



INSTITUT ZA EKONOMSKU DIPLOMATIJU VAS POZIVA NA SPECIJALIZOVANU OBUKU

AML/CFT okvir: gotovina i zajmovi – novine, interni akti, tipologije

REGULATORNE NOVINE 2025, GOTOVINA I ZAJMOVI KAO RIZIK, POREKLO SREDSTAVA, TIPOLOGIJE PRANJA NOVCA, INTERNI AKTI I PRAKTIČNA IMPLEMENTACIJA OBAVEZA

Onlajn (ZOOM), 17. jun 2026. godine od 10h

Tema gotovine i zajmova predstavlja jedno od ključnih pitanja **za sve obveznike Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma**. Gotovinski tokovi, kao i zajmovi kao obrazloženje porekla novca, pojavljuju se u različitim poslovnim odnosima i zahtevaju jasno razumevanje regulatornih očekivanja i pravilno postupanje u praksi, odnosno precizno uređen AML/CFT okvir.

Izmene zakona iz 2025. godine, zajedno sa promenama u povezanim propisima (uključujući i Zakon o javnim beležnicima), dodatno preciziraju obaveze i otvaraju niz pitanja u vezi sa procenom rizika, proverom porekla sredstava i dokumentovanjem poslovnih odnosa. Poseban izazov predstavlja način na koji se **ove obaveze implementiraju kroz interne akte i svakodnevni rad**.

Predavačica: Milunka Savić, vodeća ekspertkinja u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, sa više od dve decenije iskustva u radu sa obveznicima ZOSPNFT, državnim institucijama i regulatornim telima. Učestvovala je u izradi internih akata, procedura i procena rizika za veliki broj finansijskih i nefinansijskih subjekata, a posebno je prepoznata po svojoj sposobnosti da kompleksne regulatorne zahteve pretoči u jasna, primenljiva operativna uputstva. Kao dugogodišnji predavač i trener, iza sebe ima više stotina realizovanih obuka i konsultantskih projekata i važi za jednog od najpraktičnijih i najtraženijih stručnjaka u oblasti.

NASTAVNI PROGRAM

1. Regulatorne novine i njihov praktični značaj za AML/CFT okvir

- ključne izmene Zakona iz 2025. godine
- šta se menja u pristupu gotovinskim transakcijama
- zajam kao indikator rizika i kao potencijalno sporno poreklo sredstava
- izmene Zakona o javnim beležnicima i njihov uticaj na dokumentovanje i proveru transakcija
- gde su "sive zone" u tumačenju propisa
- očekivanja nadzornih organa u novom regulatornom okviru

2. Gotovina kao univerzalni rizik

- zašto je gotovina i dalje jedan od ključnih AML/CFT rizika
- gotovina u različitim poslovnim modelima (ne samo u prometu nepokretnosti)
- kada gotovina postaje "signal za dodatnu pažnju"
- kombinacija gotovine i drugih oblika plaćanja
- tipični obrasci pokušaja prikrivanja porekla novca kroz gotovinske tokove

3. Zajam kao poreklo novca – šta zapravo proveravamo

- kada zajam ima ekonomsku logiku, a kada predstavlja formalno pokriće
- pozajmice između fizičkih lica i povezanih subjekata
- "papirni zajmovi" bez realnog finansijskog toka

Informacije: 011/3077612, 3077613, 063/464493

prijava@permanent.co.rs

ied.bg@mts.rs



INSTITUT ZA EKONOMSKU DIPLOMATIJU VAS POZIVA NA SPECIJALIZOVANU OBUKU

- kako proveriti osnovanost zajma
- šta dokumentujemo, a šta procenjujemo
- uloga obveznika u proceni verodostojnosti

4. Tipologije pranja novca (gotovina, zajmovi, nepokretnosti)

- najčešći modeli zloupotrebe u praksi
- kombinovani scenariji (gotovina + zajam + druga transakcija)
- tipologije koje se ponavljaju kod različitih obveznika
- međunarodna praksa i uporedni primeri
- kako prepoznati obrazac, a ne samo pojedinačan slučaj

5. Interni akti – šta se menja i kako ih prilagoditi

- obavezni elementi internih akata u svetlu novih izmena
- gde postojeći akti najčešće “padaju”
- kako uvesti jasna pravila za postupanje sa gotovinom i zajmovima
- dokumentovanje procene rizika i odluka
- konkretni modeli i primeri formulacija
- kako da akti budu primenjivi, a ne samo formalni

6. Implementacija u praksi

- kako preneti zakonske obaveze u svakodnevni rad
- ko u organizaciji preuzima odgovornost za procenu
- komunikacija između sektora (pravni, finansijski, operativni)
- kako postupati u “graničnim situacijama”
- šta raditi kada postoji sumnja, ali ne i jasan dokaz

7. Prikaz slučajeva iz prakse

- realni scenariji sa gotovinom i zajmovima
- analiza postupanja – šta je urađeno dobro, a šta ne
- kako bi trebalo postupiti u skladu sa zakonom
- diskusija i razmena iskustava

8. Pitanja i odgovori

- konkretne dileme iz prakse učesnika
- razjašnjenje nejasnih situacija
- primena na specifične delatnosti

Kotizacija i popusti, dodatne informacije i prijavljivanje

Kotizacija za seminar “AML/CFT okvir” za učesnike iz Srbije iznosi 20.500,00 (+PDV) i obuhvata nastavu, nastavni materijal, odgovore na pitanja i sertifikat o odslušanom programu profesionalnog usavršavanja

Kotizacija za učesnike iz regiona iznosi 196 evra.

Popusti:

- Za sve prijave u ovom terminu, odobravamo **5% popusta**
- Za dva i više učesnika iz iste organizacije, odobravamo **dodatnih 10% popusta**
- Za **učesnike naših prethodnih obuka iz oblasti SPN i FT**, odobravamo dodatnih 5% popusta (popust za lojalnost)

Informacije: 011/3077612, 3077613, 063/464493

prijava@permanent.co.rs

ied.bg@mts.rs



INSTITUT ZA EKONOMSKU DIPLOMATIJU VAS POZIVA NA SPECIJALIZOVANU OBUKU

Informacije i prijavljivanje:

Prijavu možete izvršiti klikom na dugme "Prijavite se" gde možete popuniti elektronsku prijavu ili preuzeti obrazac u .doc formatu i poslati ga na bilo koju od naših e-mail adresa

Za dodatne informacije kontaktirajte nas na:

063/509972, 063/506097, 011/3077613

prijava@economicdiplomacy.co.rs

ied.bg@mts.rs

Informacije: 011/3077612, 3077613, 063/464493

prijava@permanent.co.rs

ied.bg@mts.rs