

## **Izmenjeno pravilo X o pranju novca Ovlasceno odeljkom 22 Uredbe**

### **1. Okvir pravila**

Ovo pravilo primenjuje se na banke i druge finansijske institucije koje funkcionišu na Kosovu, uključujući mikro-finansijske institucije, operatore za transfer novca (na pr. Western Union) i menjacnice.

### **2. Definicije**

“Pranje novca” znači pretvaranje ili prebacivanje imovine, znajući da ta imovina proistice neposredno ili posredno od, ili je rezultat kriminalnih aktivnosti, ili od radnje ili radnji ucesca u krivičnim aktivnostima, sa ciljem ili ciljevima prikrivanja ili maskiranja pravog porekla imovine, ili pomaganjem bilo kojem licu ili licima umesanih ili povezanih sa krivičnim aktivnostima.

### **3. Razlikujte zahteve vasih klijenata**

Rukovodioci banaka i finansijskih institucija treba da su toliko upoznati sa njihovim redovnim klijentima i sa svim transakcionim delovanjima, da mogu da budu u mogućnosti da otkriju i na vreme naznače bilo koji prenos koji nije uobičajan za određenog klijenta.

### **4. Zahtevi izveštaja**

(a) Banke i finansijske institucije treba da na vreme i poverljivo izveste o “sumnjivim transakcijama,” bez obzira na količinu, odeljenju za nadzor Bankarskog i Platnog Autoriteta Kosova (BPK). “Sumnjive transakcije” su transakcije koje će menadžer banke ili finansijske institucije, na licu mesta ispitati, u skladu sa njegovim/njenim znanjem transakcionih aktivnosti klijenata i sa svim mogućim okolnostima, i ima razlog da veruje da je lice posredno ili neposredno povezano sa nezakonitim aktivnostima.

(b) Banke i finansijske institucije daju mesečni izveštaj BPK o svojim Vecim novčanim transakcijama, bez obzira da li su izvršene u gotovini ili u elektronskoj formi ili linijskim transferom, koje podrazumevaju sumu više od 10,000 evra. Najmanje sto izveštaj treba da sadrži ime klijenta, broj računa i datum transakcije. Izveštaj o vecim novčanim transakcijama predaje se u elektronskoj formi na disketi, nikako nakon 15 dana od kraja meseca. BPK će održavati poverljivu bazu podataka Vecih novčanih transakcija, i podaci će biti dostupni relevantnim odeljenjima primene zakona a u vezi sa istragama o pranju novca.

(c) Transakcije koje uključuju vodeca tela koja su deo Misije Ujedinjenih Nacija na Kosovu (UNMIK), su isključena od obaveznog izveštaja. Druge organizacije mogu biti isključene od obaveznog izveštavanja onda kad to odredi BPK. BPK će održavati listu

organizacija koje su isključene iz izveštaja, koja će biti data bankama i finansijskim institucijama.

**5. Datum primene**

Rukovodeći odbor Bankarskog i Platnog Autoriteta Kosova prihvatio je pravilo X 17. februara, 2000 godine.

**6. Datum dopuna**

Rukovodeći odbor Bankarskog i Platnog Autoriteta Kosova dopunio je pravilo X 29. marta, 20. aprila 2001., i 18. marta 2004.