

На основу тачке 3. податачка (3) Одлуке о образовању Координационог тела за спречавање прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, бр. 54/18, 84/19, 6/21, 6/23 и 52/24) и чл. 2, 3 и 14. Пословника о раду Координационог тела за спречавање прања новца и финансирања тероризма,

Координационо тело усваја

СТРАТЕШКО - ОПЕРАТИВНИ ПЛАН ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ ЗА ПЕРИОД 2025–2029. ГОДИНЕ

I УВОД

Стратешко-оперативни план за спречавање прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење за период 2025–2029. године (у даљем тексту: Стратешко-оперативни план) предвиђа стратешки и координисани одговор на динамичне ризике од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење у Републици Србији. Његов основни циљ је да ојача национални оквир за спречавање прања новца и финансирања тероризма у Србији у складу са међународним стандардима, да унапреди делотворност примене превентивних и репресивних мера, и да обезбеди заштиту финансијског и нефинансијског сектора у Србији од злоупотребе од стране криминалних и терористичких мрежа. Овај план такође има за циљ да учврсти интегритет финансијског система Републике Србије, очува привредни развој, подржи остваривање антикорупцијских и фискалних циљева државе као и да допринесе регионалној и глобалној безбедности.

У протекле три године, Република Србија је остварила стабилан економски раст који је био пропраћен порастом грађевинске активности, динамичним сектором непокретности и појачаним интересом инвеститора за улагања у тржиште некретнина. Ова дешавања су од великог значаја за добробит становништва и економску стабилност државе. Међутим, тај напредак који је остварен мора се очувати кроз стратешке активности чији је циљ да се сачувају фер тржишни услови и не дозволе економски поремећаји који могу довести до негативних социјалних ефеката.

Интеграција незаконито стечене имовине која потиче из земље или иностранства у легалне финансијске токове представља један од кључних ризика. Србија мора предузети одлучне кораке у циљу спречавања прања незаконито стечене имовине, нарочито кроз сектор некретнина и финансијски сектор. Непредузимање таквих корака може довести до продубљивања неравнотежа на тржиштима и допринети социјалном раслојавању, чиме се нарушава поверење грађана и дугорочна отпорност економије.

Трендови који се јављају у области организованог економског криминала говоре о све већој сложености финансијских операција које се користе за прање новца. Те операције укључујући злоупотребу професионалних посредника и системске покушаје заобилажења превентивног оквира за спречавање прања новца и финансирања тероризма. Таква дешавања захтевају континуирану пажњу и драјно јачање институционалног капацитета како у превентивном тако и у репресивном сектору.

Праће новца такође подрива антикорупцијске циљеве Републике Србије, нарочито у ситуацијама када се софистицираним техникама праћа новца прикрива порекло имовине која потиче из коруптивних кривичних дела. Ризик се додатно усложњава онда када корумпирани носиоци јавних функција остваре сарадњу са обвезницима да би заобишли механизме контроле. Отклањање ове претње је од изузетног значаја за очување транспарентности, владавине права и интегритета јавних институција.

Праће новца који потиче из утаје пореза и даље изазива значајну забринутост. И поред смањења сиве економије, координисано кршење прописа који се односе на борбу против праћа новца од стране организованих криминалаца представља континуирану претњу фискалној стабилности и расположивости јавних ресурса. Без циљаног јачања капацитета за борбу против праћа новца и финансирања тероризма, Република Србија ризикује да анулира резултате постигнуте претходних година.

Ризик од финансирања тероризма, иако је процењен као средњи, наставља да се развија. Србија и окружење се суочавају са различитим претњама, укључујући идеолошки екстремизам, радикализоване појединце и транснационалне мреже повезане са страним зонама конфликта. Примећено је да финансијери тероризма радије користе различите финансијске канале кроз платне институције, мењачнице, финансијске технологије и непрофитне организације а неки од њих се укрштају са финансијским системом у Србији.

Стране директне инвестиције стабилно расту, а тај раст прате и реформе у оквиру Републике Србије за спречавање праћа новца и финансирања тероризма, унапређење транспарентности стварног власништва и све мања сива економија. Ови фактори су допринели смањењу ризика од праћа новца који су повезани и са домаћим и са страним инвестицијама. Ипак, промене у финансијском профилу Србије као што је повећан ниво спекулативног капитала могу захтевати поновну процену у предстојећем периоду.

Тренутно недовољно развијено тржиште капитала у Републици Србији смањује њену рањивост на поремећаје узроковане праћем новца. Ипак, како тржиште сазрева, правовремена припрема ће бити од изузетног значаја за обезбеђење отпорности и очување поверења инвеститора.

У вези са финансирањем ширења оружја за масовно уништење, Република Србија се у овом тренутку не оцењује као погодно окружење за активности ширења оружја за масовно уништење. Ипак, могућност изолованих трансакција које би могле искористити слабости нарочито у секторима ре-експорта и праћа новца кроз трговину и даље постоји и захтева континуирано праћење.

Овај Стратешко-оперативни план за спречавање праћа новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење у Републици Србији за период 2025–2029 представља стратешки приступ у решавању ових међусобно повезаних ризика. Иако обухвата период од пет година, највећи број предложених мера концентрише се на период 2025–2027 како би се обезбедили брзи ефекти. План је осмишљен тако да буде динамичан документ и флексибилан, у смислу могућности уношења налаза из неких будућих националних и секторских процена ризика, а чиме ће се омогућити његова циљана прилагођавања за период 2027–2029.

Један од кључних циљева овог плана јесте да усмерава надлежне државне органе у решавању кључних ризика утврђених у националној процени ризика (НПР), и ставља посебан нагласак на мере које иду даље од редовних активности и законом утврђених надлежности и функција које већ обављају органи надлежни за СПНФТШОМУ. Изузетно је важно нагласити да се План не бави апсолутно сваким сегментом система за СПНФТШОМУ у Републици Србији нити се у њему предвиђају оне мере и активности које државни органи предузимају у борби против финансијског криминала као редовни део свога посла. Наиме, План се концентрише искључиво на додатне или посебне мере које је неопходно предузети као директан одговор на налазе НПР. Према томе, он служи као стратешки акт који је оријентисан на имплементацију мера за ублажавање ризика у оним областима у којима се Република Србија суочава са повећаном или системском изложеношћу ризику.

Од усвајања НПР 2024. године, надлежни органи су већ предузимали конкретне кораке за спровођење одређених хитних и високоприоритетних мера. Међу њима су измене и допуне Закона о СПНФТ и повезаних прописа у циљу унапређења регулаторног и надзорног оквира у области ФШОМУ; ограничења употребе готовине у трансакцијама велике вредности; велика унапређења система санкција; и унапређење система стварног власништва. Ове ране интервенције сигнализирају посвећеност Републике Србије хитном решавању области високог ризика и усклађивању свог оквира за СПНФТШОМУ са међународним стандардима.

План је организован тематски око оних кључних области ризика. То су коришћење готовине и прекогранични токови новца, злоупотреба правних лица, рад тзв. *чувара система*, ризици повезани са некретностима, непрофитне организације, кривична дела високог степена претње и различити секторски ризици. Сваки одељак Плана је структуриран тако да предвиђа логичан след мера, груписаних према врсти законодавне, институционалне, надзорне, изградња капацитета, координација, проактивни рад (*outreach*), итд. У великом броју случајева, ове мере се међусобно употпуњују, осмишљене су тако да се надовезују једна на другу и јачају институционални одговор кроз интерресорно деловање и сарадњу међу различитим агенсима.

Поред мера намењених конкретним секторима, План садржи низ хоризонталних мера које омогућавају постизање одрживих резултата. То укључује унапређење механизма за интерресорне координације, побољшање информационих платформи и мере којима се обезбеђује да надлежни органи и обвезници буду адекватно обучени и поседују ресурсе за ефикасно обављање својих функција које се односе на СПНФТШОМУ. Посебна пажња посвећена је усклађивању методологија надзора, упознавање о типологијама и индикаторима и развоју заједничких алата за откривање, анализу и реаговање на наступајуће ризике.

План предвиђа спровођење активности на основу приоритета који се утврђују на основу степена процењеног ризика, институционалне спремности и хитности потребних мера. Мере високог приоритета, посебно оне које се односе на реформу законодавства, надзор заснован на ризику, транспарентност стварног власништва концентрисане су у кратком року. Средњорочне и дугорочне активности су осмишљене тако да допринесу јачању ширих капацитета и развију потенцијалне одговоре политике у овој области који ће бити засновани на доказима и то кроз додатне дубинске студије.

Како би се обезбедила ефикасна имплементација, од надлежних органа ће се очекивати да интегришу мере наведене у овом плану у своје институционалне планове рада и да сходно одреде одговарајуће људске, техничке и финансијске ресурсе. Координационо тело за СПНФТ ће вршити праћење напретка и успоставиће се механизми који ће омогућити периодични преглед, мерење учинка и – по потреби – прилагођавање активности у светлу нових информација, изазова у примени или новонасталих типологија.

Овај План ће такође послужити као кључни референтни документ за интерну координацију, планирање и мобилизацију ресурса, како унутар државних институција и органа, тако и у дијалогу са међународним партнерима и донаторима. Јасним дефинисањем стратешких и оперативних приоритета Србије у периоду након НПР, План даје допринос транспарентности и одговорности као и јачању посвећености државе одрживом напретку реформи у области СПНФТШОМУ. Као такав, План доприноси не само ублажавању ризика већ и ширем циљу јачања институционалног интегритета, стабилности финансијског сектора и поверења јавности у Србији.

Спровођење овог Плана представља кључан корак напред у унапређењу делотворности, брзине прилагођавања и реакције на ризике препознате у систему за СПНФТШОМУ у Републици Србији. Његово успешно спровођење биће обезбеђено чврстим вођством, континуираном политичком подршком, интерресорном сарадњом и доследном применом приступа заснованог на ризику у оквиру система за СПНФТШОМУ. Како се ризици развијају и са појавом нових изазова, План ће се прилагођавати по потреби како би се обезбедило да Република Србија очува проактивност и делотворност свог одговора на финансијски криминал.

**II. ТАБЕЛА СТРАТЕШКО-ОПЕРАТИВНОГ ПЛАНА
ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА, ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАЊА ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА
МАСОВНО УНИШТЕЊЕ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ ЗА ПЕРИОД 2025-2029. ГОДИНЕ**

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
1. Употреба готовине (НПР ПН)	1.1 Институционална / структурална	1.1.1 Креирање Регистра зајмова	МП, УСПН	Април 2025.	Висок
	1.2 Законодавна	1.2.1 Увести ограничење употребе готовине, на годишњем нивоу, у пословима продаје робе или пружања услуга у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности	НБС, МФ	Сprovedено (новембар 2024)	Висок
		1.2.2 Увести ограничење за продају/куповину некретнина у готовини у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности	НБС, МФ	Сprovedено (новембар 2024)	Висок
		1.2.3 Увести ограничење за давање/примање зајмова у готовини у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности	НБС, МФ	Сprovedено (новембар 2024)	Висок
	1.3 Надзор	1.3.1 Започети надзор над новим обвезницима по Закону о СПНФТ ради смањења употребе готовине (промет уметничким предметима, драгоценим металима и предметима од драгоценог метала)	МУСТ - Тржишна инспекција	2025.	Висок
	1.4 ФОС	1.4.1 Размотрити увођење обавезе обвезника да пријављују УСПН када правна лица подижу готов новца у износу који прелази 5.000 евра	МФ	До краја 2026.	Средњи
	1.5 Студије	1.5.1 Анализа коришћења готовине по свим основама извршења у финансијском и нефинансијском сектору, са посебним освртом на врсту трансакција за добра и услуге које се обављају под шифрама 189 и 190 и обавештавање надлежних органа о закључцима анализе	НБС, УСПН, Пореска управа, Полиција, КХОВ	До краја 2027.	Низак
	1.6 Проактивне мере (outreach)	1.6.1 Кампања подизања свести јавности ради промовисања употребе савремених технологија у плаћању и смањења употребе готовине	Радна група за сузбијање сиве економије, НБС	До 2027.	Низак
	2.1 Законодавна	2.1.1 Измене и допуне Закона о СПНФТ ради побољшања система санкција за кршење	МФ, Управа царина		

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
2. Прекогранични пренос готовине (НПР ПН и ФТ)		прописа о прекограничном преносу готовине или физички преносивих средстава плаћања на доносиоца		У примени (март 2025)	Средњи
		2.1.2 Изменити члан 88. Закона о СПНФТ како би се отклонила свака нејасноћа у погледу непријављених случајева	МФ	До 2026.	Средњи
	2.2 Репресивни органи	2.2.1 Предвидети обавезе у погледу регионалног праћења преноса готовине на значајним граничним прелазима, у складу са ризиком	Управа царина, Гранична полиција	До средине 2026.	Висок
	2.3 Капацитети	2.3.1 Повећати број специјализованих царинских и полицијских службеника обучених за откривање непријављеног/лажно пријављеног новца	Управа царина, Гранична полиција/КПУ	До 2025.	Средњи
		2.3.2 Повећати капацитете царине и органа кривичних истрага и гоњења за идентификацију веза са ФТ у вези са одузимањем готовине	Управа царина, Гранична полиција/КПУ	До 2025.	Висок
		2.3.3 Побољшати капацитете и фокус тужилаца (кроз обуку и упутства) за идентификовање и испитивање могућих веза са ФТ у контексту одузимања великих износа готовине	ВЈТ, ЈТОК	До 2026.	Висок
	2.4 Домаћа и међународна сарадња / координација	2.4.1 Спровести најмање једну операцију органа кривичних истрага и гоњења на годишњем нивоу која ће се фокусирати на ризик уз велику мобилизацију интерресорних ресурса ради откривања незаконитог кријумчарења готовине	Управа царина, Полиција, ВЈТ	Крај 2026.	Средњи
	2.5 Проактивне мере (outreach)	2.5.1 Повећати свест путника и привредних субјеката о обавезама и казнама које се односе на пријаву преноса готовине	Управа царина	Током целе 2025–2027.	Средњи
	3.1 Надзор	3.1.1 Тематски надзор над ФИ и DNFBP код којих постоји знатна пословна изложеност пореским рајевима и значајним центрима за оснивање привредних друштва / трастова	Надзорни органи	Током целе 2025–2027.	Средњи
	3.2 ФОС	3.2.1 Спровести појачано праћење финансијских токова везаних за трговину са фокусом на осетљиве секторе и географске дестинације	УСПН	2025–2026.	Висок
3. Прекогранични трансфери (правна лица, НПР ФШОМУ и ФТ)	3.3 Репресивни органи	3.3.1 Обезбедити обуке за подизање свести за органе кривичних истрага и гоњења о прекограничном прању новца, финансирању тероризма и ризицима од ФШОМУ	КПУ	2026.	Средњи

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
3.4 Капацитети	3.4.1	Обезбедити обуке за подизање свести за обавезна лица о прекограничним ризицима од прања новца, финансирања тероризма и ФШОМУ	Надзорни органи	2026.	Средњи
		3.5.1 Анализа прекограничне пословне изложености ФИ и DNFBP пореским рајевима и значајним центрима за оснивање привредних друштава / трастова.	Радну групу образује КТ	2027.	Низак
	3.5.2	Анализа ангажовања ФИ и DNFBP у финансирању прекограничне трговине (са фокусом на јурисдикције које нису усклађене са стандардима у вези са ФШОМУ)	Радну групу образује КТ	2027.	Низак
		3.6.1 Унапређење сарадње са страним партнерима у циљу истраживања веза између ФТ и организованог криминала (укључујући различите облике нелегалне трговине, сајбер криминала итд.), нпр. кроз заједничке састанке или заједничке акционе планове	УСПН, органи кривичних истрага и гоњења, тужилаштва	2026.	Средњи
	3.6.2	Унапређење сарадње са страним партнерима ради истраживања веза између ФШОМУ и трговинских токова, нпр. кроз заједничке састанке или заједничке акционе планове	УСПН, Управа царина, органи кривичних истрага и гоњења, тужилаштво, органи надлежни за контролу извоза контролисане робе	2026.	Средњи
		3.7.1 Израдити поверљиве смернице за обвезнике у погледу прихватања географског ризика од ПН/ТФ/ФШОМУ са матрицом географског ризика по типовима операција, услуга и категорија странака (при чему приступ треба да буде примерен циљевима финансијске инклузије; оцене усклађености државе са стандардима и могућих типологија ПН/ТФ/ФШОМУ)	Надзорни органи	2026.	Средњи
4. Равњивости сарадње и координације (НПР ПН, ФТ и ФШОМУ)	4.1 Институционална / структурална	4.1.1 Обезбедити координацију на стратешком нивоу између кључних интерресорних механизма, укључујући КТ за СПНФТ, НКТ за СШОМУ, НКТ за борбу против тероризма кроз међусобну размену информација (међусобну	КТ	2025.	Висок

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
		размену постигнутих резултата на годишњем нивоу)			
		4.1.2 Формирати специјализовану радну групу под окриљем Пореске управе уз учешће органа кривичних истрага и гоњења, УСПН, АПР и одабраних надзорних органа за коришћење пореских информација у циљу идентификације фантомских/фриктивних/параван лица.	КТ	2026.	Средњи
		4.1.3 Успоставити специјализовану радну групу у форми јавно-приватног партнерства између УСПН/надзорних органа/обвезника за развој и примену заједничких приступа идентификацији параван лица, између осталог и коришћењем нових технологија	УСПН, Надзорни органи, Полиција	2026–2027.	Средњи
		4.1.4 Формирање Оперативног тела за спречавање ФШОМУ у оквиру Координационог тела	КТ	2025.	Висок
	4.2 Надзор	4.2.1 Развити формализован процедурални оквир за рад заједничких надзорних тимова	Надзорни органи	Средином 2026.	Средњи
	4.3 ФОС	4.3.1 Креирати образац за размену информација у УСПН за органе кривичних истрага и гоњења за потребе аналитике	УСПН	2026.	Средњи
		4.3.2 Потписивање новог споразума о сарадњи између НБС и УСПН у циљу унапређења систематских токова информација између институција у циљу циљаног надзора и развоја финансијскообавештајних података	УСПН, НБС	2025.	
		4.3.3 Потписивање новог споразума о сарадњи између ВЈТ и УСПН	УСПН, ВЈТ	2026.	
	4.4 Репресивни органи	4.4.1 Развити механизам за одређивање приоритета за поступање по захтевима за међународну сарадњу и промовисање проактивне размене информација са страним партнерима (на челу са Врховним јавним тужилаштвом / ЈТОК)	ВЈТ, ЈТОК	2025–2026.	Средње-висок
	4.5 Статистика	4.5.1 Унапређење система евидентирања захтева за међународну правну помоћ и екстрадицију у Министарству правде	МП	2027.	Средњи

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
5. ПН и кривична дела високог степена претње (НПР ПН)	4.6 Сарадња / координација	4.5.2 Унапредити приступ вођењу и ажурирању статистике о међународној сарадњи (извршити увид у статистичке методе и прилагодити процедуре за вођење евиденција и база података)	Полиција, Царина, Пореска полиција и Пореска управа, УСПН, Надзорни органи	2026–2027.	Средњи
		4.6.1 Израда смерница о сарадњи надзорних органа и тужилаштва	ВЈТ, Надзорни органи	2026.	Средњи
		4.6.2 Закључивање споразума о сарадњи између Министарства правде и надзорних органа	ВЈТ, ЈБК, УСПН, Адвокатска комора Србије, МП	2026–2027.	Средњи-низак
	5.1 Законодавне / процедуралне	5.1.1 Измена закона о организацији и надлежности државних органа: Преношење надлежности за вођење поступка због кривичног дела непријављивање имовине и прихода или давање лажних података о имовини и приходима (члан 101. Закона о спречавању корупције) у надлежност Јавног тужилаштва за организованог криминал и посебних одељења за сузбијање корупције у вишим јавним тужилаштвима	ВЈТ, ЈТОК, МП	2026.	Средњи
		5.1.2 Измена Закона о организацији и надлежности државних органа за сузбијање организованог криминала, тероризма и корупције ради заснивања стварне надлежности за вођење поступака за кривично дело пореска утаја из члана 225 КЗ и Пореска превара у вези са ПДВ из члана 173а ЗПППА.	ВЈТ, ЈТОК, МП	2026.	Средњи
		5.1.3 Измена Законика о кривичном поступку, члан 162, ради омогућавања примене посебних доказних радњи за откривање и доказивање кривичних дела пореска утаја из члана 225 КЗ и пореска превара у вези са ПДВ из члан 173а ЗПППА (као и других кривичних дела за која је запређена и нижа казна од прописаног минимума)	ВЈТ, ЈТОК, МП	2026.	Средњи
		5.1.4 Измена члана 225. Кривичног законика како би се радња извршења кривичног дела пореске утаје везала за све поднете пореске пријаве у периоду од 12 месеци	ВЈТ, ЈТОК, МП	2026.	Средњи

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
Област ризика	5.2 Процедуре, смернице и индикатори	5.2.1 Доношење смерница за обавезно спровођење финансијског истраживања у вези са имовином и приходима који нису пријављени или су погрешно пријављени, у складу са Законом о спречавању корупције	ВЈТ, ЈТОК, МУП, ПУ, АСК, УСПН, по потреби Надзорни органи	2026.	Средњи
		5.2.3 Дефинисање препорука за унапређење рада судова на случајевима прања новца и кривичних дела високог степена претње	Врховни суд	2025.	Висок
		5.2.4 Доношење смерница за истраживање прања новца у предметима организованог криминала	ЈТОК, МУП	Четврти квартал 2029.	Средњи
		5.3.1 Ванредне провере, од стране Агенције за спречавање корупције, потпуности и тачности података из пријава о имовини и приходима функционера и чланова њихове породице на захтев полиције, Пореске управе, тужилаштва и УСПН	Агенција за спречавање корупције, Полиција, Пореска управа	2026.	Средњи
		5.4.1 Повећати кадровске, материјалне и техничке капацитете судова и тужилаштва и Управе криминалистичке полиције за вођење финансијских истраживања, кривично гоњење и суђење у предметима прања новца	Судови, ВЈТ, ЈТОК, Полиција	2026–2027.	Средњи
Област ризика	5.4 Капацитети	5.4.2 Едукације судија и јавних тужилаца, нарочито у области одговорности правних лица за кривично дело прања новца, комплексних шема прања новца, прања новца од стране трећих лица и професионалног прања новца	Судови, ВЈТ, ЈТОК	2025–2026.	Висок
		5.4.3 Информатичко-техничко опремање надлежних јавних тужилаштва за ефикасну финансијску форензику (анализа потреба и набавка напредних техничких алата потребних за финансијску форензику); обука за коришћење набављеног софтвера	ВЈТ, ЈТОК	2026.	Средњи
		5.4.4 Попуњавање постојећих радних места финансијских форензичара и запошљавање нових финансијских форензичара у јавним тужилаштвима	ВЈТ	2026.	Средњи
		5.4.5 Запошљавање аналитичара у служби финансијске форензике (Промена правилника о	ВЈТ, ЈТОК		

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
		систематизацији радних места у надлежним тужилаштвима у којима се формирају службе финансијске форензике)		2026.	Средњи
		5.4.6 Набавка софтвера који омогућава аутоматску конверзију банкарских извештаја о финансијским трансакцијама из различитих формата у стандардизовану структуру погодну за финансијску форензику, уз могућност претраге, филтрирања и анализе података	ВЈТ, ЈТОК	2026.	Средњи
		5.4.7 Набавка софтвера за претрагу и управљање електронским доказима који се користе у финансијској форензици, са подршком за ОЦР конверзију скенираних докумената у претраживи текст и напредне критеријуме претраге	ВЈТ, ЈТОК	2026.	Средњи
		5.4.8 Едукације и обуке за доследну примену методологије спровођења финансијског истраживања из Практикума за вођење финансијског истраживања	ВЈТ, ЈТОК	2026.	Средњи
		5.4.9 Развој и извођење програма обуке о истрагама о прекограничном прању новца	МУП, ЈТОК, Виши судови	2026.	Средњи
		5.4.10 Обука о злоупотреби сложених структура и субјеката посебне намене за прање новца	ЈТОК, МУП	2026.	Средњи
		5.4.11 Обука свих тужилаца из области пореског права: детаљан преглед функционисања пореског система у Србији	ЈТОК, МУП	2026.	Средњи
		5.4.12 Стручна обука о коришћењу података из отворених извора (ОСИПТ) као доказа	ЈТОК, МУП	2026.	Средњи
		5.4.13 Обука за праћење дигиталне имовине и НФТ (незаменљиви токени)	ЈТОК, МУП	2026.	Средњи
		5.4.14 Напредна обука за коришћење i2		2026.	Средњи
		5.4.15 Обука а УСПН, органе кривичних истрага и гоњења и тужилаштво о праћењу средстава кроз алтернативне системе преноса новца	ЈТОК, МУП; УСПН	2026.	Средњи
		5.4.16 Обука за правосуђе и органе кривичних истрага и гоњења о процесуирању и доношењу пресуда у предметима финансирања тероризма	ЈТОК, судови; МУП	2025.	Висок

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Прноритет
Област ризика	Област/врста мере	5.4.17 Обука тренера за органе кривичних истрага и тоњења о процесуирању и доношењу пресуда у предметима финансирања тероризма	ЈТОК, судови; МУП	2026.	Средњи
		5.4.18 Приручник за истрагу и процесуирање финансирања тероризма	ЈТОК, судови; МУП	2025.	Висок
		5.5.1 Анализа пресуда у предметима прања новца и предмета високог степена претње	Врховни суд	2026.	Средњи
		5.5.2 Анализа предмета прања новца и кривичних дела високог степена претње у односу на коришћене производе и услуге, коришћене секторе, уочене модалитете до исхода предмета	ЈТОК, МУП	2026.	Средњи
		5.5.3 Анализа предмета коруптивних кривичних дела високог степена претње од иницијатора, преко коришћених сектора, производа и услуга, уочених модалитета до исхода предмета	ЈТОК, ПОСК	2025.	Висок
		5.5.4 Анализа успостављених пословних односа и купопродајних уговора (број, величина, регионална дистрибуција, ризици и др.) за функционере	ЈБК, МУСТ	2026.	Средњи
		5.5.5 Ажурирање типологија шема прања новца специфичних за националне претње, на пример у вези са порезима, корупцијом, трговином наркотицима или сајбер криминалом	ЈТОК, УСПН	2025.	Висок
		5.5.6 Повећати доступност података који се односе на пољопривредна газдинства како би се олакшала истрага ПН у овом сектору	Министарство пољопривреде (Управа за аграрна плаћања), МФ-Управа за трезор	2026.	Средњи
		5.6.1 Закључење споразума о сарадњи између Врховног јавног тужилаштва и Пореске управе - Сектора за утврђивање порекла имовине и посебног пореза	ВЈТ, Пореска управа	2025.	Висок
		5.7.1 Подизање свести и знања судија и тужилаца о систему за спречавање прања новца, финансирања тероризма, финансирања ширења оружја за масовно уништење и стварном власништву, и о примени санкција на ФИИ и DNFBP	Врховни суд, ЈТОК, ВЈТ	2025.	Висок

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
6. Злоупотреба правних лица и аранжмана (НПР за правна лица и ПН/ТФ)	6.1 Законодавна	6.1.1 Изменити Закон о Централној евиденцији стварних власника у складу са резултатима Националне процене ризика: унапредити садржину Централне евиденције – увести обавезу евидентирања стварног власника Регистрованог субјекта по сваком од основа и обавезу учитавања (upload) докумената и шематских приказа власничке структуре у Централну евиденцију стварних власника	Министарство привреде; Партнер-АПР	Усвојен: 2025. У примени: 2026.	Висок
		6.1.2 Увести обавезу за странке обвезника да дају информације о СВ у процесу ЦДД у складу са новим стандардом ФАТФ (Препорука 24)	МФ, УСПН	У примени (март 2025)	Висок
		6.1.3 Развити/унапредити софтверску апликацију како би се омогућило учитавање (upload) докумената и шематских приказа власничке структуре у Централну евиденцију стварних власника	АПР	2025–2026.	Висок
		6.1.4 Изменити Закон о Централној евиденцији стварних власника у складу са резултатима Националне процене ризика: прописати да се закон примењује и на трастове/правне односе сличне трасту којима се управља из Републике Србије или којима се управа не налази у Републици Србији ако повереник/лице које је упоредиво са повереником у име траста ступи у пословни, професионални или комерцијални однос, односно обавља трансакције или готовинске трансакције са правним или физичким лицима на територији Републике Србије, а имајући у виду да прописи Републике Србије не познају правну форму траста и других правни: форми сличних трасту	Министарство привреде; Партнер-АПР	Усвојен: 2025. У примени: 2026.	Висок
		6.1.5 Изменити Закон о Централној евиденцији стварних власника у складу са резултатима Националне процене ризика: увести обавезу за обвезнике у смислу Закона о СПНФТ да у случају несагласности података о стварном власнику који је обвезник прибавио применом радњи и мера из тог закона, у односу на податке	Министарство привреде; Партнер-АПР	Усвојен: 2025. У примени: 2026.	Висок

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
		који су евидентирани у Централној евиденцији стварних власника упише напомену о утврђеној несагласности и учита документе на основу којих је утврдио ту разлику, а у складу са Директивом (ЕУ) 2018/843			
		6.1.6 Изменити Закон о Централној евиденцији стварних власника у складу са резултатима Националне процене ризика: увести обавештавања надзорних органа о несагласности података о стварном власнику који је обвезник прибавио применом радњи и мера из тог закона и података у Централној евиденцији; и обавезу надзорног органа да на свом вебсајту објављује листу тих несагласности	Министарство привреде; Партнер-АПР, Надзорни органи	март 2025. (у примени)	Висок
		6.1.7 Изменити Закон о привредним друштвима: прописати ограничење за обављање дужности директора у доо тј. ограничење да једно лице не може бити директор или члан НО у више од пет друштава	Министарство привреде; Партнер-АПР	2027.	Средњи
		6.1.8 Изменити Закон о Централној евиденцији стварних власника у складу са резултатима Националне процене ризика: увести обавезу годишње провере евидентираних података о стварном власнику	Министарство привреде; Партнер-АПР	Усвојен: 2025. у примени: 2026.	Висок
		6.1.9 Изменити Закон о Централној евиденцији стварних власника како би се прописала листа високоризичних привредних субјеката у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма	Министарство привреде; Партнер-АПР	Усвојен: 2025. у примени: 2026.	Висок
	6.2 Процедуре, смернице и индикатори	6.1.10 Објављивање листе високоризичних привредних субјеката који у прописаном року нису уписали стварног власника у Централну евиденцију	АПР	Усвојен: 2025. Имплементација: 2026.	Висок
		6.2.1 Утврђивање индикатора за идентификовање сумњивих трансакција у вези са прањем новца преко страних правних лица и лица страног права (аранжмана)	УСПН, Надзорни органи, Пореска управа	2026.	Висок
		6.3.1 Унапредити приступ заснован на ризику за идентификацију фиктивних привредних	Пореска управа		
	6.3 Надзор				

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
		субјеката од стране Пореске управе и интегрисати у програм надзора		2026.	Средњи
		6.3.2 Даље развијати и проширивати програм непосредног надзора Тржишне инспекције над правним лицима у погледу извршавања обавеза у вези са СВ, узимајући у обзир индикаторе ризика за фиктивне привредне субјекте	МУСТ - Тржишна инспекција	2025–2026.	Висок
		6.3.3 Обучити службенике Пореске управе о питањима стварног власништва како би се обезбедило откривање непоступања у складу са обавезама које се односе на стварно власништво, у току контрола које врши Пореска управа	Пореска управа, Надзорни органи	2025–2026.	Висок
		6.3.4 Развити аранжмане координације између Тржишне инспекције и Пореске управе у вези са надзором заснованом на ризику над правним лицима у погледу извршавања обавеза у вези са СВ	МУСТ - Тржишна инспекција, Пореска управа	2025–2026.	Висок
	6.4 ФОС	6.4.1 Стратешка анализа УСПН о везама између сумњивих/фиктивних правних лица и њихове потенцијалне употребе за ФТ и ФШОМУ (укључујући географску компоненту у оквиру Србије и пограничних региона)	УСПН	2026.	Средњи
	6.5 Репресивни органи	6.5.1 Развити детаљну методологију/смернице за истраге и кривично гоњење правних лица која реално послују за кривично дело прање новца	ВЈТ, ЈТОК, МУП	2025.	Висок
	6.6 Капацитети	6.6.1 Обучити аналитичаре УСПН, надзорне органе, АПР и органе кривичних истрага и гоњења о типологијама злоупотребе правних лица	Уз међународну помоћ	2026.	Средњи
	6.7 Санкције	6.7.1 Увести ограничења за понуђаче у поступцима јавних набавки у случају кршења у погледу извршавања обавеза у вези са СВ	Министарство финансија; Партнер-АПР	2026.	Средњи
	6.8 Студије	6.8.1 Спровести анализу животног циклуса различитих врста правних лица која могу учествовати у ПН од момента регистрације, отварања рачуна, документације везане за праћење пословања и вођење пословних књига	Пореска управа, Пореска полиција, АПР, Надзорни органи	2026.	Средњи

Област ризика	Област/крета мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
7. Одређена правна и физичка лица изван финансијског сектора [тзв. <i>чувар</i> система, <i>DNFBP</i>] (НПР ПН, Правна лица и Аранжмани НРА, ТФ, НПР ФШОМУ)		6.8.2 Детаљна анализа страних правних лица и лица страног права (аранжмана) са довољном везом са Србијом (уз ангажовање ресурса и међународних партнера Пореске управе)	Пореска управа, Пореска полиција, АПР, Надзорни органи	2026.	Средњи
		6.8.3 Анализа пословања представништава: измена прописа у складу са резултатима анализе	Министарство привреде, Пореска управа, НБС и АПР	2028	Низак
	7.1 Законодавна	7.1.1 Размотрити могућност измена и допуна прописа са циљем вршења инспекцијског надзора над Адвокатском комором у погледу питања која се односе на СПНФТ од стране вишег органа	МП	2026.	Средњи
	7.2 Процедуре, смернице и индикатори	7.2.1 Израдити интересорне процедуре између надзорних органа за међусобно упућивање запослених на рад како би се ресурси у надзору привремено преусмерили у одређени сектор високог ризика	Надзорни органи	2025.	Висок
	7.3 Надзор	7.3.1 Тематски преглед надзора и лиценцирања тзв. <i>чувар</i> система у вези са потенцијалним везама са криминалним елементима, функционерима и високоризичним јурисдикцијама	Надзорни органи / органи за издавање дозвола	2026–2027.	Средњи
		7.3.2 Унапредити методологију (матрице ризика) за периодично прикупљање релевантних података (достављање упитника) од адвоката	Адвокатска комора Србије	2025.	Висок
	7.4 ФОС	7.4.1 Прерасподелити ресурсе и развити методологију у сврху идентификације и анализе непоклапања у извештајима из финансијског сектора и од тзв. <i>чувар</i> система и упозоравање надзорних органа / органа кривичних истрага и гоњења	УСПН, Полиција, ВЈТ, ЈТОК, Надзорни органи	2026.	Средњи
	7.5 Репресивни органи	7.5.1 Издасти смернице за органе кривичних истрага и гоњења и тужиоце у циљу давања приоритета истрази тзв. <i>чувар</i> система који се појављују у случајевима прања новца	Полиција, ВЈТ, ЈТОК	2026.	Средњи
	7.6 Санкције	7.6.1 Значајно повећати прагове санкција за неизвршавање обавеза од стране <i>чувар</i> система	МФ, УСПН	март 2025. (примењено)	Висок

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
8. Одузимање имовине (НПР од прања новца и финансирања тероризма)		7.6.2 Обезбедити законску могућност за директну примену санкција од стране УСПН и других органа надзора над DNFBP	Надзорни органи, МФ, УСПН, DNFBP	март 2025. (примењено)	Висок
	7.7 Капацитети	7.7.1 Осигурати да надзорни органи имају прописно особље у мери која омогућава непосредни надзор високоризичних категорија барем у двогодишњем циклусу	Надзорни органи	2026.	Средњи
	7.8 Студије	7.8.1 Систематизација судске праксе у вези са учешћем <i>чуvara система</i> у прању новца и злоупотребом службеног положаја	Врховни суд	2026.	Средњи
	7.9 Сарадња / координација	7.9.1 Успостављање система координације између органа кривичних истрага и гоњења, УСПН и релевантних надзорних органа ради унапређења и усмеравања планова надзора и контроле примене (преко платформе е-Инспектор)	УСПН, Полиција, ВЈТ, ЈТОК, Надзорни органи	2026.	Средњи
		7.9.2 Успостављање/ажурирање аранжмана сарадње између ФОС и надзорних органа како би се идентификовала непоклапања у извештајима из различитих сектора и предузеле циљане радње у надзору	УСПН, Надзорни органи	2025.	Висок
	8.1 Институционални / структурални	8.1.1 Успоставити процедуре за реинвестирање дела одузете имовине у пројекте за надлежних органа за спровођење закона и социјалне пројекте	МП	2026.	Средњи
	8.2 Законодавни	8.2.1 Увести систем одузимања имовине без осуђујуће пресуде	МП	2026.	Средњи
		8.2.2 Изменити КЗ (члан 87) како би се обезбедило одузимање средстава извршења без икаквих услова	МП	2026.	Средњи
	8.3 Процедуре, смернице и индикатори	8.3.1 Израда смерница за полицију и јавне тужиоце за повећање броја финансијских истрага у случајевима предикатних кривичних дела високог степена претње, као и финансијских истрага по Закону о одузимању имовине проистекле из кривичног дела	ЈТОК, ВЈТ, Полиција	2026.	Средњи
		8.3.2 Израда подзаконског акта о управљању одузетом дигиталном имовином	МП - Дирекција за управљање одузетом имовином	Други квартал 2026.	Средњи

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
		8.3.3 Израда подзаконског акта о управљању привремено одузетим моторним возилима	МП - Дирекција за управљање одузетом имовином	Други квартал 2026.	Средњи
	8.4 ФОС	8.4.1 Изменити оперативне процедуре полиције и тужилаштва како би се обезбедило системско коришћење овлашћења УСПН за привремено обустављање извршења трансакције у вези са имовином у иностранству	Полиција, ВЈТ, ЈТОК	2026.	Средњи
	8.5 Репресивни органи	8.5.1 Ажурирати оперативне процедуре како бисте осигурали давање приоритета предикатним кривичним делима високог ризика за тражење и привремено одизимање имовине (укључујући и на основу резултата НПР)	ВЈТ, ЈТОК, Полиција	2025.	Висок
		8.5.2 Увести за полицију КИУ (кључне индикаторе учинка) и контролне листе за паралелне финансијске истраге укључујући брзину, дубину и свеобухватност истражних корака	Полиција	2025.	Висок
	8.6 Капацитети	8.5.3 Анализа исхода паралелних финансијских истрага у предметима прања новца и кривичних дела високог степена претње везано за новооткривене приходе	ВЈТ, ЈТОК, ПОСК	2025.	Висок
		8.6.1 Обезбедити специјализоване програме обуке за истражитеље, тужиоце и судије о напредним техникама финансијског криминала и одузимању имовине	Врховни суд, ВЈТ, ЈТОК, Полиција	2026.	Средњи
	8.7 Ресурси	8.7.1 Спровести анализу обима посла и ефикасности људских ресурса укључених у поврат имовине и паралелне финансијске истраге (узимајући у обзир потенцијално реинвестирање одузетих прихода у репресивне органе)	Полиција, ВЈТ, ЈТОК	2026.	Средњи
	8.8 Проактивне мере (outreach)	8.8.1 Објављивање података о одузетој имовини укључујући потенцијално реинвестирање у социјалне пројекте (промотивна кампања)	МП-Дирекција за управљање одузетом имовином	Први квартал 2026.	Средњи
	8.9 Сарадња / координација	8.9.1 Проактивно развијати споразуме о међународној сарадњи у вези са одузимањем и поделом незаконито стечене имовине	МП-Дирекција за управљање одузетом имовином, Полиција, ВЈТ, ЈТОК	2026.	Средњи

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
9. Сектор непокретности (НПР ПП)	9.1 Законодавни	8.9.2 Успоставити заједничке оперативне тимове између ФОС и репресивних органа како би се обезбедио несметан ток обавештајних података и убрзало привремено одузимање имовине	УСПН, Полиција, ВЈТ, ЈТОК	2025.	Висок
		9.1.1 Размотрити увођење обавезе за инвеститоре да приликом подношења захтева за грађевинску дозволу доставе изјаву о висини и пореклу средстава која ће бити утрошена за изградњу објекта	Министарство надлежно у области грађевинарства	2026.	Средњи
		9.1.2 Изменити Смернице за обвезнике како би се обезбедило да се појачани ЦДД спроводи кад год се изврши трансакција која се односи на легализацију изграђене имовине (изнад одређеног прага)	УСПН, Надзорни органи	2026.	Средњи
		9.1.3 Размотрити да се службе за продају непокретности код инвеститора препознају као посредници у промету непокретности који подлежу обавезама СПН/ФТ (под надзором тржишне инспекције)	МУСТ - Тржишна инспекција	2026.	Средњи
		9.1.4 Размотрити увођење обавезе да обвезници траже документацију о пореклу новчаних средстава за промет непокретности (изнад одређеног прага)	Јавнобележничка комора Србије, НБС, МУСТ, РГЗ, АПР, УСПН (Аналитика и Надзор)	2026.	Средњи
	9.2 Процедуре, смернице и индикатори	9.2.1 Изменити одговарајуће прописе тако да постоји обавеза да физичко лице у систему ПДВ-а које се бави изградњом објеката обавља грађевинску делатност преко наменског рачуна	Пореска управа	2026.	Средњи
	9.3 Надзор	9.3.1 Програм рада и проактивног ангажмана са сектором посредника у промету непокретности како би се повећала стопа идентификације СТР-ова и обим пријављивања	МУСТ -Тржишна инспекција	2026-2027.	Средњи
		9.3.2 Тематски надзорни програм Јавнобележничке коморе са фокусом на промет непокретности и подношење СТР/непријављивање таквих трансакција	ЈКС	2026-2027.	Средњи
		9.3.3 Тематски надзорни програм (посредни и непосредни надзор) за рачуновође са фокусом на трансакције у вези са прометом	УСПН	2026-2027.	Средњи

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
10. Наступајуће претње (НПР ПН)		непокретности и подношењем СТР извештавања/непријављивање таквих трансакција			
		9.3.4 Тематски надзорни програм Адвокатске коморе са фокусом на трансакције у вези са прометом непокретности и подношење СТР/непријављивање таквих трансакција	Адвокатска комора Србије	2026–2027.	Средњи
	9.4 ФОС	9.4.1 Осигурати да се УСПН фокусира на уочавање неусклађености у извештавању о трансакцијама у вези са прометом непокретности између група обвезника	УСПН	2025–2026.	Средње висок
	9.5 Ресурси	9.5.1 Повећати ресурсе Тржишне инспекције (или привремено прерасподелити на основу ангажовања запослених из другог органа) како би се обезбедио ефикасан надзор над посредницима у промету и закупу непокретности	МУСТ, Надзорни органи	2025–2026.	Средње висок
	9.6 Студије	9.6.1 Преиспитати одлуке и закључке у вези са проценом вредности непокретности. Спровођење одлуке и транспарентно саопштавање метода које се користе за процену вредности	РГЗ, Министарство надлежно у области грађевинарства, Министарство надлежно за послове локалне самоуправе	2028.	Низак
	9.7 Проактивне мере (outreach)	9.7.1 Обезбедити обуку посредницима у промету непокретности, јавним бележницима, адвокатима и рачуновођама о индикаторима ризика и обавезама усклађености са прописима приликом обављања трансакција у вези са прометом непокретности	Надзорни органи	2026.	Средњи
	10.1 Законодавни	10.1.1 Укључивање у обвезнике лица која се баве прометом уметничких дела, драгоцених метала и предмета од драгоцених метала	НБС, МФ, МУСТ-Тржишна инспекција	март 2025. (имплементирано)	Висок
	10.2 Надзор	10.2.1 Дodelити надлежност у надзору над лицима која се баве прометом уметничких дела, драгоцених метала и предмета од драгоцених метала једном од надзорних органа за СПНФТШОМУ (Тржишна инспекција)	МФ, МУСТ-Тржишна инспекција	март 2025. (имплементирано)	Висок
	10.3 Ресурси	10.3.1 Размотрити доделу додатних ресурса Тржишној инспекцији за потребе надзора над лицима која се баве прометом уметничких дела,	КТ, МУСТ-Тржишна инспекција	2025–2026.	Средње

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
11. ФШОМУ (НПР ФШОМУ)		драгоцених метала и предмета од драгоцених метала (укључујући и кроз упућивање службеника на рад из других надзорних органа)			висок
	10.4 Студије	10.4.1 Анализа правног, институционалног и законодавног оквира и пословања у групном финансирању; размотрити укључивање платформи за групно финансирање у обвезнике	НБС	2026.	Средњи
	10.5 Сарадња / координација	10.5.1 Имплементирати заједнички програм надзорних органа/ФОС/репресивних органа за праћење активности платформи за групно финансирање	УСПН, ПУ, НБС, АПР, ЈТОК, МУП	2026.	Средњи
	10.6 Проактивне мере (outreach)	10.6.1 Спровести кампању информисања лица која се баве прометом уметничких дела, драгоцених метала и предмета од драгоцених метала како би се обезбедило увођење и спровођење мера СПНФТШОМУ у овом сектору	МУСТ-Тржишна инспекција, УСПН, међународна помоћ	2026.	Средњи
	11.1 Институционална / структурална	11.1.1 Измена и допуна ЗОРИ ради давања овлашћења за вршење надзора над применом истог свим надзорним органима	МФ	Имплементирано (децембар 2024)	Висок
	11.2 Законодавна	11.2.1 Изменити Закон о СПНФТ ради увођења обавезе вршења процене ризика од ФШОМУ	НБС, МФ	Имплементирано (децембар 2024)	Висок
		11.2.2 Изменити Закон о СПНФТ ради увођења обавезе усвајања индикатора за сумњиве активности у вези са ФШОМУ од стране надзорних органа	НБС, МФ	Имплементирано (децембар 2024)	Висок
	11.3 Процедуре, смернице и индикатори	11.3.1 Издавање упутстава о профилима јурисдикција на основу ризика од ФШОМУ (ниво усклађености са стандардима за борбу против ФШОМУ и материјалност)	НБС, МФ	2026.	Средњи
		11.3.2 Проширити обавезу унутрашње контроле код обвезника на спречавање ФШОМУ	МФ, УСПН	Имплементирано (март 2025.)	Висок
		11.3.3 Увести обавезу обвезника да усвоје индикаторе ризика од ФШОМУ	МФ, УСПН	Имплементирано (децембар 2024)	Висок

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
12. СТР (НПР ПН, ФТ, ФШОМУ)	11.4 Надзор	11.4.1 Имплементација надзора заснованог на ризику од ФШОМУ, са фокусом на ресурсе у материјалним и високоризичним секторима	Надзорни органи	2025–2026.	Висок
		11.4.2 Тематски надзор над обављањем трансакција од стране обвезника у вези са трговином	Надзорни органи	Током целе 2025–2027.	Средњи
		11.4.3 Донети смернице за финансијске институције које обављају прекогранична плаћања како би се пажња усмерила на трговинске партнере са потенцијалним ризицима од избегавања санкција у вези са ФШОМУ (укључујући приступ заснован на географском ризику)	Надзорни органи	2026.	Средњи
		11.5.1 Ажурирати Упутство за препознавање, откривање и спречавање ФШОМУ како би се проширио спектар индикатора за препознавање ФШОМУ у трговини	УСПН	2025.	Висок
		11.6.1 Анализа примене ЦДД мера у односу на привредне субјекте који се баве робом двоструке намене	МУСТ, Управа царина, НБС, УСПН	2027.	Низак
	11.5 ФОС	11.7.1 Основати Оперативни тим за ФШОМУ у оквиру КТ	КТ (Стручни тим)	2025.	Висок
	11.6 Студије	11.8.1 Спровести циљану обуку о ризицима ФШОМУ и индикаторима упозорења за финансијске институције, DNGFR и субјекте који финансирају трговину	Надзорни органи уз помоћ из иностранства	2026.	Средњи
	11.7 Сарадња / координација	12.1.1 Усвојити специфичне индикаторе за препознавање сумње у финансирање тероризма повезано са организованим криминалом	Надзорни органи, МУП – Служба за борбу против тероризма	2026.	Средњи
	11.8 Проактивне мере (outreach)	12.1.2 Прилагодити индикаторе за препознавање лица и трансакција за које се сумња да су повезани са прањем новца у складу са резултатима националних процена ризика	Надзорни органи, УСПН	јуна 2025.	Висок
	12.1 Процедуре, смернице и индикатори	12.2.1 Циљани надзор и контрола у циљу откривања сумњивих трансакција са обвезницима са малим бројем или без пријављених СТР	Надзорни органи	2025–2026.	Средњи
	12.2 Надзор	12.3.1 Определити додатне ресурсе за механизме повратних информација о СТР како би	УСПН	2026.	
	12.3 ФОС				

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
		се обезбедило да обвезници разумеју индикаторе упозорења и унапреде квалитет извештаја			Средњи
		12.3.2 Проширити овлашћења ФОС за привремено обустављање извршења трансакција (и приступа сефовима) ако постоји основана сумња на предикатно кривично дело	МФ, УСПН	Имплементирано (март 2025)	Висок
	12.4 Репресивни органи	12.4.1 Комплетно праћење случајева у реалном времену за коришћење материјала ФОС од стране репресивних органа у случајевима ПН, ФТ, ФШОМУ и повезаних претходних дела	УСПН, ВЈТ	2025–2026.	Висок
	12.5 Студије	12.5.1 Направити документ о типологијама прања новца (збирка случајева) са идентификацијом сектора и индикатора, укључујући и прање новца кроз трговину (и ФШОМУ) и фиктивне компаније	ВЈТ, ЈТОК, МУП, ПУ, УСПН	2027.	Низак
	12.6 Сарадња / координација	12.6.1 Наставити са одржавањем редовних састанака (заједнички форум) између надзорних органа и УСПН	Надзорни органи, УСПН, помоћ из иностранства	2025–2026.	Средње-висок
	12.7 Проактивне мере (outreach)	12.7.1 Спровести обуку за СПН/ФТ за запослене код обвезника, фокусирајући се на препознавање индикатора упозорења и обавезу подношења СТР у високоризичним секторима	Надзорни органи, УСПН, помоћ из иностранства	2025–2026.	Средње-висок
		12.7.2 Обезбедити обуку засновану на сценаријима за запослене код обвезника у одељењима за усклађивање пословања, са студијама случаја из стварног живота како би се унапредило доношење одлука	Надзорни органи, УСПН, помоћ из иностранства	2026.	Средњи
		12.7.3 Подучити запослене о ризицима „дојављивања“ како би се спречило ненамерно одавање података клијентима	Надзорни органи, УСПН, помоћ из иностранства	2026.	Средњи
	13.1 Законодавни	13.1.1 Изменити члан 287 КЗ како би се одредбе у потпуности ускладили са Анексом ФТ конвенције	МП	2026.	Средњи
	13.2 Процедуре, смернице и индикатори	13.2.1 Развој најбољих оперативних пракси и препорука за идентификацију алтернативних метода преноса средстава (хавала, кеш курир за готовину, итд)	МУП, НБС, БИА	2026.	Средњи
13. ФТ (НПР ФТ)		13.2.2 Анализа могућности да се обвезницима коју пружају платне услуге омогући приступ	НБС, УСПН	2026.	Средњи

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
		бази података НБС о платним рачунима физичких лица			
	13.3 Надзор	13.3.1 Спровести тематски надзор над платним институцијама са фокусом на трансакције високог географског ризика	НБС	2026.	Средњи
	13.4 Мере које предузима ФОС	13.4.1 Развој стратешке анализе са фокусом на географске дестинације високог ризика (домаће и стране)	УСПН	2026.	Средњи
		13.4.2 Унапређење веб апликације за претраживање означених лица у складу с анализом	УСПН	2026.	Средњи
	13.5 Мере које предузимају репресивни органи	13.5.1 Заједно са Пореском управом развити систем индикатора и провера привредних субјеката који могу бити умешани у активност типа хавала и спроводити радње заједничког надзора и контроле примене прописа	МУП, ПУ, МУСТ - Тржишна инспекција, УСПН, НБС	2026.	Средњи
	13.6 Методологија	13.6.1 Ажурирати методологију и приступ процени ризика од ФТ	Радна група за НПР од ФТ	2026.	Средњи
	13.7 Студије	13.7.1 Анализа злоупотребе уписа на обуку/универзитет у контексту ФТ	Радна група за НПР од ФТ	2027.	Низак
		13.7.2 Анализа примене усвојених индикатора ФТ у односу на прекогранични пренос новца	Управа царина	2026.	Средњи
		13.7.3 Посебна анализа пружалаца услуга у сектору туризма и угоститељства	КТ (Стручни тим)	2027.	Низак
		13.7.4 Анализа система за проверу пошљака	МУСТ, Управа царина	2026-2027.	Средњи- низак
	13.8 Проактивне мере (outreach)	13.8.1 Спровести обуку надлежних органа у складу са најбољом праксом у случајевима финансирања тероризма	ПА, КПУ	2026.	Средњи
		13.8.2 Проактивна кампања за фрилансере и представнике ИТ сектора и рачуновође о ризицима финансирања тероризма	МУП, УСПН, Пореска управа, Привредна комора Србије	2027.	Низак
		13.8.3 Међусобна обука о новим трендовима, производима и технологијама	МУП, НБС, УСПН, БИА	2027.	Низак
14. НПО (НПР ФТ)	14.1 Институционални / структурални	14.1.1 Успостављање јединствене и лако претраживе електронске претраге регистрованих НПО	МЈМППД, АПР	2026-2027.	Средњи
		14.2.1 Размотрити измене прописа о НПО како би се област остваривања циљева класификовала	МЈМППД, АПР	2026-2027.	Средњи

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
	14.2 Законодавни	14.2.2 Размотрити измене и допуне закона о НПО како би се обезбедила принудна ликвидација и у случају нерегистровања стварног власника у законом прописаном року и неподношења финансијских извештаја последње две године узастопно	МЈМПДД, АПР	2026–2027.	Средњи
	14.3 Процедуре, смернице и индикатори	14.3.1 Успостављање механизма за пријављивање неправилности у раду НПО	Координациона комисија за инспекцијски надзор (ККИН)	2027.	Низак
		14.3.2 Израдити смернице за непрофитне организације о обавезама у вези са стварним власништвом	Радна група за надзор НПО	2026.	Средњи
	14.4 Надзор	14.4.1 Ажурирање и унапређење критеријума и процедура за спровођење надзора над непрофитним организацијама и методологије поступања инспектора	ККИН, Радна група за надзор НПО	2026.	Средњи
		14.4.2 Тематски надзор над НПО о тачности података о стварном власништву	Радна група за надзор НПО	2025–2026.	Средње-висок
	14.5 Капацитети	14.5.1 Обука за инспекторе који врше посредни и непосредни надзор над НПО	Радна група за надзор НПО	2026–2027.	Средњи
	14.6 Студије	14.6.1 Ажурирати типологије и трендове могуће злоупотребе НПО за ФТ	Радна група за надзор НПО	2026–2027.	Средње-низак
		14.7.1 Појачане проактивне активности према надлежним институцијама у иностранству колегама ради унапређења сарадње у праћењу финансијских токова НПО-а у високоризичној категорији, посебно када земља порекла средстава изазива забринутост	ККИН, Радна група за надзор НПО	2025.	Висок
	14.8 Проактивне мере (outreach)	14.8.1 Унапређење проактивног приступа сектору НПО, са фокусом на донаторе (састанци, радионице, обуке, информативни материјали, најбоље праксе, смернице, ажурирање и промоција водича за донаторе)	ККИН, Радна група за надзор НПО	2025–2026.	Средње-висок
		14.8.2 Подизање свести о значају саморегулације НПО сектора	МЈМПДД, ККИН, Радна група за надзор НПО	2025–2026.	Средње-висок

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
15. Секторски надзор (све НПР)	15.1 Институционални / структурални	14.8.3 Подизање свести о обавезама НПО да идентификују и региструју стварне власнике	МЈМПДД, ККИН, Радна група за надзор НПО	2026.	Средњи
		15.1.1 Унапређење Регистра посредника у промету и закупу непокретности (Регистар посредника)	МУСТ	Четврти квартал 2026.	Средње-низак
		15.1.2 Донети одлуку о контролорима - кадровима за надзор адвоката - обавезника закона СПНФТ, ризицима од пролиферације, типолошким обрасцима, новим појавним облицима ризичних производа и услуга и др. од стране АК Србије и налог подручним коморама да организују надзор у виду контролора	АКС и коморе у њеном саставу	2025.	Висок
		15.1.3 Имплементација информационо-комуникационог система за организовање специјалних игара на срећу у казину	Управа за игре на срећу	Четврти квартал 2026.	Средњи
	15.2 Законодавни	15.2.1 Значајно повећати најмање износе за новчане казне које се изричу у случајевима неизвршавања обавеза	МФ, УСПН	Имплементирано (март 2025)	Висок
		ПНФТФШОМУ за све надзорне органе			
		15.2.2 Омогућити свим надзорним органима директну примену санкција за кршење прописа о СПНФТ (заобилазећи судски поступак)	МФ, УСПН	Имплементирано (март 2025)	Висок
		15.2.3 Предвидети овлашћења свих надзорних органа да јавно објављују информације о субјектима који не извршавају обавезе према прописима за СПНФТШОМУ, као вид санкције	МФ, УСПН	Имплементирано (март 2025)	Висок
		15.2.4 Размотрити одредбе које омогућавају да се одбије издавање лиценце или регистрација на основу критеријума удруживања ради извршења кривичног дела мимо званичне осуде и одредбе о удруживању (репутациони ризик при лиценцирању)	КТ	2025-2026.	Средњи-висок
		15.2.5 Проширити законске обавезе како би се прописало поступање са клијентима из јурисдикција високог ризика (учесталост провера, извештавање по усклађености са прописима, ограничавање пословања)	МФ, УСПН	Примењено (март 2025)	Висок

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
		15.2.6 Дати надзорним органима овлашћење да захтевају од обвезника да прекину пословање у трећим земљама ако се сматрају високим ризиком	МФ, УСПН	Примењено (март 2025)	Висок
		15.3.1 Ажурирати акте (смернице, одлуке и сл.) за процену ризика, у складу са резултатима националне процене ризика	Надзорни органи	јуна 2025.	Висок
		15.3.2 Проширити листу индикатора за препознавање појединача и трансакција за које постоји основ сумње да су умешани у прање новца на интернету и друга високотехнолошка кривична дела у области финансијских услуга.	НБС, КХОВ, УСПН, МУП, ВЈТ, Тужилаштво за ВТК	марта 2026.	Средњи
	15.3 Процедуре, смернице и индикатори	15.3.3 Израда наменских Смерница за све секторе о утврђивању и провери идентитета страних стварних власника	УСПН, сви надзорни органи, помоћ из иностранства	2026.	Средњи
		15.4.1 Прилагодити упитнике у складу са резултатима националне процене ризика	Надзорни органи	децембра 2025.	Висок
		15.4.2 Унапредити методологију надзора и матрице за процену ризика у складу са налазима ажуриране националне процене ризика	Надзорни органи	децембра 2025.	Висок
	15.4 Надзор	15.4.3 Програм тематског надзора о делотворности унутрашњих контрола које обезбеђују интегритет запослених у банкарском сектору, мењачницама и платним институцијама	НБС	2025–2026.	Висок
		15.4.4 Тематски надзор над сектором ПУДИ са фокусом на географски ризик	НБС, КХОВ	2025–2026.	Висок
		15.4.5 Израда контролних листа од стране Радне групе за праћење и спровођење Закона о СПНФТ; усвајање контролних листа од стране Адвокатске коморе Србије	Адвокатска комора Србије	март 2025.	Висок
		15.4.6 Спровести посредни надзор над адвокатима –слањем упитника за посредни надзор	Адвокатска комора Србије	2025, 2026.	Висок

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
		15.4.7 Спровести непосредни надзор над адвокати од стране контролора (Децентрализовани надзор од стране контролора на терену)	Адвокатска комора Србије	2025, 2026.	Висок
		15.4.8 Извештај о санкцијама изреченим од стране регионалних комора и подношење извештаја Адвокатској комори Србије	Адвокатска комора Србије	2025, 2026.	Висок
		15.5.1 Ажурирати Правилник о методологији у складу са налазима НПР	УСПН	2025.	Висок
		15.6.1 Стручно усавршавање (обуке, студијске посете, сертификације и сл.) запослених у надзорним органима за ПУДИ/ФТ/ФИШОМУ/, сектор непокретности, НПО, у складу са резултатима националне процене ризика	НБС, Комисија за хартије од вредности, Надзорни органи	2026–2027.	Средњи
		15.6.2 Анализа потребе за обезбеђивање комерцијалних алата за анализу блокчејна, за потребе спровођења надзорних активности	НБС, Комисија за хартије од вредности	септембар 2026.	Низак
	15.6 Капацитети	15.6.3 Унапредити капацитете надзорног органа за платне институције, сектор дигиталне имовине, институције електронског новца и јавног поштанског оператора	НБС	марта 2026.	Средњи
		15.6.4 Имплементација софтвера за анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење међу посредницима у промету и закупу непокретности	МУСТ-Тржишна инспекција, уз помоћ из иностранства	Други квартал 2025.	Висок
		15.6.5 Спровођење посебне обуке за службенике о коришћењу софтвера за анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење међу посредницима у промету и закупу непокретности	МУСТ-Тржишна инспекција, уз помоћ из иностранства	Трећи квартал 2025.	Висок
		15.7.1 Анализа начина плаћања на платформама за онлајн игре на срећу	Управа за игре на срећу	2026–2027.	Висок Средње-низак
		15.7.2 Припремити анализу тренутног стања рачуноводственог сектора, са посебном пажњом на ефекте које процес лиценцирања има на сектор	МФИН, Комора овлашћених ревизора	2026.	Средњи

Област ризика	Област/врста мере	Активност	Носилац	Временски оквир	Приоритет
	15.8 Сарадња / координација	15.8.1 Проактивне радње према међународним партнерима ради проширења сарадње у погледу платних институција и сектора институција електронског новца	НБС	2025–2026.	Средње-висок
		15.8.2 Проактивне радње према међународним партнерима ради проширења сарадње у погледу дигиталне имовине (дигитални токени)	КХОВ	2025–2026.	Средње-висок
		15.8.3 Потписивање споразума КХОВ и Тужилаштва за високотехнолошки криминал	КХОВ, Тужилаштво за ВТК	Четврти квартал 2026.	Средњи
	15.9 Проактивне мере (outreach)	15.9.1 Спровођење регионалних обука за мењачнице, посебно у вези са обавезом пријављивања сумњивих трансакција	НБС, УСПН	2025–2026.	Средњи
		15.9.2 Спровођење посебне обуке за платне институције, пружаоце услуга у вези са дигиталном имовином, институције електронског новца и јавног поштанског оператора	НБС	2025–2026.	Средње-висок
		15.9.3 Циљана обука за побољшање квалитета извештаја о сумњивим активностима, у складу са резултатима националне процене ризика за рачуновође, онлајн игре на срећу, посреднике у закупу и промету непокретности, адвокате, овлашћене мењаче	УСПН, надзорни органи	2025–2026.	Средње-висок
		15.9.4 Циљана обука за све обвезнике из надлежности Комисије за хартије од вредности у складу са резултатима националне процене ризика	Комисија за хартије од вредности	2026–2027.	Средње-низак
		15.9.5 Одржавати обуке за адвокате - према приручнику комора Адвокатске коморе Србије	Регионалне коморе у саставу Адвокатске коморе Србије	2025, 2026.	Висок

III ЛИСТА СКРАЋЕНИЦА:

АКС	Адвокатска комора Србије
АПР	Агенција за привредне регистре
АСК	Агенција за спречавање корупције
БИА	Безбедносно-информативна агенција
ВЈТ	Врховно јавно тужилаштво
ВТК	Високотехнолошки криминал
ЈБК	Јавнобележничка комора
ЈТОК	Јавно тужилаштво за организовани криминал
ЗОРИ	Закон о ограничавању располагања имовином у циљу спречавања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење
ЗПППА	Закон о пореском поступку и пореској администрацији
КЗ	Кривични законик
КТ	Координационо тело за спречавање прања новца и финансирања тероризма
КХОВ	Комисија за хартије од вредности
ККИН	Координациона комисија за инспекцијски надзор
КПУ	Криминалистичко-полицијски универзитет
МЉМПДД	Министарство за људска и мањинска права и друштвени дијалог
МП	Министарство правде
МП – ДУОИ	Министарство правде – Дирекција за управљање одузетом имовином
МУП	Министарство унутрашњих послова
МУСТ	Министарство унутрашње и спољне трговине
МФ	Министарство финансија
НБС	Народна банка Србије
НПО	Непрофитне организације
НПР	Национална процена ризика
ПА	Правосудна академија
ПОСК	Посебно одељење за сузбијање корупције
ПУ	Пореска управа
ПУДИ	Пружаоци услуга у вези са дигиталном имовином
РГЗ	Републички геодетски завод
СВ	Стварни власник, стварно власништво
СПНФТ	Спречавање прања новца и финансирања тероризма
СПНФТШОМУ	Спречавање прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење
СТР	Извештај о сумњивим трансакцијама
УСПН	Управа за спречавање прања новца
ФАТФ [FATF – Financial Action Task Force]	Радна група за финансијску акцију - ФАТФ

ФОС

ФТ

ФШОМУ

ЦДД [CDD - customer due diligence]

ШОМУ

ПН

DNFBP [Designated Non-Financial Businesses and Professions]

Финансијскообавештајна служба (УСПН)

Финансирање тероризма

Финансирање ширења оружја за масовно уништење

Радње и мере познавања и праћења странке

Ширење оружја за масовно уништење

Прање новца

Одређена правна и физичка лица ван финансијског сектора; тзв. чувари система, односно обвезници ван финансијског сектора

IV ЗАВРШНИ ДЕО

Овај Стратешко-оперативни план објавити на интернет страници Министарства финансија – Управе за спречавање прања новца, у року од седам радних дана од дана усвајања.

Број: ОП-000311-0083/2025

У Београду, 11. април 2025. године

**ПРЕДСЕДНИК КТ
ПРВИ ПОТПРЕДСЕДНИК ВЛАДЕ И
МИНИСТАР ФИНАНСИЈА**



