11.3. slanje novca (doznake);
- 1.11.4. transfer izvršen korišćenjem platne kartice, instrumenta elektronskog plaćanja, mobilnog telefona ili druge pretplate ili plaćenog elektronskog uređaja sličnih karakteristika;
- 1.12. Transfer fondova u grupi preko fajla** – podrazumeva grupu od više pojedinačnih transfera sredstava spojenih radi prenosa;
- 1.13. Jedinstveni identifikator transakcije** – podrazumeva kombinaciju slova, brojeva ili simbola koju definiše URIO, u skladu sa protokolima sistema plaćanja i poravnanja ili sistema za razmenu poruka koji se koriste za prenos sredstava, koji omogućava sledljivost transakcije nazad do platioca i primalac plaćanja;
- 1.14. SEPA** – podrazumeva Jedinstveno područje plaćanja u evrima;
- 1.15. Identifikator pravnog lica** – podrazumeva jedinstveni kod zasnovan na standardu ISO 17442 dodeljen pravnom licu.
- 1.16. Slanje novca (doznaka)** – podrazumeva platnu uslugu u kojoj platilac prima sredstva, bez otvaranja platnog računa na ime platioca ili korisnika, sa isključivom svrhom prenosa odgovarajućeg iznosa primaocu ili drugom pružaocu usluga plaćanja postupajući u ime korisnika plaćanja i/ili kada se ova sredstva primaju u ime i stavljaju na raspolaganje korisniku plaćanja.

## **POGLAVLJE II OBAVEZE ZA PRUŽAOCE USLUGA PLAĆANJA**

### **Odeljak I Obaveze za pružaoce platnih usluga platioca**

#### **Član 4. Informacije koje prate transfer fondova**

1. Pružalac platnih usluga platioca, mora da obezbedi da transfer sredstava bude praćen sledećim informacijama o platiocu:
  - 1.1. ime platioca;
  - 1.2. broj platnog računa platioca;
  - 1.3. adresu platioca uključujući naziv zemlje, lični broj službenog identifikacionog dokumenta i identifikacioni broj klijenta ili datum i mesto rođenja;
2. Pružalac platnih usluga platioca, mora da obezbedi da transfer fondova prate sledeće informacije o korisniku:
  - 2.1. ime korisnika;
  - 2.2. broj računa za plaćanje primaoca;

3. Izuzev tačke 1.2 stava 1. i tačke 2.2 stava 2. ovog člana, u slučaju transfera koji nije izvršen na ili sa računa za plaćanje, pružalac platne usluge platioca mora da obezbedi da je transfer fondova praćen jedinstvenim identifikatorom transakcije.
4. Pre transfera fondova, pružalac platnih usluga platioca mora da verifikuje tačnost podataka iz stava 1. ovog člana i, kada je to primenjivo, iz stava 3. ovog člana, na osnovu dokumenata, podataka ili informacija dobijenih od pouzdanog i nezavisnog izvora.
5. Verifikacija iz stava 4. ovog člana smatraće se izvršenom kada se primenjuje jedno od sledećeg:
  - 5.1. Identitet platioca je verifikovan u skladu sa odredbama adekvatne brige prema klijentu kako je definisano u Zakonu o SPN/BPFT i podaci dobijeni na osnovu te provere su sačuvani u skladu sa odredbama člana 64. Zakona o SPN/BPFT.
  - 5.2. Na platioca se primenjuju odredbe stava 1.4 člana 19. Zakona o SPN/BPFT.
6. Bez ugrožavanja izuzetaka predviđenih u članovima 5. i 6., pružalac platnih usluga platioca neće izvršiti nikakav transfer fondova pre nego što obezbedi potpunu usklađenost sa ovim članom.

## **Član 5.**

### **Transferi fondova unutar zemlje**

1. Izuzimajući stavove 1. i 2. člana 4., gde su svi pružaoci platnih usluga uključeni u platni lanac koji posluju na Kosovu, transferi fondova moraju biti praćeni najmanje brojem platnog računa i platioca i korisnika ili, kada je stav 3. člana 4. primenjuje se jedinstveni identifikator transakcije.
2. Izuzetno od stava 1. ovog člana, pružaoci platnih usluga platioca, u roku od tri radna dana od prijema zahteva za informacijama od pružaoca platnih usluga ili posredničkog pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja, moraju da stave na raspolaganje sledeće:
  - 2.1. za transfere fondova iznad vrednosti od 1.000 evra, ako se ti transferi vrše u jednoj transakciji ili u više transakcija koje izgledaju povezane, podatke o platiocu ili korisniku u skladu sa članom 4.;
  - 2.2. za transfere fondova koji ne prelaze vrednost od 1.000 evra za koje se ne čini da su povezani sa drugim transferima sredstava koji zajedno sa predmetnim transferom prelaze vrednost od 1.000 evra, najmanje:
    - 2.2.1. imena platioca i korisnika;
    - 2.2.2. brojeve platnog računa platioca i korisnika ili, gde se primenjuje stav 3. člana 4., jedinstveni identifikator transakcije.
3. Izuzev stava 4. člana 4., u slučaju transfera sredstava iz stava 2.2. ovog člana, pružalac platnih usluga platioca ne mora da proverava podatke o platiocu, osim ako pružalac platnih usluga platioca:
  - 3.1. je primio fondove za prenos u gotovinu ili anonimni elektronski novac; ili
  - 3.2. postoje opravdani razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorizma.

## **Član 6.**

### **Transferi fondova u inostranstvo**

1. U slučaju grupnih transfera fondova putem fajla od jednog platioca, kada su pružaoci platnih usluga korisnika u inostranstvu, stav 1., člana 4. ne primenjuje se na transfere pojedinačnih fondova grupisanih zajedno, pod uslovom da grupni fajl sadrži navedene podatke u stavovima 1., 2. i 3. člana 4., da je ta informacija verifikovana u skladu sa stavovima 4. i 5. člana 4., i da pojedinačni transferi nose broj platnog računa platioca ili, kada se primenjuje stav 3. člana 4., jedinstveni identifikator transakcije.
2. Sa izuzetkom stava 1. člana 4. i, kada je primenljivo, ne dovodeći u pitanje informacije koje se zahtevaju u skladu sa Uredbom CBK-a o uspostavljanju tehničkih i poslovnih zahteva za kreditne transfere i direktna zaduženja u evrima, fondovi koji ne prelaze iznos od 1.000 evra i za koje se ne čini da se odnose na druge transfere fondova koji zajedno sa predmetnim transferom prelaze iznos od 1.000 evra, moraju biti praćeni najmanje:
  - 2.1. imena platioca i korisnika
  - 2.2. brojevi platnog računa platioca i korisnika ili kada se primenjuje stav 3., člana 4. jedinstveni identifikator transakcije.
3. Izuzev stava 4., člana 4., pružalac platnih usluga platioca ne mora da proverava podatke o platiocu iz ovog stava, osim ako je pružalac platnih usluga platioca:
  - 3.1. primio fondove za prenos u gotovinu ili anonimni elektronski novac; ili
  - 3.2. postoje razumni razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorizma.

## **Odeljak II**

### **Obaveze prema pružaocima platnih usluga korisnika**

## **Član 7.**

### **Otkrivanje informacija o platiocu ili korisniku koji nedostaju**

1. Pružalac platnih usluga primaoca će primeniti efikasne procedure da otkrije da li su polja koja se odnose na informacije o platiocu i korisniku plaćanja u sistemu za razmenu poruka ili plaćanja i poravnanja koja se koriste za izvršenje transfera fondova popunjena korišćenjem prihvatljivih znakova ili unosa u skladu sa konvencijama tog sistema.
2. Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja sprovodi efikasne procedure, uključujući, po potrebi, praćenje nakon ili tokom transfera fondova, kako bi otkrio da li nedostaju sledeće informacije o platiocu ili korisniku plaćanja:
  - 2.1. za transfere fondova gde se pružalac platnih usluga platioca nalazi u zemlji, informacije iz člana 5.;
  - 2.2. za transfere sredstava kada se pružalac platnih usluga platioca nalazi u inostranstvu, podatke iz tačke 1.1, 1.2 i 1.3 stava 1. člana 4. i tačka 2.1 i 2.2 stava 2., člana 4.;
  - 2.3. za grupne transfere fondova preko fajla u kome se pružalac platnih usluga platioca nalazi u inostranstvu, podatke iz tačke 1.1, 1.2 i 1.3 stava 1., člana 4. i u tačke 2.1 i 2.2 stava 2., člana 4.

3. U slučaju prenosa fondova koji prelaze iznos od 1.000 evra, ako se ovi transferi vrše kao jedna transakcija ili u više transakcija koje izgledaju kao povezane, pre nego što se uplati na platni račun korisnika ili stavi na raspolaganje fondova korisniku, korisnik Pružalac platnih usluga dužan je da na osnovu dokumenata, podataka ili informacija dobijenih iz pouzdanog i nezavisnog izvora, i da li je to regulisano zakonodavstvom u zemlji bez narušavanje propisanih uslova u pogledu vremena izvršenja i datuma važenja transakcije.
4. U slučaju transfera fondova od najviše 1.000 evra za koje se čini da nisu povezani sa drugim transferima fondova, a koji zajedno sa transferom u pitanju prelaze iznos od 1.000 evra, pružalac platnih usluga korisnika ne mora da verifikuje tačnost informacija o korisniku, osim ako:
  - 4.1. utiče na isplatu fondova u gotovini ili anonimnom elektronskom novcu; ili
  - 4.2. postoje opravdani razlozi za sumnju na pranje novca i finansiranje terorizma.
5. Verifikacija iz stava 3. i 4. ovog člana smatraće se obavljenom kada se primeni jedno od sledećeg:
  - 5.1. Identitet korisnika je verifikovan u skladu sa odredbama dužne pažnje prema klijentu kako je definisano Zakonom o SPN/BPFT i informacije dobijene na osnovu te verifikacije su pohranjeni u skladu sa odredbama člana 64. Zakon o SPN/BPFT.
  - 5.2. Na korisnike se primenjuju odredbe stava 1.4 člana 19 Zakona o SPN/BPFT.

## **Član 8.**

### **Transferi fondova sa nedostajućom ili nepotpunom informacijom o platiocu ili korisniku**

1. Pružalac platne usluge korisnika plaćanja mora da primeni efikasne procedure zasnovane na riziku, uključujući procedure zasnovane na elementu osetljivom na rizik kako bi odredio da li da izvrši, odbije ili obustavi transfer sredstava bez potpunih zahtevanih informacija o platiocu i korisnicima i da preduzme odgovarajuće mere za praćenje.
  - 1.1. Kada je pružalac platnih usluga korisnika obavešten, prilikom prihvatanja transfera fondova, da su informacije iz tačke 1.1, 1.2 i 1.3 stava 1., i tačke 2.1 i 2.2 stava 2., člana 4., stav 1. člana 5., i člana 6., nedostaje ili je nepotpun ili nije popunjen korišćenjem prihvatljivih znakova ili unosa u skladu sa konvencijama sistema za razmenu poruka ili plaćanja i poravnanja iz stava 1., člana 7., pružalac platnih usluga korisnika, na osetljivoj osnovi na rizik, treba:
    - 1.1.1. odbiti transfer fondova; ili
    - 1.1.2. zatražiti potrebne informacije o platiocu i korisniku plaćanja pre ili nakon kreditiranja računa za plaćanje korisnika plaćanja ili stavljanja fondova na raspolaganje korisniku plaćanja.
2. Kada pružalac platnih usluga više puta ne pruži tražene informacije platiocu ili korisniku plaćanja, pružalac platnih usluga korisnika mora:
  - 2.1. preduzeti korake, koji u početku mogu uključivati izdavanje upozorenja i određivanje rokova, pre nego što nastavi sa odbijanjem, ograničenjem ili prekidom u skladu sa tačkom 2.2 ovog člana ako tražene informacije još nisu dostavljene; ili

- 2.2. direktno odbiti svaki budući transfer fondova od tog pružaoca platnih usluga ili ograničiti ili prekinuti svoj poslovni odnos sa tim pružaocem platnih usluga.
3. Na osnovu prethodnog stava, pružalac platnih usluga korisnika mora prijaviti ovaj neuspeh i preduzete korake CBK-u i FOJ-K. Izuzetno, u slučajevima izveštavanja iz člana 26. Zakona o SPN/BPFT, pružalac platnih usluga korisnika mora primeniti odredbe iz stava 4., člana 26. Zakona o SPN/BPFT.

### **Član 9.**

#### **Procena i izveštavanje**

Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja mora uzeti u obzir nedostajuće ili nepotpune informacije o platiocu ili korisniku plaćanja kao faktor kada procenjuje da li je transfer sredstava, ili bilo koja povezana transakcija, sumnjiv i treba ga prijaviti FOJ-K u skladu sa Zakonom o SPN/BPFT.

### **Odeljak III**

#### **Obaveze za posredničke pružaoce platnih usluga**

### **Član 10.**

#### **Čuvanje informacije o platiocu i korisniku plaćanja koje prate transfer**

Pružaoци posredničkih platnih usluga moraju osigurati da se sve primljene informacije o platiocu i korisniku plaćanja koje prate transfer sredstava čuvaju uz transfer.

### **Član 11.**

#### **Otkrivanje informacije o platiocu ili korisniku koja nedostaje**

1. Pružalac posredničkih platnih usluga mora da primeni efikasne procedure da otkrije da li su polja koja se odnose na informacije o platiocu i korisniku plaćanja u sistemu za razmenu poruka ili plaćanja i poravnanja koji se koriste za izvršenje transfera sredstava popunjena korišćenjem prihvatljivih znakova ili unosa u skladu sa konvencijama tog sistema.
2. Pružalac posredničkih platnih usluga mora da primeni efikasne procedure, uključujući, gde je to prikladno, praćenje nakon ili tokom prenosa fondova, kako bi otkrio da li nedostaju sledeće informacije o platiocu ili korisniku plaćanja:
  - 2.1. za transfere fondova kada se pružaoци platnih usluga platioca i korisnika nalaze u zemlji, informacije iz člana 5.;
  - 2.2. za transfere fondova kada je pružalac platnih usluga platioca ili korisnika osnovan u inostranstvu, informacije iz tačke 1.1, 1.2 i 1.3 stava 1. i u tačke 2.1 i 2.2 stava 2., člana 4.;
  - 2.3. za grupne transfere sredstava preko dosijea u kome se pružalac platnih usluga platioca nalazi u inostranstvu, podatke iz tačke 1.1, 1.2 i 1.3 stava 1., i u tački 2.1 i 2.2 stava 2., člana 4.

## **Član 12.**

### **Transferi fondova sa informacijom koja nedostaje o platiocu ili korisniku plaćanja**

1. Pružalac posredničkih platnih usluga mora uspostaviti efikasne procedure zasnovane na riziku za određivanje da li da izvrši, odbije ili suspenduje transfer fondova za koji nedostaju tražene informacije o platiocu i korisniku plaćanja i za preduzimanje odgovarajućih naknadnih mera.
2. Kada se posrednički pružalac platnih usluga obavesti, prilikom prihvatanja prenosa fondova, da su informacije iz tačke 1.1, 1.2 i 1.3 stava 1. i tačke 2.1 i 2.2 stava 2., člana 4., stav 1. člana 5., ili član 6., nedostaje ili je nepotpun ili nije potpun korišćenjem prihvatljivih znakova ili unosa u skladu sa konvencijama sistema za razmenu poruka ili plaćanja i poravnanja iz stava 1., člana 7., posrednički pružalac platnih usluga, na osetljivu osnovu na rizik treba da:
  - 2.1. odbije transfer;
  - 2.2. zahteva informacije o platiocu i korisniku plaćanja pre ili nakon prenosa fondova.
3. Ako pružalac platnih usluga više puta ne pruži tražene informacije o platiocu ili korisniku plaćanja, posrednički pružalac platnih usluga mora:
  - 3.1. preduzme korake, koji u početku mogu uključivati izdavanje upozorenja i određivanje rokova, pre nego što nastavi sa odbijanjem, ograničenjem ili raskidom u skladu sa tačkom 3.2 ovog člana ako tražene informacije još nisu dostavljene; ili
  - 3.2. direktno odbiti svaki budući transfer fondova od tog pružaoca platnih usluga ili ograničiti ili prekinuti svoj poslovni odnos sa tim pružaocem platnih usluga.
  - 3.3. Na osnovu prethodnog stava, posrednički pružalac platnih usluga mora prijaviti ovaj neuspeh i preduzete korake CBK-u i FOJ-K. Izuzetno, u slučajevima prijavljivanja iz člana 26. Zakona o SPN/BPFT, pružalac platnih usluga korisnika mora primeniti odredbe iz stava 4., člana 26. Zakona o SPN/BPFT.

## **Član 13.**

### **Procena i izveštavanje**

Pružalac posredničkih platnih usluga mora uzeti u obzir nedostajuće ili nepotpune informacije o platiocu ili korisniku plaćanja kao faktor prilikom procene da li je transfer sredstava, ili bilo koja povezana transakcija, sumnjiv i da li to treba prijaviti FOJ - K u skladu sa Zakonom o SPN/BPFT.

## **Odeljak IV**

### **Sprovođenje restriktivnih mera**

## **Član 14.**

### **Unutrašnje politike, procedure i kontrole za obezbeđivanje sprovođenja preventivnih mera**

Pružaoци platnih usluga moraju imati politike, procedure i unutrašnje kontrole kako bi osigurali sprovođenje mera SPN/BPFT u skladu sa zakonom na snazi ili uredbom CBK-a kada vrše transfere sredstava u skladu sa ovom Uredbom.



## **POGLAVLJE III INFORMACIJA, ZAŠTITA PODATAKA I ČUVANJE PODATAKA**

### **Član 15.**

#### **Zaštita podataka**

1. Obrada podataka o ličnosti prema ovoj Uredbi podleže odredbama Zakona o zaštiti ličnih podataka.
2. Lične podatke će obrađivati pružaoci platnih usluga u skladu sa ovom Uredbom samo u svrhu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i neće se dalje obrađivati na način koji je nekompatibilan sa ovim svrhama. Strogo je zabranjena obrada ličnih podataka na osnovu ove Uredbe u komercijalne svrhe.
3. Pružaoci platnih usluga će novim klijentima pružiti informacije potrebne u skladu sa odredbama Zakona o zaštiti ličnih podataka pre uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja povremene transakcije. Ove informacije će biti date u sažetom, transparentnom, razumljivom i lako dostupnom obliku u skladu sa odredbama Zakona o zaštiti ličnih podataka, a posebno će sadržati opšte obaveštenje u vezi sa zakonskim obavezama pružaoca platnih usluga prema ovoj Uredbi prilikom obrade ličnih podataka u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.
4. Pružaoci platnih usluga moraju uvek da obezbede da se prenos svih ličnih podataka stranama uključenim u prenos sredstava vrši u skladu sa odredbama Zakona o zaštiti ličnih podataka.

### **Član 16.**

#### **Čuvanje podataka**

1. Pružaoci platnih usluga platioca i korisnika plaćanja čuvaju podatke informacije spomenute u članovima 4. do 7. u periodu od pet godina.
2. Ne dovodeći u pitanje sledeći stav, po isteku roka čuvanja iz stava 1. ovog člana, pružaoci platnih usluga će obezbediti brisanje ličnih podataka, osim ako zakonom nije drugačije određeno.
3. CBK može dozvoliti ili zahtevati dalje zadržavanje na period od najviše pet godina nakon što je izvršila potpunu procenu neophodnosti i proporcionalnosti takvog daljeg zadržavanja, i kada smatra da je to neophodno za sprečavanje, otkrivanje ili istragu pranja novca ili finansiranja terorizma.

### **Član 17.**

#### **Saradnja sa drugim autoritetima**

Razmena informacija između CBK-a i drugih domaćih i stranih autoriteta koji imaju ovlašćenja u sprečavanju i borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma podleže odredbama Zakona o SPN/BPFT.

**POGLAVLJE IV**  
**ADMINISTRATIVNE KAZNE I MERE ZA POBOLJŠANJE**

**Član 18.**

**Opšte odredbe**

1. Povrede odredaba ove Uredbe biće predmet popravnih i kaznenih mera definisanih Zakonom o SPN/BPFT, Zakonom o Centralnoj banci i relevantnim zakonima za finansijske institucije.
2. CBK će nadgledati finansijske institucije u pogledu poštovanja obaveza prema Zakonu o SPN/BPFT, Uredbi o SPN/BPFT i ovoj Uredbi.

**POGLAVLJE V**  
**ZAVRŠNE ODREDBE**

**Član 19.**

**Prelazne odredbe**

Rok za potpuno sprovođenje odredaba ove Uredbe je 31. decembar 2024. godine.

**Član 20.**

**Stupanje na snagu**

Ova Uredba stupa na snagu 1. avgusta 2024. godine.

Bashkim Nurboja

Pre

dsednik Odbora Centralne Banke Republike Kosovo