



Na osnovu člana 36. stav 1. podstav 1.17. i člana 65. stavovi 1. i 2. Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo, kao i člana 19. stav 6. i člana 24. stav 2. Zakona br. 05/L-096 o sprečavanju pranja novca i borbe protiv finansiranja terorizma, Izvršni odbor Centralne banke Republike Kosovo je, na sastanku održanom 2. februara 2021. godine, usvojio sledeće:

## **UPUTSTVO O KORIŠĆENJU OBRASCA O POREKLU SREDSTAVA I ODREĐIVANJU NOSIOCA PRAVA VLASNIŠTVA**

### **Član 1.**

#### **Svrha**

Svrha ovog Uputstva je da utvrdi način korišćenja obrasca o poreklu sredstava i određivanju nosioca prava vlasništva (u daljem tekstu: obrazac), u primeni Zakona br. 05/L-096 o sprečavanju pranja novca i borbe protiv finansiranja terorizma (u daljem tekstu: Zakon o SPN/BPFT).

### **Član 2.**

#### **Delokrug**

Obrazac primenjuju sve banke i druge finansijske institucije u skladu sa Zakonom o SPN/ BPFT.

### **Član 3.**

## Korišćenje obrasca

1. Obrazac se koristi u skladu sa članom 19. stav 6. i članom 24. stav 2. podstav 2.1, 2.2, 2.3. i 2.6. Zakona o SPN/ BPFT, u cilju identifikacije klijenata prema specifikacijama obrasca, pre:
  - 1.1. uspostavljanja poslovnih odnosa;
  - 1.2. vršenja slučajnih transakcija gotovinom u iznosu od deset hiljada (10.000) evra ili više, ili protivvrednosti u stranoj valuti, ukoliko se vrši kao jedina transakcija ili više povezanih transakcija. Ukoliko iznos transakcije nije poznat u trenutku delovanja, identifikacija se vrši u trenutku kada novčani iznos postane poznat ili je dostignut prag;
  - 1.3. otvaranja bankovnog računa;
  - 1.4. prihvatanja akcija, obveznica ili drugih hartija od vrednosti za čuvanje u sefu;
  - 1.5. pružanja olakšica za sigurne depozite;
  - 1.6. angažovanja u bilo kojoj pojedinačnoj ili povezanoj transakciji u gotovini, u iznosu od deset hiljada (10.000) evra ili više. Višestruke transakcije se smatraju kao jedina transakcija ukoliko je banka ili finansijska institucija svesna da su transakcije vršene od osobe ili u ime osobe ili lica i da ukupan iznos od deset hiljada (10.000) evra ili više je vršen tokom jednog dana.
2. Lice(a) uključene(a) u aktivnost u skladu sa odredbama člana 19.6. Zakona o SPN/BPFT moraju osigurati banci ili finansijskoj instituciji, putem obrasca koji se određuje od CBK-a da on/ona deluje:
  - 2.1. u svoje ima kao vlasnik i nosilac prava vlasništva nad bilo kojom imovinom koja je predmet transakcije; ili
  - 2.2. kao ovlašćeni agent jednog ili više osoba ili lica u skladu sa stavom 3. podstavovima 3.1. i 3.2. člana 19. Zakona o SPN/BPFT, nakon preduzimanja odgovarajućih mera za proveru ko je lice ili osoba vlasnik ili nosilac prava vlasništva nad bilo kojom imovinom koja je predmet transakcije i ima poverenje da bilo koja identifikovana osoba ili lice subjekat je vlasnik i/ili nosilac prava vlasništva nad bilo kojom imovinom koja je predmet transakcije.

#### **Član 4.**

##### **Primena Obrasca od strane banaka i finansijskih institucija**

1. Banke i finansijske institucije za potrebe praktične primene u skladu sa zakonskim odredbama, Obrazac koriste u okviru internih procesa i procedura.
2. Banke i finansijske institucije, nakon mera dužne pažnje prema Zakonu o SPN/ BPFT, mogu da primene korišćenje Obrasca u elektronskom obliku (bankomati i drugi uređaji). Banke i finansijske institucije razvijaju svoje sisteme na takav način da integrišu zahteve ovog Uputstva i Obrasca u svoje razne elektronske uređaje (bankomate i druge uređaje), omogućavaju i prime od klijenata izjavu o poreklu sredstava i određivanju nosioca prava vlasništva, nudeći potrebne i dovoljne opcije.
3. Obrazac moraju primeniti sve banke i druge finansijske institucije.

#### **Član 5.**

##### **Izuzeci**

1. Na osnovu Zakona o SPN/BPFT, člana 23. banke i finansijske institucije nakon sprovođenja politika i procedura prepoznavanja klijenta, u procesu vršenja transakcija od strane klijenata koji su kompanije u javnom vlasništvu, vrše pojednostavljenu dužnu pažnju i to za:
  - 1.1. transakcije koje se vrše za plaćanje komunalija koje nude kompanije u javnom vlasništvu i za sve slučajeve transakcija u gotovini koje prijave kompanije u javnom vlasništvu.
2. Za transakcije u gotovom novcu za polise osiguranja koje su zakonski obavezujuće, kao što su polise osiguranja za vozila i plaćanja upisa na fakultet ili drugih plaćanja u cilju studiranja u javnim institucijama visokog obrazovanja.

- 2.1. Banke i finansijske institucije osiguravaju da će vršiti dovoljno praćenje transakcija ili poslovnih odnosa kako bi se omogućilo otkrivanje neobičnih ili sumnjivih transakcija.

**Član 6.**  
**Prilog**

Prilog ovog Uputstva je Obrazac o poreklu sredstava i određivanja nosioca prava vlasništva.

**Član 7.**  
**Ukidanje**

Stupanjem na snagu ovog Uputstva ukida se Vodič o korišćenju obrasca o poreklu sredstava i određivanja nosioca prava vlasništva, koji se primenjuje od 15. februara 2012. godine.

**Član 8.**  
**Stupanje na snagu**

Ovo Uputstvo stupa na snagu 1. marta 2021. godine.

Fehmi Mehmeti  
predsedavajući Izvršnog odbora

## OBRAZAC O POREKLU SREDSTAVA I UTVRĐIVANJU NOSIOCA PRAVA VLASNIŠTVA

### IZJAVA O POREKLU SREDSTAVA

Na osnovu Zakona br. 05/ L-096 o sprečavanju pranja novca i borbe protiv finansiranja terorizma, odnosno člana 19.6. (Dužna pažnja prema klijentu) i Uredbe CBK-a o sprečavanju pranja novca i finansiranje terorizma, član 18.5. (Dodatna dužna pažnja prema klijentu), lice umešano u transakciju mora napisano osigurati banci ili finansijskoj instituciji da:

- I.** Bilo koja imovina koja je predmet transakcije potiče od zakonom dozvoljenih aktivnosti (navedite opisom poreklo sredstava i po mogućnosti uz ovaj Obrazac priložite bilo koji odgovarajući dokument koji potvrđuje vašu izjavu):

---

Iznos transakcije: \_\_\_\_\_ Valuta: \_\_\_\_\_

- II.** Lice umešano u transakciju dokazuje da:

- A.** Deluje u njegovo ili njeno ime kao vlasnik i nosilac prava vlasništva nad bilo kojom imovinom koja je predmet transakcije;
- B.** Deluje kao ovlašćeni agent (ili kao treća nezavisna strana) jedne ili više osoba ili lica:

---

### IZJAVA O ODREĐIVANJU NOSIOCA PRAVA VLASNIŠTVA

Na osnovu Zakona br. 05/ L-096 o sprečavanju pranja novca i borbe protiv finansiranja terorizma, odnosno člana 19.6. (Dužna pažnja prema klijentu) i Uredbe CBK-a o sprečavanju pranja novca i finansiranje terorizma, član 18.5. (Dužna pažnja prema klijentu), lice umešano u ovu aktivnost mora napisano osigurati banci ili finansijskoj instituciji da:

- I** Lice umešano u ovu aktivnost dokazuje da:

- A.** Deluje u njegovo ili njeno ime kao vlasnik ili nosilac prava vlasništva nad bilo kojom imovinom koja je predmet transakcije;
- B.** Deluje kao ovlašćeni agent (ili kao treća nezavisna strana) jedne ili više osoba ili lica:

---

Ime i prezime	Zanimanje	Jedinstveni matični broj	Adresa
---------------	-----------	--------------------------	--------

---

Potpis		Datum	Mesto
--------	--	-------	-------