



Crna Gora  
Vlada Crne Gore

CRNA GORA SKUPŠTINA CRNE GORE	
PRIMLJENO:	26. 06 2024. GOD.
KLASIFIKACIONI BROJ:	04-3/24-1
VEZA:	
EPA:	279 XXVIII
SKRACENICA:	PRILOG:

Br: 08-011/24-3586

26. jun 2024. godine

## SKUPŠTINA CRNE GORE

Gospodin Andrija Mandić, predsjednik

Vlada Crne Gore, na sjednici od 25. juna 2024. godine, utvrdila je **PREDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA**, koji Vam u prilogu dostavljamo radi stavljanja u proceduru Skupštine Crne Gore.

Vlada predlaže Skupštini da, u skladu sa članom 151 Poslovnika Skupštine Crne Gore („Službeni list RCG“, br. 51/06 i 66/06 i „Službeni list CG“ br. 88/09, 80/10, 39/11, 25/12, 49/13, 32/14, 42/15, 52/17, 17/18, 47/19, 112/20, 129/20 i 65/21), ovaj zakon donese po hitnom postupku iz razloga koji su sadržani u obrazloženju Predloga zakona.

Za predstavnike Vlade koji će učestvovati u radu Skupštine i njenih radnih tijela, prilikom razmatranja Predloga ovog zakona, određeni su **DANILO ŠARANOVIĆ**, ministar unutrašnjih poslova i **JOVANA MIJOVIĆ**, državna sekretarka u Ministarstvu unutrašnjih poslova.

**PREDSJEDNIK**  
mr Milojko Spajić, s.r.

**ZAKON O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA  
NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA\***

**Član 1**

U Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", broj 110/23) u članu 2 stav 3 riječi: "i u Crnoj Gori." zamjenjuju se riječima: "u Crnoj Gori ili drugoj državi."

**Član 2**

U članu 4 stav 2 tačka 13 na kraju alineje 2 zarez se briše i dodaju riječi: "ili koje se obavezuje da će direktno ili preko drugih povezanih lica pružiti materijalnu ili drugu pomoć ili savjete o poreskim pitanjima,".

**Član 3**

U članu 6 stav 1 tač. 9, 10, 24, 32 i 41 mijenjaju se i glase:

**“9) kreditna institucija** je privredno društvo koje se osniva i posluje u skladu sa zakonom kojim se uređuju kreditne institucije;

**10) finansijska institucija** je obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 2 do 9 i tačka 13 al. 1 i 7 ovog zakona, uključujući njene filijale, bez obzira da li je njihovo sjedište u Crnoj Gori, državi Evropske unije ili drugoj državi;

**24) kvazi (fiktivna) banka** je kreditna institucija ili finansijska institucija, odnosno druga slična institucija koja obavlja poslove ekvivalentne poslovima koje obavlja kreditna institucija ili finansijska institucija, a koja je registrovana u državi u kojoj nije poslovno prisutna, ne obavlja djelatnost, nema poslovne prostorije, zaposlene, organe upravljanja, menadžment i nije povezana sa finansijskom grupom koja podliježe nadzoru radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;

**32) posrednik u prenosu novčanih sredstava** je pružalac platnih usluga koji nije pružalac platnih usluga ni platioca ni primaoca plaćanja, a koji prima i prenosi novčana sredstva u ime pružaoca platnih usluga platioca ili primaoca plaćanja ili u ime drugog posrednika u prenosu novčanih sredstava;

**41) trust, drugo lice ili sa njim izjednačeni subjekat stranog prava** (treuhand, fideicomiso, fiducie i sl.) je lice koje obavlja djelatnost pružanja usluga za treća lica, a naročito:

- osnivanje privrednih društava ili drugih pravnih lica,
- obavljanje funkcija ili imenovanje drugog lica da obavlja funkciju povjerenika trusta osnovanog izričitom izjavom ili sličnog subjekta stranog prava, funkciju direktora ili sekretara privrednog društva, partnera u društvu ili sličnog položaja u strukturi privrednih društava, drugih pravnih lica ili aranžmana,
- pružanje usluga sjedišta, poslovne adrese, korespondentne ili druge adrese i drugih povezanih usluga privrednom društvu ili drugom pravnom licu ili aranžmanu,

- obavljanje funkcije ili omogućavanje drugom licu da obavlja funkciju povjerenika fonda ili sličnog subjekta stranog prava koji prima, upravlja ili dijeli imovinska sredstva za određenu namjenu, osim društva za upravljanje investicionim, odnosno penzionim fondovima,

- obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da obavlja funkciju nominalnog akcionara u ime drugog lica, osim privrednog društva čije se akcije kotiraju na regulisanom tržištu koje podliježe objavljivanju podataka u skladu sa pravom Evropske unije ili ekvivalentnim međunarodnim standardima;

- obavljanje funkcije ili imenovanje drugog lica da upravlja trustom koji je osnovan izričitom izjavom (express trust), privrednim društvom, drugim pravnim licem ili aranžmanom;”.

#### **Član 4**

U članu 11 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

“Pored mjera i radnji iz stava 1 ovog člana, obveznik koji ima kolegijalni organ upravljanja dužan je da imenuje jednog člana tog organa koji je odgovoran za sprovođenje ovog zakona.”.

#### **Član 5**

U članu 12 poslije stava 5 dodaju se dva nova stava koji glase:

“Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu smjernicama za analizu rizika utvrditi da pojedinačne dokumentovane procjene rizika nijesu potrebne ako su određeni rizici karakteristični za sektor, jasni i razumljivi.

Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona, ako ocijene potrebnim, mogu zahtijevati revidiranje analize rizika obveznika i politika, kontrola i procedura iz člana 14 stav 1 tačka 2 ovog zakona.”

Dosadašnji stav 6 postaje stav 8.

#### **Član 6**

U članu 14 stav 4 poslije riječi: “kod obveznika” dodaju se zarez i riječi: “odnosno viši rukovodilac.”.

Stav 5 briše se.

Dosadašnji st. 6 i 7 postaju st. 5 i 6.

#### **Član 7**

U članu 18 poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

“Izuzetno od st. 1 do 4 ovog člana, ako obveznik ima razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i opravdano vjeruje da će sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta inicirati dojavu klijentu, obveznik nije dužan da sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, već da o tome, bez odlaganja, obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu.”

Dosadašnji stav 5 postaje stav 6.

#### **Član 8**

U članu 19 poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

“Odredba stava 3 ovog člana ne primjenjuje se na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona kad utvrđuju pravni položaj klijenta ili brane ili zastupaju klijenta u sudskom ili u vezi sa sudskim postupkom.”

Dosadašnji stav 5 postaje stav 6.

### **Član 9**

U članu 20 na kraju stava 2 tačka se zamjenjuje zarezom i dodaju riječi: “osim u slučaju iz člana 19 stav 5 ovog zakona”.

### **Član 10**

U članu 24 poslije stava 18 dodaje se novi stav koji glasi:

“Izuzetno od stava 2 ovog člana, obveznik može da sprovodi video-elektronsku identifikaciju bez komunikacije klijenta sa zaposlenim, uz korišćenje pouzdanih algoritama za provjeru da li se snimljene fotografije ili videozapisi podudaraju sa fotografijom preuzetom iz elektronske lične isprave klijenta.”

Dosadašnji stav 19 postaje stav 20.

### **Član 11**

U članu 25 stav 3 riječi: “stav 19” zamjenjuju se riječima: “stav 20”.

### **Član 12**

U članu 29 poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi:

“Lice koje upravlja trustom, drugim licem, odnosno sa njim izjednačenim subjektom stranog prava, dužno je da prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa obveznikom ili prilikom obavljanja povremene transakcije iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7 ovog zakona, obavijesti obveznika da postupa u tom svojstvu u ime tih lica, kao i da pruži informacije iz stava 1 tačka 2 ovog člana.”

### **Član 13**

U članu 31 poslije stava 2 dodaju se dva nova stava koja glase:

"Obveznik je dužan da, prije povjeravanja sprovođenja mjera iz stava 1 ovog člana trećem licu, utvrdi da je poslovanje tog lica u skladu sa zahtjevima koji se odnose na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma predmet redovnog nadzora na način utvrđen ovim zakonom ili odgovarajućim propisom druge države, kao i da ima uspostavljene mehanizme za ispunjavanje obaveze primjene mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, koji su na nivou mjera propisanih ovim zakonom ili strože i da u vezi preduzetih mjera vodi evidencije na način propisan ovim zakonom.

Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu smatrati da je poslovanje obveznika koji posluje u sastavu grupe usklađeno sa odredbama ovog člana ako:

- 1) se oslanja na informacije koje pruža treće lice koje je dio iste grupe;
- 2) grupa primjenjuje produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, pravila o vođenju evidencije i programe protiv pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa odredbama ovog zakona ili odgovarajućim propisom druge države; i
- 3) efikasnu primjenu mjera i postupaka iz tačke 2 ovog stava na nivou grupe nadzire nadležni nadzorni organ u skladu sa ovim zakonom ili odgovarajućim propisom druge države.”

Dosadašnji st. 3 i 4 postaju st. 4 i 5.

#### **Član 14**

U članu 33 stav 1 poslije riječi “obvezniku” dodaju se zarez i riječi: “bez odlaganja,”.

U stavu 3 riječ “dokumentacije” zamjenjuje se riječima: “cjelokupnu dokumentaciju pribavljenu prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta”.

#### **Član 15**

U članu 35 stav 2 na kraju tačke 3 tačka se zamjenjuje zarezom i dodaju riječi: „uključujući naziv države, broj lične isprave, jedinstveni matični broj, odnosno matični broj platioca ili datum i mjesto rođenja.“.

Stav 3 briše se.

U stavu 5 riječi: „st. 2 i 3“ zamjenjuju se riječima: „stava 2“, a riječi: „st. 2, 3 i 4“ zamjenjuju se riječima: „st. 2 i 3“.

U stavu 6 riječi: „stava 5“ zamjenjuju se riječima: „stava 4“.

U stavu 10 riječi: „stava 8“ zamjenjuju se riječima: „stava 7“.

U stavu 12 riječi: „st. 2 do 9“ zamjenjuju se riječima: „st. 2 do 8“.

Dosadašnji st. 4 do 12 postaju st. 3 do 11.

#### **Član 16**

U članu 45 stav 4 mijenja se i glasi:

“Način unosa i ažuriranja podataka u Registar stvarnih vlasnika, kao i bliži sadržaj skenirane dokumentacije propisuje Ministarstvo.”

#### **Član 17**

U članu 47 na kraju stava 2 tačka se briše i dodaju riječi: “i mogu ih razmjenjivati sa finansijsko-obavještajnom jedinicom, nadzornim organima i drugim nadležnim organima drugih država članica Evropske unije, u skladu sa odredbama ovog zakona, blagovremeno i bez naknade.”

#### **Član 18**

U članu 52 stav 1 tačka 1 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi;” zamjenjuju se riječima: “Crne Gore;”.

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

“Izuzetno od stava 1 ovog člana, produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta ne moraju se automatski primijeniti, u odnosu na filijale i zavisna društva koja su u većinskom vlasništvu obveznika sa sjedištem u Crnoj Gori, a koja se nalaze u visoko-rizičnim trećim državama, ako je poslovanje tih filijala ili zavisnih društava potpuno usklađeno sa politikama i postupcima grupe kojoj pripadaju, u skladu sa procjenom rizika obveznika.”

#### **Član 19**

U nazivu člana 53 i st. 1 i 7 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi” zamjenjuju se riječima: “Crne Gore”.

#### **Član 20**

Poslije člana 56 dodaje se novi član koji glasi:

### **“Mjere u odnosu na politički eksponirana lica u vezi životnog osiguranja**

#### **Član 56a**

Obveznik je dužan da sprovedi odgovarajuće mjere radi utvrđivanja da li su korisnici životnog osiguranja ili životnog osiguranja povezanog sa investicionim jedinicama i stvarni vlasnici korisnika politički eksponirana lica.

Mjere iz stava 1 ovog člana moraju biti sprovedene najkasnije u vrijeme isplate polise osiguranja ili potpunog ili djelimičnog prenosa polise.

U slučaju višeg rizika, obveznik je dužan da pored mjera iz člana 17 ovog zakona, preduzme sljedeće dodatne mjere:

- 1) da prije isplate polise obavijesti višeg rukovodioca;
- 2) produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta koji je vlasnik polise osiguranja i ako postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma, obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa članom 66 ovog zakona.

Obveznik je dužan da mjere iz stava 3 ovog člana sprovedi i u odnosu na članove uže porodice i bliže saradnike lica iz člana 54 st. 2 i 3 ovog zakona.”

#### **Član 21**

U članu 59 stav 1 tačka 2 mijenja se i glasi:

“2) prije uspostavljanja poslovnog odnosa pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za uspostavljanje poslovnog odnosa sa tim klijentom, a ako je poslovni odnos već uspostavljen pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za nastavljanje poslovnog odnosa;”.

U stavu 4 riječi: “obveznik može uzeti” zamjenjuju se riječima: “obveznik je dužan da uzme”.

#### **Član 22**

U članu 60 poslije riječi “jedinica” dodaju se riječi: “utvrđuje i”.

#### **Član 23**

U članu 66 stav 1 riječi: “gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više ili bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više,” zamjenjuju se riječima: “bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, a obveznik koji je kreditna institucija i drugi pružaoci platnih usluga i za svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više,”.

#### **Član 24**

U članu 71 stav 2 mijenja se i glasi:

“Obuka se sprovodi po programu obrazovanja koji se utvrđuje u skladu sa propisima kojima se uređuje obrazovanje odraslih, uz prethodnu saglasnost finansijsko-obavještajne jedinice.“

## **Član 25**

U članu 89 stav 1 tačka 10 riječi: “kao i” brišu se, a poslije riječi: “ili oduzeta” dodaju se riječi: “kao i podatke o ograničenom, odnosno onemogućenom pristupu podacima iz člana 47 stav 5 ovog zakona”.

## **Član 26**

Poslije člana 104 dodaje se novi član koji glasi:

### **“Mehanizam za dostavljanje informacija**

#### **Član 104a**

Finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da na svojoj internet stranici uspostavi mehanizam za dostavljanje informacija o povredama odredaba ovog zakona i prijavi sumnjivih transakcija, na način da je identitet lica koje pruža informaciju poznat samo finansijsko-obavještajnoj jedinici.

Finansijsko-obavještajna jedinica neće otkriti identitet lica iz stava 1 ovog člana.

Bliži način funkcionisanja i realizacije mehanizma iz stava 1 ovog člana uređuje se internim aktom rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice, koji se označava odgovarajućim stepenom tajnosti, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka.”

## **Član 27**

U članu 105 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

“Različite definicije predikatnog krivičnog djela ne predstavljaju smetnju za saradnju, razmjenu i korišćenje obavještajnih informacija između finansijsko-obavještajne jedinice i strane finansijsko-obavještajne jedinice.”

## **Član 28**

U članu 107 uvodna rečenica stava 8 mijenja se i glasi:

“Finansijsko-obavještajna jedinica neće dostaviti podatke iz st. 1 i 2 ovog člana niti dati saglasnost iz stava 7 ovog člana ako:”.

## **Član 29**

U članu 108 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

“Finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da prijavu sumnjive transakcije iz člana 66 stav 6 ovog zakona koja se odnosi na državu članicu Evropske unije blagovremeno prosljedi finansijsko-obavještajnoj jedinici te države.”

Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.

## **Član 30**

U članu 112 poslije stava 6 dodaje se novi stav koji glasi:

“Izuzetno od stava 6 ovog člana, podaci o broju transakcionog računa i drugi sa njima povezani podaci koji se odnose na pravna lica i preduzetnike su javno dostupni, u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet.”

Dosadašnji stav 7 postaje stav 8.

### **Član 31**

U članu 124 poslije stava 1 dodaju se dva nova stava koji glase:

“Obaveza čuvanja povjerljivosti podataka (poslovna, bankarska, profesionalna i druga tajna) ne primjenjuje se u slučajevima razmjene informacija između obveznika iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona iz Crne Gore, država članica Evropske unije i država koje imaju iste ili više standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma od standarda utvrđenih ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije, bez obzira jesu li zaposleni u okviru istog pravnog lica ili veće strukture kojoj pravno lice pripada i sa kojom je povezano zajedničkim vlasništvom, upravljanjem ili nadzorom usklađenosti.

U slučajevima koji se odnose na istog klijenta i istu transakciju, a u kojima učestvuju dva ili više obveznika, obaveza čuvanja povjerljivosti podataka (poslovna, bankarska, profesionalna i druga tajna) ne primjenjuje se između kreditnih i finansijskih institucija, kao i između obveznika koji obavljaju profesionalne djelatnosti iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona, pod uslovom da:

- 1) su osnovani u državi članici Evropske unije ili drugoj državi koja sprovodi mjere sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma ekvivalentnim odredbama iz ovog zakona;
  - 2) obavljaju istu vrstu djelatnosti ili pripadaju istoj kategoriji profesionalne djelatnosti; i
  - 3) podliježu obavezama zaštite profesionalne i poslovne tajne i ličnih podataka.”
- Dosadašnji st. 2 i 3 postaju st. 4 i 5.

### **Član 32**

U članu 125 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

“Obveznik je dužan da uspostavi odgovarajuće procedure kojima će urediti način prijavljivanja povreda odredaba ovog zakona od strane zaposlenih, preko posebnog i anonimnog kanala u skladu sa prirodom i veličinom tog obveznika.”

### **Član 33**

U članu 126 poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi:

“Za svrhu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obrada ličnih podataka propisana ovim zakonom je od javnog interesa.”

Dosadašnji stav 4 postaje stav 5.

### **Član 34**

U članu 131 stav 5 mijenja se i glasi:

“Ako nadzorni organ iz stava 1 ovog člana, u postupku nadzora nad sprovođenjem ovog zakona, utvrdi nepravilnosti u poslovanju obveznika ovlašćen je da:

- obvezniku ukaže na utvrđene nepravilnosti i odredi rok za njihovo otklanjanje;
- javno objavi podatke o identitetu obveznika i prirodi utvrđene nepravilnosti;
- izda prekršajni nalog ili pokrene prekršajni postupak protiv obveznika, u skladu sa zakonom kojim se uređuje prekršajni postupak;
- suspenduje ili oduzme dozvolu za rad, odnosno preduzme druge mjere radi ograničenja, odnosno zabrane rada obveznika, u skladu sa zakonom;
- privremeno zabrani odgovornom licu iz organa upravljanja obavljanje funkcije;



- u slučaju nalaganja otklanjanja ozbiljnih, sistemskih ili nepravilnosti koje se ponavljaju utvrdi iznos novčanih sredstava koji je obveznik dužan da uplati nadzornom organu za povredu odredaba ovog zakona;

- naloži druge mjere obvezniku u skladu sa zakonom.”

Poslije stava 10 dodaju se dva nova stava koji glase:

“Nadzorni organ iz stava 1 tačka 5 ovog člana uspostavlja odgovarajuće aktivnosti praćenja procjene rizika iz člana 4 stav 7 ovog zakona ili preduzima druge adekvatne mjere kako bi se obezbijedilo da se izuzetak iz člana 4 stav 6 ovog zakona ne zloupotrebljava.

Nepravilnosti iz stava 5 alineja 6 ovog zakona odnose se na:

- 1) identifikaciju klijenta, praćenje poslovnog odnosa i kontrolu transakcija klijenta,
- 2) prijavu sumnjivih transakcija,
- 3) evidenciju, zaštitu i čuvanje podataka, i/ili
- 4) unutrašnju kontrolu i reviziju.”

### **Član 35**

Poslije člana 131 dodaju se dva nova člana koji glase:

#### **“Utvrđivanje iznosa novčanih sredstava**

##### **Član 131a**

Iznos novčanih sredstava iz člana 131 stav 5 alineja 6 ovog zakona može se utvrditi najviše do dvostruko većeg iznosa od iznosa koristi koja je ostvarena povredom ovog zakona, ako se ta korist može utvrditi, a ako ne može u iznosu do 1.000.000 eura.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, ako je obveznik kreditna institucija ili finansijska institucija, iznos novčanih sredstava može se utvrditi:

- za obveznika koji je pravno lice, u iznosu do 5.000.000 eura ili 10 % ukupnog godišnjeg prihoda prema posljednjim dostupnim revidiranim finansijskim izvještajima;

- za obveznika koji je preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, u iznosu do 5.000.000 eura.

Prilikom utvrđivanja iznosa novčanih sredstava iz st. 1 i 2 ovog člana naročito se uzima u obzir:

- 1) ozbiljnost i trajanje povreda odredaba ovog zakona;
- 2) stepen odgovornosti obveznika;
- 3) finansijsko stanje obveznika;
- 4) korist koja je ostvarena povredom odredaba ovog zakona, ako se može utvrditi;
- 5) šteta za treća lica nastala povredom odredaba ovog zakona, ako se može utvrditi;
- 6) stepen saradnje obveznika sa nadzornim organom;
- 7) prethodne povrede odredaba ovog zakona od strane obveznika.

Iznos novčanih sredstava iz st. 1 i 2 ovog člana se ne može utvrditi ako se za istu nepravilnost obvezniku utvrdi iznos određen u skladu sa drugim zakonom.

#### **Obavješćavanje o izrečenim mjerama**

##### **Član 131b**

Nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona na svojoj internet stranici objavljuje obavješćenje o izrečenim pravosnažnim mjerama iz člana 131 stav 5 ovog zakona.

Obavještenje iz stava 1 ovog člana nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona dostavlja i finansijsko-obavjestajnoj jedinici koja na svojoj internet stranici objavljuje jedinstvenu listu o izrečenim pravosnažnim mjerama.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, ako je mjera izrečena odgovornim licima obveznika, a nadzorni organ je procijenio da objavljivanje ličnog podatka nije srazmjerno utvrđenoj povredi odredaba ovog zakona ili bi objavljivanje ugrozilo stabilnost finansijskog tržišta ili istražne radnje u krivičnom postupku, nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona može:

1) odložiti objavu do prestanka razloga za neobjavljivanje;

2) objaviti odluku u anonimnom obliku, pri čemu će obezbijediti odgovarajuću zaštitu ličnih podataka;

3) odustati od objavljivanja ako mogućnosti iz tač. 1 i 2 ovog stava nisu dovoljne za očuvanje stabilnosti finansijskog tržišta i poštovanje načela srazmjernosti.

Podaci iz stava 1 ovog člana moraju biti dostupni na internet stranici nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona pet godina nakon objavljivanja, ako propisima kojima se uređuje zaštita podataka o ličnosti nije drugačije određeno. ”

### **Član 36**

U članu 132 poslije stava 2 dodaju se tri nova stava koja glase:

“Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona obezbjeđuju odgovarajuće finansijske, kadrovske i tehničke resurse za vršenje nadzora u skladu sa ovim zakonom.

Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona internim aktima određuju odgovarajuće radno iskustvo i znanje za službenike nadzora.

Službenik nadzora ne može biti lice koje je pravosnažno osuđivano za krivična djela koje ga čine nedostojnim za obavljanje poslova u skladu sa ovim zakonom.”

U stavu 7 riječi: „stava 6“ zamjenjuju se riječima: „stava 9” .

Dosadašnji st. 3 do 8 postaju st. 6 do 11.

### **Član 37**

U članu 134 stav 7 poslije riječi “saglasnost” zarez se zamjenjuje tačkom, a riječi: “osim u opravdanim okolnostima u skladu sa zakonom, pri čemu je dužan da o tome odmah obavijestiti taj organ.” brišu se.

Poslije stava 7 dodaju se dva nova stava koji glase:

“Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 tač. 1, 2, 3 i 4 ovog zakona međusobno sarađuju i razmjenjuju informacije sa nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i finansijske institucije u drugim državama članicama Evropske unije u skladu sa ovim zakonom ili drugim zakonom koji se odnose na nadzor kreditnih i finansijskih institucija bez obzira na prirodu i status tih nadzornih tijela, kao i sa drugim tijelima država članica nadležnih za nadzor u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Saradnja iz stava 8 ovog člana odnosi se i na prikupljanje informacija u ime nadležnog tijela koje je pomoć zatražilo, kao i razmjenu prikupljenih informacija.”

## Član 38

U članu 137 stav 1 poslije tačke 1 dodaje se nova tačka koja glasi:

“1a) ima kolegijalni organ upravljanja, a ne imenuje jednog člana tog organa koji je odgovoran za sprovođenje ovog zakona (član 11 stav 2);”.

U tački 5 riječi: “st. 4 i 5” zamjenjuju se riječima: “stav 4”.

Poslije tačke 40 dodaje se nova tačka koja glasi:

“40a) prije povjeravanja sprovođenja mjera iz člana 31 stav 1 ovog zakona trećem licu, ne utvrdi da je poslovanje tog lica u skladu sa zahtjevima koji se odnose na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma predmet redovnog nadzora na način utvrđen ovim zakonom ili odgovarajućim propisom druge države, kao i ako nema uspostavljene mehanizme za ispunjavanje obaveze primjene mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, koji su na nivou mjera propisanih ovim zakonom ili strože i da u vezi preduzetih mjera vodi evidencije na način propisan ovim zakonom (član 31 stav 3);”.

Tačka 42 mijenja se i glasi:

“42) pribavljene fotokopije isprava i cjelokupnu dokumentaciju pribavljenu prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta ne čuva u skladu sa ovim zakonom (člana 33 stav 3);”.

U tački 46 riječi: „član 35 stav 8” zamjenjuju se riječima: „član 35 stav 7”.

U tački 47 riječi: „član 35 st. 2 do 9“ zamjenjuju se riječima: „član 35 st. 2 do 8”, a riječi: „član 35 stav 12“ zamjenjuju se riječima: „član 35 stav 11”.

U tač. 79, 83, 84 i 85 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi” zamjenjuju se riječima “Crne Gore”.

Poslije tačke 91 dodaje se tri nove tačke koje glase:

“91a) ne sprovede odgovarajuće mjere radi utvrđivanja da li su korisnici životnog osiguranja ili životnog osiguranja povezanog sa investicionim jedinicama i stvarni vlasnici korisnika politički eksponirana lica najkasnije u vrijeme isplate polise osiguranja ili potpunog ili djelimičnog prenosa polise (član 56a st. 1 i 2);

91b) u slučaju višeg rizika, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne preduzme dodatne mjere iz člana 56a stav 3 (56a stav 3);

91c) ne sprovodi dodatne mjere iz člana 56a stav 3 i u odnosu na članove uže porodice i bliže saradnike lica iz člana 54 st. 2 i 3 ovog zakona (član 56a stav 4);”.

Tačka 101 mijenja se i glasi:

“101) u slučaju uspostavljanja poslovnog odnosa ili vršenja transakcija sa licima iz visokorizičnih trećih država ili kad je visokorizična treća država uključena u transakciju, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja poslovnog odnosa, a ako je poslovni odnos već uspostavljen ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za nastavljanje poslovnog odnosa (član 59 stav 1 tačka 2);”.

U tački 110 riječi: “gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više ili bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više” zamjenjuju se riječima: “bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, odnosno svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više.”.

U tački 146, poslije riječi: “član 125”, unutar zagrade, dodaju se riječi: “stav 1”.

Poslije tačke 146 dodaje se nova tačka koja glasi:

“146a) ne uspostavi odgovarajuće procedure kojima će urediti način prijavljivanja povreda odredaba ovog zakona od strane zaposlenih, preko posebnog i anonimnog kanala u skladu sa prirodom i veličinom tog obveznika (član 125 stav 2);”.

U tački 150 riječi: “stav 7” zamjenjuju se riječima: “stav 10”.

U stavu 2 riječi: “i fizičko lice” zamjenjuju se riječima: “, fizičko lice i fizičko lice koje obavlja djelatnost.”.

#### **Član 39**

U članu 138 stav 1 riječi: “fizičko lice koje obavlja djelatnost” zamjenjuju se riječju “notar”.

U stavu 2 riječi: “fizičkom licu koje obavlja djelatnost” zamjenjuje se riječju “notaru”.

#### **Član 40**

U članu 144 stav 1 riječi: “šest mjeseci” zamjenjuju se riječima: “12 mjeseci”.

#### **Član 41**

Poslije člana 146 dodaje se novi član koji glasi:

#### **“Odložena primjena**

##### **Član 146a**

Odredbe člana 108 stav 2 i člana 134 st. 8 i 9 ovog zakona primjenjivaće se od dana pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji.”

#### **Član 42**

Ovaj zakon stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u “Službenom listu Crne Gore”.

\*U ovaj zakon prenijete su odredbe Direktive (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. godine o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, o izmjeni Regulative (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Savjeta i o prestanku važenja Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Savjeta i Direktive Komisije 2006/70/EZ, Direktive (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Savjeta od 30. maja 2018. godine o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU i Regulative (EU) 2015/847 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. godine o informacijama koje prate prenos novčanih sredstava i o prestanku važenja Regulative (EZ) br. 1781/2006

## OBRAZLOŽENJE

### I. USTAVNI OSNOV ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavni osnov za donošenje ovog zakona sadržan je u odredbi člana 16 tačka 5 Ustava Crne Gore („Službeni list Crne Gore”, broj 1/07) kojom je propisano da se zakonom, u skladu sa Ustavom, uređuju druga pitanja od interesa za Crnu Goru.

### II. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA

Osnovni razlog za donošenje ovog zakona je ispunjenje svih zahtjeva za dobijanje pozitivnog mišljenja od strane Evropskog savjeta za plaćanja (engl. European Payments Council - EPC) za proširenje SEPA geografskog područja na Crnu Goru.

SEPA (engl. *Single Euro Payments Area*) predstavlja jedinstveno tržište za plaćanja u eurima, u kojem građani, pravna lica i javne institucije mogu izvršavati bezgotovinske platne transakcije u eurima, primjenom jedinstvenih postupaka, koji se na isti način primjenjuju na cijelom SEPA području.

SEPA područje obuhvata 36 država, od čega 27 država članica Evropske unije (EU) i Island, Lihtenštajn, Norvešku, Švajcarsku, Ujedinjeno Kraljevstvo, Monako, San Marino, Andoru i Vatikan.

Upravljačko tijelo za razvoj projekta SEPA je Evropski savjet za plaćanja čiji je zadatak da koordinira i donosi odluke iz područja platnog prometa, doprinosi tržištu plaćanja u eurima i da razvija SEPA platne šeme, naročito za SEPA kreditni transfer i SEPA direktno zaduženje. Na osnovu dostupnih podataka, u okviru SEPA područja izvrši se preko 46 milijardi platnih transakcija godišnje.

Osnovne prednosti učešća u SEPA su jednostavnost, pogodnost i efikasnost plaćanja u eurima, kako za potrošače, tako i za pravna lica koja posluju u više zemalja. Zatim, izbjegavanje različitih standarda kartičnih šema kod plaćanja u eurima, a doprinosi se uštedi u vremenu i novcu.

SEPA stvara jedinstveno tržište za usluge plaćanja i stvara veću konkurenciju između pružalaca platnih usluga i pružalaca usluga kartica, što koristi i potrošačima i pravnim licima, koji dobijaju veći izbor visoko konkurentnih usluga po nižim cijenama, podstaknutih tehnološkim inovacijama.

Imajući u vidu veliki značaj uključivanja Crne Gore u SEPA-u, ovaj projekat predstavlja jedan od najznačajnijih prioriteta države Crne Gore, posebno Centralne banke Crne Gore koja je nadležni organ koji podnosi EPC-u Aplikaciju za pristupanje jedinstvenom području plaćanja u eurima.

U sklopu projekta „*Payments Modernization Project in the Western Balkans*“, a uz blisku saradnju sa Evropskom komisijom, Grupom Svjetske banke i u skladu sa Centralnoevropskim sporazumom o slobodnoj trgovini (CEFTA), utvrđeni su kriterijumi koji moraju biti ispunjeni kako bi se pristupilo SEPA sistemu među kojima je i kriterijum kojim se zahtijeva da važeći propisi u segmentu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma su funkcionalno ekvivalentni zahtjevima Šeste direktive (6AMLD).

Centralna banka Crne Gore je početkom 2023. godine pokrenula aktivnosti vezane za proširenje geografskog obuhvata SEPA na Crnu Goru i, s tim u vezi, pripremila Nacrt aplikacije za proširenje geografskog područja SEPA na Crnu Goru, koji je dostavljen Evropskoj komisiji –

Generelanom Direktoratu za finansijsku stabilnost, finansijske usluge i tržište kapitala (DG FISMA).

DG FISMA je 08.05.2024. godine dostavila mišljenje na Nacrt aplikacije, osim za dio koji se odnosi na sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma. Mišljenje koje se odnosi na sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma DG FISMA je dostavila 14.06.2024. godine i u njemu je dala preporuke za preciziranje pojedinih odredbi Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", broj 110/23), što se ovim nacrtom zakona i prihvata.

Pored navedenog, predlogom zakona se postiže potpuna usklađenost sa zakonodavstvom Evropske unije u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, te se na taj način obezbjeđuje dalji napredak Crne Gore u procesu evropskih integracija, kao i dodatno usklađivanje sa MONEYVAL komentarima usklađenosti.

### **III. USAGLAŠENOST SA PRAVNOM TEKOVINOM EVROPSKE UNIJE I POTVRĐENIM MEĐUNARODNIM KONVENCIJAMA**

Izmjene i dopune ovog zakona u potpunosti su usaglašene sa pravnom tekovinom Evropske unije koja se odnosi na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, i sa:

-Direktivom (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. godine o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, o izmjeni Regulative (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Savjeta i o prestanku važenja Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Savjeta i Direktive Komisije 2006/70/EZ;

-Direktivom (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Savjeta od 30. maja 2018. godine o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU;

-Regulativom (EU) 2015/847 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. o informacijama koje prate prenos novčanih sredstava i o prestanku važenja Regulative (EZ) br. 1781/2006.

### **IV. OBJAŠNJENJE OSNOVNIH PRAVNIH INSTITUTA**

U članu 1 predlaže se izmjena člana 2 stav 3 Zakona, radi preciziranja da se pranjem novca smatraju radnje iz stava 1 ovog člana i u slučaju da su novac ili druga imovina koji su predmet pranja novca stečeni na teritoriji druge države, ako bi radnje kojima su stečeni predstavljale kriminalnu djelatnost u Crnoj Gori ili drugoj državi.

U članu 2 predlaže se dopuna člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 Zakona, radi obezbjeđivanja da mjere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma treba da preduzima, pored pravnih lica, privrednih društva, preduzetnika i fizičkih lica koja obavljaju djelatnost, odnosno poslove revizije, ovlašćenog revizora, računovodstva i pružanja usluga poreskog savjetovanja i bilo koje drugo lice koje se obavezuje da će direktno ili preko drugih povezanih lica pružiti materijalnu ili drugu pomoć ili savjete o poreskim pitanjima.

U članu 3 predlažu se izmjene i dopune člana 6 Zakona, radi preciziranja značenja pojedinih izraza koji su upotrebljeni u Zakonu u cilju njihove potpune usklađenosti sa navedenim propisima EU.

U členu 4 predlaže se dopuna člana 11 Zakona, preciziranjem da je obveznik koji ima kolegijalni organ upravljanja dužan da imenuje jednog člana organa koji je odgovoran za sprovođenje ovog zakona.

U členu 5 predlaže se dopuna člana 12 Zakona sa dva nova stava, propisivanjem da nadzorni organi mogu smjernicama za analizu rizika utvrditi da pojedinačne dokumentovane procjene rizika nisu potrebne, ako su određeni rizici karakteristični za sektor, jasni i razumljivi i da mogu, ako ocijene potrebnim, zahtijevati revidiranje analize rizika obveznika, internih politika, kontrola i procedura.

U členu 6 predlaže se dopuna člana 14 stav 4 Zakona, kojom se predlaže da politike, kontrole i procedure u cilju efektivnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma, pored nadležnog organa upravljanja kod obveznika, može utvrđivati i viši rukovodilac.

U členu 7 predlaže se dopuna člana 18 Zakona novim stavom 5, kojim se predlaže da, izuzetno od st. 1 do 4 tog člana, ako obveznik ima razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i opravdano vjeruje da će sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta inicirati dojavu klijentu, obveznik nije dužan da sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, već da o tome, bez odlaganja obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu.

U členu 8 predlaže se dopuna člana 19 Zakona, kojom se predlaže da se na pravna lica, privredna društva, preduzetnici i fizička lica koja obavljaju djelatnost, odnosno poslove revizije, ovlašćenog revizora, računovodstva i pružanja usluga poreskog savjetovanja I na advokate ne odnosi zabrana uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom u slučajevima kada oni utvrđuju pravni položaj klijenta ili brane ili zastupaju klijenta u sudskom ili u vezi sa sudskim postupkom, uključujući davanje savjeta o pokretanju ili izbjegavanju tog postupka.

U členu 9 predlaže se dopuna člana 20 stav 2 Zakona, radi njegovog usklađivanja sa novopredloženim stavom 5 u členu 19.

U členu 10 predlaže se dopuna člana 24 Zakona, kojom se utvrđuje da obveznik može da sprovodi video-elektronsku identifikaciju i bez komunikacije klijenta sa zaposlenim, uz korišćenje pouzdanih algoritama za provjeru da li se snimljene fotografije ili videozapisi podudaraju sa fotografijom preuzetom iz elektronske isprave klijenta.

U členu 11 prelaže se izmjena člana 25 stav 3 radi usklađivanja sa predloženom dopunom člana 24.

U členu 12 predlaže se dopuna člana 29 Zakona, kojom se utvrđuje obaveza lica koje upravlja trustom, odnosno lica sa sličnim statusom u drugom licu ili sa njim izjednačenim subjektom stranog prava da, prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa obveznikom ili prilikom obavljanja povremene transakcije, obavijesti obveznika da postupa u tom svojstvu u ime tih lica, kao i da pruži informacije iz stava 1 tačka 2 tog člana.

U členu 13 predlaže se dopuna člana 31 Zakona, kojom se utvrđuje da je obveznik dužan da, prije povjeravanja poslova trećem licu, utvrdi da je poslovanje tog lica u skladu sa zahtjevima koji se odnose na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma predmet redovnog nadzora na način utvrđen ovim zakonom ili ekvivalentnom propisu druge države, kao i da ima uspostavljene mehanizme za ispunjavanje obaveze primjene mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, koji su na nivou mjera određenih ovim zakonom ili strože, i da u vezi preduzetih mjera vodi evidencije na način propisan ovim zakonom.

Takođe, uređeno je i mogućnost da nadzorni organi mogu da smatrati da je obveznik koji posluje u sastavu grupe usklađen sa odredbama ovog člana:

- 1) ako se oslanja na informacije koje pruža treće lice koje je dio iste grupe;
- 2) ako grupa primjenjuje mjere produbljene poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, pravila o vođenju evidencije i programe protiv pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa odredbama ovog zakona ili na ekvivalentan način; i
- 3) ako efikasnu primjenu mjera i postupaka iz tačke 2 ovog stava na nivou grupe nadzire nadležni nadzorni organ u skladu sa ovim zakonom ili zakonom ili ekvivalentnom propisu druge države.

U članu 14 predlažu se izmjena i dopuna člana 33 Zakona, radi preciziranja odredbi koje se odnose na pribavljanje podataka i dokumentacije od trećeg lica.

U članu 15 predlažu se izmjene i dopune člana 35 Zakona, radi preciziranja podataka koje je pružalac platnih usluga platioca dužan da prikupi o platiocu i primaocu plaćanja i da ih unese u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava od platioca do primaoca plaćanja.

U članu 16 izvršena je izmjena člana 45 stav 4 na način da se precizira sadržina podzakonskom akta kojim se uređuje Registar stvarnih vlasnika.

U članu 17 predlaže se dopuna u članu 47 stav 2 na način da se daje mogućnost nadzornim organima FOJ - u razmjene podataka sa drugim nadležnim organima, blagovremeno i bez naknade, u skladu sa odredbama ovog zakona.

U članu 18 predlažu se izmjena i dopuna člana 52 Zakona, kojima se precizira sprovođenje produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta

U članu 19 predlažu se izmjene člana 53 Zakona, radi preciziranja da se produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kod korespondentnog odnosa sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom utvđene ovim članom odnose na kreditnu instituciju ili finansijsku instituciju koja ima sjedište bilo gdje van Crne Gore, a ne samo van Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi.

U članu 20 predlaže se dodavanje novog člana 56a kojim se uređuje obaveza obveznika da sprovodi odgovarajuće mjere radi utvrđivanja da li su korisnici životnog osiguranja ili životnog osiguranja povezanog sa investicionim jedinicama i stvarni vlasnici korisnika politički eksponirana lica.

U članu 21 predlažu se izmjene i dopune člana 59 Zakona, kojima se predlaže:

- pribavljanje pisane saglasnosti višeg rukovodioca, ne samo prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa licem iz visoko-rizične treće države ili kad je visoko-rizična treća država uključena u transakciju, već i za nastavljnje takvog poslovnog odnosa;
- uvođenje obaveze obvezniku, a ne kao do sada mogućnosti, da, nakon uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom iz visoko-rizične treće države, uzima u obzir i relevantnu procjenu ili izvještaje međunarodnih organizacija ili stručnjaka za određivanje standarda u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, a u vezi rizika koje mogu predstavljati pojedine treće države.

U članu 22 predlaže se dopuna člana 60 Zakona, kojom se precizira da listu visoko-rizičnih trećih država finansijsko-obavještajna jedinica utvrđuje i objavljuje na svojoj internet stranici.

U članu 23 predlaže se izmjena člana 66 stav 1 Zakona, kojom se, radi usklađivanja sa članom 65 Zakona (kojim je utvđeno da samo kreditne institucije i pružaoci platnih usluga mogu primiti uplatu ili obaviti plaćanje u gotovom novcu u iznosu od 10.000 eura ili više), utvđuje da je



obveznik dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, a kreditne institucije i drugi pružaoci platnih usluga i za svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura i više.

U članu 24 predlaže se dopuna člana 71 Zakona, kojom se propisuje da program obrazovanja, odnosno obuke za vršenje poslova ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, utvrđuje Nacionalni savjet za obrazovanje, uz prethodnu saglasnost finansijsko-obavještajne jedinice.

U članu 25 predlaže se dopuna člana 89 Zakona, određenjem da izvještaj finansijsko-obavještajne jedinice treba da obuhvati i podatke o ograničenom, odnosno onemogućenom pristupu podacima iz Registra stvarnih vlasnika.

U članu 26 predlaže se dodavanje novog člana 104a, kojim se propisuje da je finansijsko-obavještajna jedinica dužna da na svojoj internet stranici uspostavi mehanizam za dostavljanje informacija o povredama odredaba ovog zakona i da internim aktom rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice utvrdi bliži način funkcionisanja ovog mehanizma.

U članu 27 predlaže se dopuna člana 105 Zakona, određenjem da različite definicije predikatnih krivičnih djela ne predstavljaju smetnju za saradnju, razmjenu i korišćenje informacija između finansijsko – obavještajne jedinice i strane finansijsko-obavještajne jedinice.

U članu 28 predlaže se izmjena člana 107 stav 8 Zakona na način kojim se utvrđuje pored ne davanja saglasnosti, FOJ neće dati ni podatke iz st. 1 I 2 tog člana, a u slučajevima koji su propisani stavom 8.

U članu 29 predlaže se dopuna člana 108 Zakona, određenjem da je finansijsko-obavještajna jedinica dužna da prijavu sumnjive transakcije koja se odnosi na državu članicu Evropske unije, bez odlaganja proslijedi finansijsko-obavještajnoj jedinici te države.

U članu 30 predlaže se dopuna člana 112 Zakona, preciziranjem da su, izuzetno, podaci o broju transakcionog računa i drugi sa njima povezani podaci koji se odnose na pravna lica i preduzetnike javno dostupni, jer je to propisano odredbama člana 65a stav 3 Zakona o platnom prometu.

U članu 31 predlaže se dopuna člana 124 Zakona, dodavanjem dva nova stava kojima se preciziraju slučajevi u kojima se ne primjenjuje obaveza čuvanja povjerljivosti podataka.

U članu 32 predlaže se dopuna člana 125 novim stavom kojim se predviđa obaveza za obveznike da uspostave odgovarajuće procedure kojima će urediti način prijavljivanja povreda odredaba ovog zakona od strane zaposlenih, preko posebnog i anonimnog kanala u skladu sa prirodom i veličinom tog obveznika”.

U članu 33 predlaže se dopuna člana 126 Zakona, preciziranjem da je za svrhu sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma obrada podataka o ličnosti propisana ovim zakonom od javnog interesa.

U članu 34 predlažu se dopune člana 131 Zakona, kojima se predlaže davanje ovlašćenja nadzornom organu da, ako u postupku nadzora nad sprovođenjem ovog zakona utvrdi nepravilnosti u poslovanju obveznika:

- obvezniku ukaže na utvrđene nepravilnosti i odredi rok za njihovo otklanjanje;
- javno objavi podatke o identitetu obveznika i prirodi utvrđene nepravilnosti;

- izda prekršajni nalog ili pokrene prekršajni postupak protiv obveznika, u skladu sa zakonom kojim se uređuje prekršajni postupak;
- suspenduje ili oduzme dozvolu za rad, odnosno preduzme druge mjere radi ograničenja, odnosno zabrane rada obveznika, u skladu sa zakonom;
- privremeno zabrani odgovornom licu iz organa upravljanja obavljanje funkcije;
- u slučaju nalaganja otklanjanja ozbiljnih, sistemskih ili nepravilnosti koje se ponavljaju utvrdi iznos novčanih sredstava koji je obveznik dužan da uplati nadzornom organu za povredu odredaba ovog zakona;
- naloži druge mjere obvezniku u skladu sa zakonom.”

Takođe, istim članom predlaže se dopuna još dva nova stave koji glase:

“Nadzorni organ iz stava 1 tačka 5 ovog člana uspostavlja odgovarajuće aktivnosti praćenja procjene rizika iz člana 4 stav 7 ovog zakona ili preduzima druge adekvatne mjere kako bi se obezbijedilo da se izuzetak iz člana 4 stav 6 ovog zakona ne zloupotrebljava.

Nepravilnosti iz stava 5 alineja 6 ovog zakona odnose se na:

- 1) identifikaciju klijenta, praćenje poslovnog odnosa i kontrolu transakcija klijenta,
- 2) prijavu sumnjivih transakcija,
- 3) evidenciju, zaštitu i čuvanje podataka, i/ili
- 4) unutrašnju kontrolu i reviziju.”

U članu 35 predlaže se dopuna Zakona dodavanjem dva nova člana poslije člana 131.

Novopredloženim članom 131a propisuje se iznos novčanih sredstava koje je nadzorni organ ovlašćen da, u aktu kojim utvrđuje otklanjanje nepravilnosti ili nalaže druge mjere u skladu sa zakonom, utvrdi iznos sredstava koje je obveznik dužan da plati nadzornom organu za povredu odredaba ovog zakona.

Članom 131a predlaže se da se iznos novčanih sredstava za povrede odredaba ovog zakona može utvrditi najviše do dvostruko većeg iznosa od iznosa koristi koja je ostvarna povredom ovog zakona, ako se ta korist može utvrditi, a ako ne može u iznosu do 1.000.000 eura.

Izuzetno, od člana 131a stav 1 ako je obveznik kreditna institucija ili finansijska institucija, iznos novčanih sredstava može se utvrditi:

- za obveznika koji je pravno lice, u iznosu do 5.000.000 eura ili 10 % ukupnog godišnjeg prihoda prema posljednjim dostupnim revidiranim finansijskim izvještajima;
- za obveznika koji je preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, u iznosu do 5.000.000 eura.

Propisivanjem iznosa za kreditne i finansijske institucije, postiže se usklađenost sa članom 59 Direktive (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. godine o sprečavanju korištenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, što do sada nije bio slučaj. Ovako visoki iznosi pokazuju koliko je važna i teška borba protiv pranja novca i financiranja terorizma, te da ovako utvđene “sankcije” treba da budu, kako se to u navedenoj direktivi izričito navodi, “efektivne, proporcionalne i odvraćajuće”.

Novopredloženim članom 131b obavezuju se nadzorni organi da na svojoj internet stranici objavljuju obavještenje o izrečenim pravosnažnim mjerama zbog povreda odredaba ovog zakona, s tim da je nadležni organ ovlašćen da ne objavi ili odloži objavljivanje obavještenja o ovim mjerama kada procijeni da objavljivanje ličnog podatka nije srazmjerno utvrđenoj povredi odredaba ovog zakona ili bi to objavljivanje ugrozilo stabilnost finansijskog tržišta ili istražne radnje u krivičnom postupku.

U članu 36 predlaže se dopuna člana 132 Zakona, kojom se propisuje da su nadzorni organi dužni da obezbijede odgovarajuće finansijske, ljudske i tehničke resurse za vršenje nadzora u skladu sa ovim zakonom, kao i da svojim internim aktima odrede odgovarajuće radno iskustvo i znanje za službenike nadzora.

U članu 37 predlaže se izmjena i dopuna člana 134 Zakona, kojima se preciziraju odnosi u vezi sa međunarodnom saradnjom nadležnih organa.

U članu 38 predlažu se odgovarajuće pravno-tehničke izmjene člana 137 Zakona (kaznene odredbe), kao i usklađivanje sa dopunama i izmjenama ovog zakona.

U članu 39 predlaže se preciziranje člana 138 na način da se prekršaji iz člana 66 st. 4 i 5 odnose na notare, kako je i predviđeno tim članovima.

U članu 40 predlaže se izmjena člana 144 stav 1 Zakona, kojom se rok, u kojem su ovlašćena lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i njihovi zamjenici koji su određeni prije stupanja na snagu ovog zakona, dužni su pribave licencu u skladu sa ovim zakonom, produžava na 12 mjeseci od dana stupanja na snagu akata iz čl. 71 i 72 ovog zakona, umjesto do sada propisanih šest mjeseci.

U članu 41 predlaže se odložena primjena člana 108 stav 2 i člana 134 st. 8 i 9 dod dana pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji.

Članom 42 predlaže se da ovaj zakon stupi na snagu narednog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore", kako bi Crna Gora što prije ispunila sve uslove za proširenje SEPA geografskog područja na Crnu Goru.

## **V. PROCJENA FINANSIJSKIH SREDSTAVA ZA SPROVOĐENJE ZAKONA**

Za sprovođenje ovog zakona nijesu potrebna dodatna finansijska sredstva iz Budžeta Crne Gore za 2024. godinu.

## **VI. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU**

Neophodno je da se zakon donese po hitnom postupku kako bi Crna Gora što prije ispunila sve zahtjeve za dobijanje pozitivnog mišljenja od strane Evropskog savjeta za plaćanja za pristupanje Jedinostvenom tržištu za plaćanje u eurima (SEPA), odnosno za proširenje SEPA geografskog područja na Crnu Goru, kao i kako bi se obezbijedila potpuna usklađenost sa zakonodavstvom Evropske unije u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Takođe, predložene izmjene i dopune zakona su od velikog značaja za unapređenje borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma i za osiguranje daljeg napretka Crne Gore u procesu evropskih integracija.



Crna Gora  
Sekretarijat za zakonodavstvo

Adresa: Vuka Karadžića br. 3  
81000 Podgorica, Crna Gora  
tel: +382 20 231-535  
fax: +382 20 231-592  
www.gov.me/szz

Broj: 02-040/24-810/2

24. juna 2024. godine

Za: **Ministarstvo unutrašnjih poslova**  
**Gospodinu Danilu Šaranoviću, ministru**

Veza: 01 Br: 040/24-35767 od 24. juna 2024. godine

Predmet: **Mišljenje na Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma\***

Poštovani gospodine Šaranoviću,

Na **PREDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA\***, iz okvira nadležnosti ovog Sekretarijata, nemamo primjedbi, budući da su primjedbe i sugestije Sekretarijata koje su predstavnicima obrađivača, zbog potrebe hitnosti, date mejlom 24. juna 2024. godine, ugrađene u predloženi tekst zakona.

Ukazujemo da je u odnosu na Predlog zakona neophodno pribaviti mišljenje Ministarstva finansija i Ministarstva pravde.





Ministarstvo  
finansija

Adresa: Ul. Stanka Dragojevića br.2  
81000 Podgorica Crna Gora  
www.mif.gov.me

Br: 05-02-040/24-4502/2

Podgorica, 25.06.2024. godine

**Za: MINISTARSTVO UNUTRAŠNJIH POSLOVA**, Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 22,  
Podgorica

gospodinu, Danilu Šaranoviću, ministru

**Predmet:** Mišljenje na Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma

**Veza:** Vaš akt broj: 01-040/24-35842 od 25.06.2024

Poštovani gospodine Šaranoviću,

Povodom *Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma*, Ministarstvo finansija daje sledeće:

### MIŠLJENJE

Predlogom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, u odnosu na važeći, stvaraju se uslovi za proširenje SEPA geografskog područja na Crnu Goru.

Na tekst Predloga zakona i pripremljeni Izvještaj o analizi uticaja propisa, sa aspekta implikacija na poslovni ambijent, nemamo primjedbi.

Uvidom u dostavljeni Izvještaj o sprovedenoj analizi uticaja propisa, navedeno je da za sprovođenje predmetnog propisa nijesu potrebna dodatna finansijska sredstva iz Budžeta Crne Gore, kao i da implementacijom propisa ne proizilaze međunarodne finansijske obaveze.

Shodno navedenom, Ministarstvo finansija, sa aspekta budžeta, nema primjedbi na Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

S poštovanjem,



**MINISTAR**  
Novica Vuković



Crna Gora  
Ministarstvo pravde

Adresa: Vuka Karadžića 3,  
81000 Podgorica, Crna Gora  
tel: +382 20 407 501  
fax: +382 20 482 926  
www.mpa.gov.me

25. jun 2024.

Broj: 01-040/24-6787

Za: Ministarstvo unutrašnjih poslova  
gospodin Danilo Šaranović, ministar

Veza: Vaš akt broj: 01 Br: 040/24-35842 od 25. juna 2024. godine

**Predmet: Mišljenje na Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma**

Ministarstvo pravde razmotrilo je tekst Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, koji je dostavljen aktom br. 01 Br: 040/24-35842 od 25. juna 2024. godine, zaprimljen u ovom Ministarstvu 25. juna 2024. godine.

S tim u vezi, obavještavamo Vas da sa aspekta nadležnosti ovog Ministarstva, nemamo primjedbi na tekst Predloga zakona, budući da su primjedbe i sugestije Ministarstva pravde ugrađene u predloženi tekst zakona.

S poštovanjem,

**MINISTAR**

**Andrej Milović**



Dostavljeno:

- Ministarstvu unutrašnjih poslova;
- a/a



## IZVJEŠTAJ O SPROVEDENOJ ANALIZI PROCJENE UTICAJA PROPISA

PREDLAGAČ PROPISA	Ministarstvo unutrašnjih poslova
NAZIV PROPISA	PREDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA
<p><b>1. Definisane probleme</b></p> <p>- Koje probleme treba da riješi predloženi akt?</p> <p>- Koji su uzroci problema?</p> <p>- Koje su posljedice problema?</p> <p>- Koji su subjekti oštećeni, na koji način i u kojoj mjeri?</p> <p>- Kako bi problem evoluirao bez promjene propisa ("status quo" opcija)?</p> <p>-Skupština Crne Gore 28. saziva na Petoj sjednici Drugog redovnog (jesenjeg) zasijedanja u 2023. godini, dana 11. decembra 2023. godine, donijela je Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", br. 110/2023).</p> <p>Ovim zakonom prevashodno je izvršeno usaglašavanje sa Direktivom (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. o sprečavanju upotrebe finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, o izmjeni Regulative (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Savjeta i stavljanju van snage direktive 2005/60/EZ i 2006/70/EZ, Direktivom (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Savjeta od 30. maja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju upotrebe finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU i Regulativom (EU) 2015/847 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maj 2015. o informacijama koje se prilažu kod prenosa novčanih sredstava i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1781/2006. Takođe, ovim zakonom u naš sistem unijete su određene preporuke FATF-a (Grupa za finansijsku akciju protiv pranja novca).</p> <p>-U odnosu na važeći zakon, nastala je potreba za njegovim izmjenama i dopunama u cilju ispunjenja svih zahtjeva za dobijanje pozitivnog mišljenja od strane Evropskog savjeta za plaćanja (engl. European Payments Council - EPC) za proširenje SEPA geografskog područja na Crnu Goru.</p> <p>- Koje probleme treba da riješi predloženi akt?</p> <p>-SEPA (engl. <i>Single Euro Payments Area</i>) predstavlja jedinstveno tržište za plaćanja u eurima, u kojem građani, pravna lica i javne institucije mogu izvršavati bezgotovinske platne transakcije u eurima, primjenom jedinstvenih postupaka, koji se na isti način primjenjuju na cijelom SEPA području.</p> <p>-SEPA područje obuhvata 36 država, od čega 27 država članica Evropske unije (EU) i Island, Lihtenštajn, Norvešku, Švajcarsku, Ujedinjeno Kraljevstvo, Monako, San Marino, Andoru i Vatikan.</p> <p>-Upravljačko tijelo za razvoj projekta SEPA je Evropski savjet za plaćanja (EPC), čiji je zadatak da koordinira i donosi odluke iz područja platnog prometa, doprinosi tržištu plaćanja u eurima i da razvija SEPA platne šeme, naročito za SEPA kreditni transfer i SEPA direktno zaduženje. Na osnovu dostupnih podataka, u okviru SEPA područja izvrši se preko 46 milijardi platnih transakcija godišnje.</p> <p>-Osnovne prednosti učešća u SEPA su jednostavnost, pogodnost i efikasnost plaćanja u eurima, kako za potrošače, tako i za pravna lica koja posluju u više zemalja. Zatim, izbjegavanje različitih standarda kartičnih šema kod plaćanja u eurima, a doprinosi se uštedi u vremenu i novcu.</p> <p>- Koji su uzroci problema?</p> <p>-Glavni problem nepostojanja SEPA tržišta u Crnoj Gori jesu nedostatak pogodnosti i efikasnosti</p>	

plaćanja u eurima, kako za potrošače, tako i za pravna lica koja posluju u više zemalja. Takođe, problem predstavlja i postojanje različitih standarda kartičnih šema kod plaćanja u eurima, čime nastaju negativne posledice u vremenu i novcu.

- Koje su posljedice problema?

-Centralna banka Crne Gore je početkom 2023. godine pokrenula aktivnosti vezane za proširenje geografskog obuhvata SEPA na Crnu Goru.

Na ovaj način će se izbjeći negativne posledice, a to su neusklađenost sa međunarodnim standardima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, predstavljanje Crne Gore kao nesigurne destinacije za ulaganje i strane investicije, kao i narušavanje procesa evropskih integracija.

- Koji su subjekti oštećeni, na koji način i u kojoj mjeri?

-Nedonošenjem propisa i nenapredovanjem na procesu evropskih integracija šteti se samoj državi, njenim institucijama, kao i građanima Crne Gore.

- Kako bi problem evoluirao bez promjene propisa ("status quo" opcija)?

-SEPA stvara jedinstveno tržište za usluge plaćanja i stvara veću konkurenciju između pružalaca platnih usluga i pružalaca usluga kartica, što koristi i potrošačima i pravnim licima, koji dobijaju veći izbor visoko konkurentnih usluga po nižim cijenama, podstaknutih tehnološkim inovacijama.

Imajući u vidu veliki značaj uključivanja Crne Gore u SEPA-u, ovaj projekat predstavlja jedan od najznačajnijih prioriteta države Crne Gore, posebno Centralne banke Crne Gore koja je nadležni organ koji podnosi EPC-u Aplikaciju za pristupanje jedinstvenom području plaćanja u eurima.

-U slučaju zadržavanja statusa quo, ne bi bio postignut cilj donošenja ovog propisa, a to je proširenje SEPA geografskog područja na Crnu Goru, kao i usklađenost crnogorskog pravnog sistema sa međunarodnim standardima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, što bi dalje naškodilo procesu evropskih integracija.

## 2. Ciljevi

- Koji ciljevi se postižu predloženim propisom?

- Navesti usklađenost ovih ciljeva sa postojećim strategijama ili programima Vlade, ako je primjenljivo.

- Koji ciljevi se postižu predloženim propisom?

-Nakon usvajanja ovog zakona, biće ispunjeni svi zahtjevi za dobijanje pozitivnog mišljenja od EPC-a za proširenje SEPA geografskog područja na Crnu Goru.

-Takođe, ovim zakonom se postiže potpuna usklađenost sa zakonodavstvom Evropske unije u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, te se na taj način obezbjeđuje dalji napredak Crne Gore u procesu evropskih integracija.

Izmjene i dopune ovog zakona u potpunosti su usaglašene sa pravnom tekovinom Evropske unije koja se odnosi na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, i to:

-Direktiva (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. godine o sprečavanju korištenja finansijskog sastava u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, o izmjeni Regulative (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Savjeta i o stavljanju van snage Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Savjeta i Direktive Komisije 2006/70/EZ

-Direktiva (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Savjeta od 30. maja 2018. godine o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta o sprečavanju korištenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma i izmjenama Direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU

-Regulativa (EU) 2015/847 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. o informacijama koje se prilažu prilikom prenosa novčanih sredstava i o stavljanju van snage Regulative (EZ) br. 1781/2006.



-U sklopu projekta „Payments Modernization Project in the Western Balkans“, a uz blisku saradnju sa Evropskom komisijom, Grupom Svjetske banke i CEFTA-om, utvrđeni su sljedeći kriterijumi koji moraju biti ispunjeni kako bi se pristupilo SEPA sistemu:

1. Odredbe važeće EU/EEA regulative, kojima se uređuje pružanje platnih usluga u eurima, efektivno su prenijete u nacionalno zakonodavstvo podnosioca zahtjeva ili postoje na drugi način jednako obavezujuće prakse.

2. Postojanje propisa koji su značajno (substantially) ekvivalentni:

- Poglavljima III i IV Direktive o platnim uslugama (PSD2),

- Regulativi (EU) 2015/847,

- Članu 5 i Aneksu Regulative 260/2012 (SEPA Regulative),

ili su navedeni zahtjevi sadržani u drugim jednako obavezujućim praksama.

3. Regulative bankarskog sektora važeća na teritoriji podnosioca zahtjeva i funkcionalno (functionally) je ekvivalentna Direktivi CRD IV.

4. Regulative o drugim pružaocima platnih usluga (osim banaka) je funkcionalno ekvivalentna zahtjevima PSD2.

5. Važeći propisi u segmentu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma su funkcionalno ekvivalentni zahtjevima Šeste direktive (6AMLN).

6. Država podnosioca zahtjeva nije na listama FATF-a.

7. Sankcije Savjeta Ujedinjenih nacija se u državi podnosioca zahtjeva primjenjuju na isti način, i u istom obimu, kao u EU.

8. Država podnosioca zahtjeva je ratifikovala Konvenciju Rim I o pravu primjenjivom na ugovorne obaveze ili ima propis koji je funkcionalno ekvivalentan pravilu "slobodnog izbora prava" shodno članu 3 Regulative (EC) 593/2008.

- Navesti usklađenost ovih ciljeva sa postojećim strategijama ili programima Vlade, ako je primjenljivo.

Donošenje navedenog zakona nije planirano strategijama i programima Vlade, ali je isto neophodno izvršiti iz razloga usklađivanja sa navedenim direktivama EU.

### 3. Opcije

- **Koje su moguće opcije za ispunjavanje ciljeva i rješavanje problema? (Uvijek treba razmatrati "status quo" opciju i preporučljivo je uključiti i neregulatornu opciju, osim ako postoji obaveza donošenja predloženog propisa).**

- **Obrazložiti preferiranu opciju?**

- **Koje su moguće opcije za ispunjavanje ciljeva i rješavanje problema? (Uvijek treba razmatrati "status quo" opciju i preporučljivo je uključiti i neregulatornu opciju, osim ako postoji obaveza donošenja predloženog propisa).**

Moguće opcije za ispunjavanje ciljeva i rješavanje problema, mogu uključivati sljedeće:

**Status quo opcija:** ova opcija omogućava nastavak postojećih praksi i procedura. To bi značilo da Crna Gora ne izvrši usklađivanje sa direktivama EU i ne preduzme sve potrebne korake za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, što bi dalje naškodilo procesu evropskih integracija.

**Neregulatorna opcija:** Ova opcija nije primjenjiva jer ni na koji drugi način se nije moglo unaprijediti stanje u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, niti bi se ispunili uslovi za dobijanje pozitivnog mišljenja za proširenje SEPA geografskog područja na Crnu Goru.

**Preferirana opcija** je donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kako bi se Crna Gora uskladila sa međunarodnim standardima u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa standardima EU, kao i postala dio jedinstvenog tržišta za plaćanja u eurima (SEPA) što bi je itekako prepoznalo kao sigurnu destinaciju za ulaganje i strane investicije jer na ovaj način se gradi snažan sistem koji onemogućava pranje novca i finansiranje terorizma.

- Obrazložiti preferiranu opciju?

**Preferirana opcija jeste donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.** Imajući u vidu veliki značaj uključivanja Crne Gore u SEPA-u, ovaj projekat predstavlja jedan od najznačajnijih prioriteta države Crne Gore, posebno Centralne banke Crne Gore koja je nadležni organ koji podnosi EPC-u Aplikaciju za pristupanje jedinstvenom području plaćanja u eurima.

U slučaju zadržavanja statusa quo, ne bi bio postignut cilj donošenja ovog propisa- proširenje SEPA geografskog područja na Crnu Goru, tj. omogućavanje da postane dio jedinstvenog tržišta za plaćanja u eurima (SEPA) i potpuno usklađivanje Crne Gore sa međunarodnim standardima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, što bi dalje naškodilo procesu evropskih integracija.

#### **4. Analiza uticaja**

- Na koga će i kako će najvjerovatnije uticati rješenja u propisu - nabrojati pozitivne i negativne uticaje, direktne i indirektne.

- Koje troškove će primjena propisa izazvati građanima i privredi (naročito malim i srednjim preduzećima)?

- Da li pozitivne posljedice donošenja propisa opravdavaju troškove koje će on stvoriti?

- Da li se propisom podržava stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu i tržišna konkurencija?

- Uključiti procjenu administrativnih opterećenja i biznis barijera.

- Na koga će i kako će najvjerovatnije uticati rješenja u propisu - nabrojati pozitivne i negativne uticaje, direktne i indirektne.

-Izmjene i dopune zakona su od velikog značaja za unapređenje borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma i za osiguranje daljeg napretka Crne Gore u procesu evropskih integracija. Cilj je da se unaprijedi povoljan uticaj na ukupno unapređenje poslovnog ambijenta, rast životnog standarda i ekonomski razvoj imajući u vidu uzročno-posljedičnu vezu između bezbjednosti i kapitala.

Samim tim, donošenjem ovog propisa stvoriće se uslovi za proširenje SEPA geografskog područja na Crnu Goru, što će omogućiti da građani, pravna lica i javne institucije mogu izvršavati bezgotovinske platne transakcije u eurima, primjenom jedinstvenih postupaka, koji se na isti način primjenjuju na cijelom SEPA području.

Osnovne prednosti učešća u SEPA su jednostavnost, pogodnost i efikasnost plaćanja u eurima, kako za potrošače, tako i za pravna lica koja posluju u više zemalja. Zatim, izbjegavanje različitih standarda kartičnih šema kod plaćanja u eurima, a doprinosi se uštedi u vremenu i novcu.

- Koje troškove će primjena propisa izazvati građanima i privredi (naročito malim i srednjim preduzećima)?

Primjena propisa neće izazvati troškove građanima i privredi (naročito malim i srednjim preduzećima).

- Da li pozitivne posljedice donošenja propisa opravdavaju troškove koje će on stvoriti?

-Pozitivne posledice donošenja propisa ogledaju se u unapređenju borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma i za osiguranje daljeg napretka Crne Gore u procesu evropskih integracija. Nakon usvajanja ovog zakona, biće ispunjeni svi zahtjevi za dobijanje pozitivnog mišljenja od EPC-a za proširenje SEPA geografskog područja na Crnu Goru.

-Donošenje ovog zakona ne prouzrokuje finansijske izdatke, pa samim tim kao posledica donošenja istog ne proizilaze troškovi građanima i privredi (malim i srednjim preduzećima).

- Da li se propisom podržava stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu i tržišna konkurencija?

-Propis ne utiče na stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu ni stvaranju tržišne konkurencije.

- Uključiti procjenu administrativnih opterećenja i biznis barijera.

-Nema administrativnih opterećenja i biznis barijera.

#### **5. Procjena fiskalnog uticaja**

- Da li je potrebno obezbjeđenje finansijskih sredstava iz budžeta Crne Gore za implementaciju propisa i u kom iznosu?

- Da li je obezbjeđenje finansijskih sredstava jednokratno, ili tokom određenog vremenskog perioda? Obrazložiti.

- Da li implementacijom propisa proizilaze međunarodne finansijske obaveze? Obrazložiti.

- Da li su neophodna finansijska sredstva obezbijeđena u budžetu za tekuću fiskalnu godinu, odnosno da li su planirana u budžetu za narednu fiskalnu godinu?

- Da li je usvajanjem propisa predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih će proisteći finansijske obaveze?

- Da li će se implementacijom propisa ostvariti prihod za budžet Crne Gore?

- Obrazložiti metodologiju koja je korišćena prilikom obračuna finansijskih izdataka/prihoda.

- Da li su postojali problemi u preciznom obračunu finansijskih izdataka/prihoda? Obrazložiti.

- Da li su postojale sugestije Ministarstva finansija na nacrt/predlog propisa?

- Da li su dobijene primjedbe uključene u tekst propisa? Obrazložiti.

- Da li je potrebno obezbjeđenje finansijskih sredstava iz budžeta Crne Gore za implementaciju propisa i u kom iznosu?

-Za sprovođenje ovog zakona nijesu potrebna dodatna finansijska sredstva iz Budžeta Crne Gore.

- Da li je obezbjeđenje finansijskih sredstava jednokratno, ili tokom određenog vremenskog perioda? Obrazložiti.

-Za sprovođenje ovog zakona nijesu potrebna dodatna finansijska sredstva.

- Da li implementacijom propisa proizilaze međunarodne finansijske obaveze? Obrazložiti.

-Implementacijom propisa ne proizilaze međunarodne finansijske obaveze.

- Da li su neophodna finansijska sredstva obezbijeđena u budžetu za tekuću fiskalnu godinu, odnosno da li su planirana u budžetu za narednu fiskalnu godinu?

Za sprovođenje ovog zakona nijesu potrebna finansijska sredstva iz Budžeta Crne Gore.

- Da li je usvajanjem propisa predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih će proisteći finansijske obaveze?

Usvajanjem propisa nije predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih će proisteći finansijske obaveze.

- Da li će se implementacijom propisa ostvariti prihod za budžet Crne Gore?

Implementacijom propisa može se ostvariti prihod za Budžet iz sledećeg razloga:

-Članom 131a predlaže se da se iznos novčanih sredstava za povrede odredaba ovog zakona može utvrditi najviše do dvostruko većeg iznosa od iznosa koristi koja je ostvarna povredom ovog zakona, ako se ta korist može utvrditi, a ako ne može u iznosu do 1.000.000 eura.

Izuzetno, od člana 131a stav 1 ako je obveznik kreditna institucija ili finansijska institucija, iznos novčanih sredstava može se utvrditi:

- za obveznika koji je pravno lice, u iznosu do 5.000.000 eura ili 10 % ukupnog godišnjeg prihoda prema posljednjim dostupnim revidiranim finansijskim izvještajima, u zavisnosti koji je veći;

- za obveznika koji je preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, u iznosu do 5.000.000 eura.

-Propisivanjem iznosa za kreditne i finansijske institucije, postiže se usklađenost sa članom 59 Direktive (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. godine o sprečavanju korištenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, što do sada nije bio slučaj. Ovako visoki iznosi pokazuju koliko je važna i teška borba protiv pranja novca i financiranja terorizma, te da ovako utvđene "sankcije" treba da budu, kako se to u navedenoj direktivi izričito navodi, "efektivne, proporcionalne i odvrćajuće".

- **Objasniti metodologiju koja je korišćena prilikom obračuna finansijskih izdataka/prihoda.**  
-Nije moguće utvrditi tačan iznos prihoda iz razloga što nije moguće utvrditi hoće li i koji broj obveznika biti kažnjen za povrede ovog zakona.

- **Da li su postojali problemi u preciznom obračunu finansijskih izdataka/prihoda? Objasniti.**  
-U ovom trenutku nije moguće precizno obračunati finansijske prihode, te je isto moguće tek nakon potpune primjene Zakona.

- **Da li su postojale sugestije Ministarstva finansija na nacrt/predlog propisa?**  
-Nijesu postojale sugestije Ministarstva finansija na predlog dokumenta, obzirom da se isti po prvi put upućuje na davanje mišljenja.

- **Da li su dobijene primjedbe uključene u tekst propisa? Objasniti.**  
-Obzirom da na predlog dokumenta nijesu postojale primjedbe Ministarstva finansija, iste nijesu mogle biti implementirane.

#### **6. Konsultacije zainteresovanih strana**

- **Naznačiti da li je korišćena eksterna ekspertska podrška i ako da, kako.**  
- **Naznačiti koje su grupe zainteresovanih strana konsultovane, u kojoj fazi RIA procesa i kako (javne ili ciljane konsultacije).**

- **Naznačiti glavne rezultate konsultacija, i koji su predlozi i sugestije zainteresovanih strana prihvaćeni odnosno nijesu prihvaćeni. Objasniti.**

- **Naznačiti da li je korišćena eksterna ekspertska podrška i ako da, kako.**  
Ovaj propis izrađen je uz podršku, odnosno u skladu sa inicijativama Centralne Banke Crne Gore, koja je, u saradnji sa nadležnim državnim institucijama, pripremila i 22.03.2024. godine uputila Evropskoj komisiji – DG FISMA Nacrt aplikacije za proširenje SEPA geografskog područja na Crnu Goru. Nacrt aplikacije je pripremljen i uz savjetodavnu pomoć Svjetske banke, koja je ispratila formalni tok procesa i sugerisala određena unaprjeđenja u pogledu forme i obima informacija. DG FISMA je 08.05.2024. godine dostavila mišljenje na Nacrt aplikacije, osim za dio koji se odnosi na sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma. Mišljenje koje se odnosi na sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma DG FISMA je dostavila 14.06.2024. godine i u njemu je dala preporuke za preciziranje pojedinih odredbi Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", broj 110/23), što se ovim nacrtom zakona i prihvata.

- **Naznačiti koje su grupe zainteresovanih strana konsultovane, u kojoj fazi RIA procesa i kako (javne ili ciljane konsultacije).**  
-Prilikom pripreme ovog zakona nije sprovedena javna rasprava radi konsultovanja zainteresovane javnosti, obzirom da je predloženo da se ovaj zakon donosi po hitnom postupku, u skladu sa članom 52 Zakona o državnoj upravi ("Službeni list CG", br. 78/18, 70/21 i 52/22.), kojim je propisano da sprovođenje javne rasprave nije obavezno u vanrednim, hitnim ili nepredvidljivim okolnostima.

- **Naznačiti glavne rezultate konsultacija, i koji su predlozi i sugestije zainteresovanih strana prihvaćeni odnosno nijesu prihvaćeni. Objasniti.**  
-U skladu sa članom 52 Zakona o državnoj upravi, s obzirom na to da je Zakon izrađen i da je neophodno donijeti ga po hitnom postupku, konsultacije zainteresovane javnosti nije bilo, te samim tim ne postoje ni predlozi ni sugestije zainteresovanih strana.

#### **7. Monitoring i evaluacija**

- **Koje su potencijalne prepreke za implementaciju propisa?**  
- **Koje će mjere biti preduzete tokom primjene propisa da bi se ispunili ciljevi?**  
- **Koji su glavni indikatori prema kojima će se mjeriti ispunjenje ciljeva?**  
- **Ko će biti zadužen za sprovođenje monitoringa i evaluacije primjene propisa?**

- **Koje su potencijalne prepreke za implementaciju propisa?**  
-Nema prepreka za implementaciju propisa.

- **Koje će mjere biti preduzete tokom primjene propisa da bi se ispunili ciljevi?**  
-Nadzorni organi određeni članom 131 stav 1 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja



terorizma će pratiti primjenu propisa, kao i ispunjenje ciljeva.

- Koji su glavni indikatori prema kojima će se mjeriti ispunjenje ciljeva?

- Glavni indikatori su:

- ispunjenje zahtjeva za dobijanje pozitivnog mišljenja od strane Evropskog savjeta za plaćanja (EPC) za proširenje SEPA geografskog područja na Crnu Goru, i

- nastavak puta Crne Gore ka evropskim integracijama što će se ostvariti usklađivanjem sa međunarodnim standardima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

- Ko će biti zadužen za sprovođenje monitoringa i evaluacije primjene propisa?

-Ministarstvo unutrašnjih poslova će pratiti primjenu ovog propisa.

Datum i mjesto

Podgorica, 25. jun 2024. god.



Starješina



Crna Gora  
Ministarstvo evropskih poslova

Adresa: Bulevar revolucije 15  
81 000 Podgorica, Crna Gora  
Tel: +382 20 481 301  
[www.gov.me/mep](http://www.gov.me/mep)

Br: 04/4-907/24-2299/2

26. jun 2024.

Za: MINISTARSTVO UNUTRAŠNJIH POSLOVA  
ministru Danilu Šaranoviću

Veza: Dopis br: 040/24-35842

Predmet: **Mišljenje o usklađenosti Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma s pravnom tekovinom EU**

Poštovani,

Dopisom broj 040/24-35842 od 26. juna 2024. godine tražili ste mišljenje o usklađenosti **Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma s pravnom tekovinom Evropske unije.**

Nakon upoznavanja sa sadržinom predloga propisa, a u skladu sa nadležnostima definisanim članom 20 Uredbe o organizaciji i načinu rada državne uprave („Sl. list CG“, br. 98/23, 102/23 i 113/23) Ministarstvo evropskih poslova je saglasno sa navodima u obrascu usklađenosti predloga propisa s pravnom tekovinom Evropske unije.

S poštovanjem,

Maida Gorčević

MINISTARKA EVROPSKIH POSLOVA



Prilog:

- Izjava i tabela usklađenosti Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma s pravnom tekovinom EU

Dostavljeno:

- Ministarstvu unutrašnjih poslova;
- a/a

**IZJAVA O USKLAĐENOSTI NACRTA/PREDLOGA PROPISA CRNE GORE S PRAVNOM TEKOVINOM  
EVROPSKE UNIJE**

Identifikacioni broj Izjave		MUP/IU/PZ/24/06
<b>1. Naziv nacrta/predloga propisa</b>		
na crnogorskom jeziku	Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma	
na engleskom jeziku	Proposal for the Law on the amendments to the Law on the prevention of money laundering and terrorist financing	
<b>2. Podaci o obrađivaču propisa</b>		
a) Organ državne uprave koji priprema propis		
Organ državne uprave	Ministarstvo unutrašnjih poslova	
- Sektor/odsjek	Direktorat za normativne poslove i razvoj policije	
- odgovorno lice (ime, prezime, telefon, e-mail)	Iva Vukoslavčević e-mail: <a href="mailto:iva.vukoslavcevic@mup.gov.me">iva.vukoslavcevic@mup.gov.me</a>	
kontakt osoba (ime, prezime, telefon, e-mail)	Iva Vukoslavčević e-mail: <a href="mailto:iva.vukoslavcevic@mup.gov.me">iva.vukoslavcevic@mup.gov.me</a> , 067 284 529	
b) Pravno lice s javnim ovlaštenjem za pripremu i sprovođenje propisa		
Naziv pravnog lica	/	
odgovorno lice (ime, prezime, telefon, e-mail)	/	
kontakt osoba (ime, prezime, telefon, e-mail)	/	
<b>3. Organi državne uprave koji primjenjuju/sprovode propis</b>		
Organ državne uprave	Ministarstvo unutrašnjih poslova, Centralna banka Crne Gore, nadzorni organi	
<b>4. Usklađenost nacrta/predloga propisa s odredbama Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju između Evropske unije i njenih država članica, s jedne strane i Crne Gore, s druge strane (SSP)</b>		
a) Odredbe SSPa s kojima se usklađuje propis		
Sporazum ne sadrži odredbu koja se odnosi na normativni sadržaj predloga propisa.		
b) Step en ispunjenosti obaveza koje pro izilaze iz navedenih odredbi SSPa		
	<input type="checkbox"/>	ispunjava u potpunosti
	<input type="checkbox"/>	djelimično ispunjava
	<input type="checkbox"/>	ne ispunjava
c) Razlozi za djelimično ispunjenje, odnosno neispunjenje obaveza koje pro izilaze iz navedenih odredbi SSPa		
/		
<b>5. Veza nacrta/predloga propisa s Programom pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji (PPCG)</b>		
PPCG za period	PPCG 24/27	
Poglavlje, potpoglavlje	/	
Rok za donošenje propisa	/	
Napomena	Izmjene i dopune Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma nijesu planirane Programom pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji	
<b>6. Usklađenost nacrta/predloga propisa s pravnom tekovinom Evropske unije</b>		
a) Usklađenost s primarnim izvorima prava Evropske unije		
Ugovor o funkcionisanju Evropske unije član 114 poglavlje 3 Približavanje zakonodavstva i član 87 stav 2		

poglavlje 5 Policijska sradnja / Article 114 Chapter 3 Alignment and Article 87 paragraph 2 Chapter 5  
Police cooperation of the Treaty on the Functioning of the European Union

**Potpuno usklađeno/Fully harmonized**

b) Usklađenost sa sekundarnim izvorima prava Evropske unije

**32015L0849**

Direktiva (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. godine o sprečavanju korištenja finansijskog sastava u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, o izmjeni Regulative (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Savjeta i o stavljanju van snage Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Savjeta i Direktive Komisije 2006/70/EZ / Directive (EU) 2015/849 of the European parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, amending Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council, and repealing Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2006/70/EC.

**Potpuno usklađeno/Fully harmonized**

**32018L0843**

Direktiva (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Savjeta od 30. maja 2018. godine o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma i izmjenama Direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU / Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018 amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, and amending Directives 2009/138/EC and 2013/36/EU, OJ L 156, 19.6.2018

**Potpuno usklađeno/Fully harmonized**

**32015R0847**

Regulativa (EU) 2015/847 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. o informacijama koje se prilažu prilikom prenosa novčanih sredstava i o stavljanju van snage Regulative (EZ) br. 1781/2006 / Regulation (EU) 2015/847 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on information accompanying transfers of funds and repealing Regulation (EC) No 1781/2006, OJ L 141, 5.6.2015.

**Potpuno usklađeno/Fully harmonized**

**32019L1153**

Direktiva (EU) 2019/1153 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. juna 2019. o utvrđivanju pravila kojima se olakšava upotreba finansijskih i drugih informacija u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili gonjenja određenih krivičnih djela i stavljanju van snage Odluke Savjeta 2000/642/PUP / Directive (EU) 2019/1153 of the European parliament and of the Council of 20 June 2019 laying down rules facilitating the use of financial and other information for the prevention, detection, investigation or prosecution of certain criminal offences, and repealing Council Decision 2000/642/JHA.



**Potpuno usklađeno/Fully harmonized**

c) Usklađenost s ostalim izvorima prava Evropske unije

Ne postoji izvor prava EU ove vrste sa kojim bi se predlog propisa mogao uporediti radi dobijanja stepena njegove usklađenosti.

6.1. Razlozi za djelimičnu usklađenost ili neusklađenost nacrta/predloga propisa Crne Gore s pravnom tekovinom Evropske unije i rok u kojem je predviđeno postizanje potpune usklađenosti



/	
<b>7. Ukoliko ne postoje odgovarajući propisi Evropske unije s kojima je potrebno obezbijediti usklađenost konstatovati tu činjenicu</b>	
/	
<b>8. Navesti pravne akte Savjeta Evrope i ostale izvore međunarodnog prava korišćene pri izradi nacrt/predloga propisa</b>	
Ne postoje izvori međunarodnog prava s kojima je potrebno uskladiti predlog propisa.	/
<b>9. Navesti da li su navedeni izvori prava Evropske unije, Savjeta Evrope i ostali izvori međunarodnog prava prevedeni na crnogorski jezik (prevode dostaviti u prilogu)</b>	
Navedeni izvori prava EU: Direktive 32015L0849 i 32018L0843 i Regulativa 32015R0847 prevedeni su na crnogorski jezik (radna verzija). Sem Direktiva 32019L1153 koja nije prevedena na crnogorski jezik.	
<b>10. Navesti da li je nacrt/predlog propisa iz tačke 1 Izjave o usklađenosti preveden na engleski jezik (prevod dostaviti u prilogu)</b>	
Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma nije preveden na engleski jezik.	
<b>11. Učešće konsultanata u izradi nacrt/predloga propisa i njihovo mišljenje o usklađenosti</b>	
/	
Potpis / ovlašćeno lice obrađivača propisa	Potpis / ministarka evropskih poslova
	
Datum: 26. juna 2024. godine	Datum:

Prilog obrasca:

1) Prevodi propisa Evropske unije

Prevod nacrt/predloga propisa na engleskom jeziku (ukoliko postoji)

**TABELA USKLAĐENOSTI**

1. Identifikacioni broj (IB) nacrta/predloga propisa	1.1. Identifikacioni broj izjave o usklađenosti i datum utvrđivanja nacrta/predloga propisa na Vladi				
MUP/TU/PZ/24/06	MUP/IU/PZ/24/06				
2. Naziv izvora prava Evropske unije i CELEX oznaka					
<p>Direktiva (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. godine o sprečavanju korištenja finansijskog sastava u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, o izmjeni Regulative (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Savjeta i o stavljanju van snage Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Savjeta i Direktive Komisije 2006/70/EZ - <b>32015L0849</b></p> <p>Direktiva (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Savjeta od 30. maja 2018. godine o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma i izmjenama Direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU – <b>32018L0843</b></p> <p>Regulativa (EU) 2015/847 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. o informacijama koje se prilažu prilikom prenosa novčanih sredstava i o stavljanju van snage Regulative (EZ) br. 1781/2006 - <b>32015R0847</b></p> <p>Direktiva (EU) 2019/1153 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. juna 2019. o utvrđivanju pravila kojima se olakšava upotreba finansijskih i drugih informacija u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili gonjenja određenih krivičnih djela i stavljanju van snage Odluke Savjeta 2000/642/PUP – <b>32019L1153</b></p>					
3. Naziv nacrta/predloga propisa Crne Gore					
Na crnogorskom jeziku			Na engleskom jeziku		
Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona osprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma			Proposal for the Law on the amendments to the Law on the prevention of money laundering and terrorist financing		
4. Usklađenost nacrta/predloga propisa s izvorima prava Evropske unije					
a)	b)	c)	d)	e)	

<p>Odredba i tekst odredbe izvora prava Evropske unije (član, stav, tačka)</p>	<p>Odredba i tekst odredbe nacarta/predloga propisa Crne Gore (član, stav, tačka)</p>	<p>Usklađenost odredbe nacarta/ predloga propisa Crne Gore s odredbom izvora prava Evropske unije</p>	<p>Razlog za djelimičnu usklađenost ili neusklađenost</p>	<p>Rok za postizanje potpune usklađenosti</p>
<p><b>DIREKTIVA EVROPSKOG PARLAMENTA I SAVJETA (EU) 2015/849</b></p>				
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE I OPŠTE ODREDBE ODSJEK 1 <i>Predmet, područje primjene i značenje izraza</i> Član 1</p> <p>1. Cilj ove direktive je sprečavanje korišćenja finansijskog sistema Unije u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma. 2. Države članice obezbjeđuju zabranu pranja novca i finansiranja terorizma. 3. Za potrebe ove direktive sljedeće aktivnosti, kada se obavljaju namjerno, smatraju se pranjem novca: ( konverzija ili prenos imovine, kada se zna da je ta imovina a stečena kriminalnom aktivnošću ili učestvovanjem u takvoj ) aktivnosti, u svrhu utaje ili prikrivanja nezakonitog porijekla imovine ili pomaganja bilo kom licu koje je uključeno u vršenje</p>	<p style="text-align: center;">Član 1</p> <p>U Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", broj 110/23) u članu 2 stav 3 riječi: "i u Crnoj Gori." zamjenjuju se riječima: "u Crnoj Gori ili drugoj državi."</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 1 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	

<p>takve aktivnosti u izbjegavanju pravnih posljedica djelovanja tog lica;</p> <p>( utaja ili prikrivanje prave prirode, izvora, lokacije, raspolaganja, b kretanja, prava povezanih s vlasništvom ili vlasništvo imovine, ) kada se zna da je ta imovina stečena kriminalnom aktivnošću ili učestvovanjem u takvoj aktivnosti;</p> <p>(c sticanje, posjedovanje ili korišćenje imovine, ako se zna, u ) vrijeme primanja, da je imovina stečena kriminalnom aktivnošću ili učestvovanjem u takvoj aktivnosti;</p> <p>( učestvovanje, udruživanje radi izvršenja, pokušaji izvršenja i d pomoći, podsticanje, olakšavanje i savjetovanje pri izvršenju bilo ) koje od aktivnosti navedenih u tač. a, b i c.</p> <p>4. Pranjem novca smatraju se čak i situacije u kojima su aktivnosti kojima je stvorena imovina koja treba da bude predmet pranja novca izvršene na teritoriji druge države članice ili neke treće zemlje.</p> <p>5. Za potrebe ove direktive, finansiranje terorizma je obezbjeđenje ili prikupljanje novčanih sredstava, bilo kojim putem, neposredno ili posredno, s namjerom da se ona koriste ili uz znanje da su ona namijenjena korišćenju, bilo u cjelosti ili djelimično, za izvršenje bilo kog od krivičnih djela u smislu čl. 1 do 4 Okvirne odluke Savjeta 2002/475/PUP.</p> <p>6. Znanje, namjera ili svrha potrebni kao element aktivnosti iz st. 3 i 5 mogu se izvesti iz objektivnih činjeničnih okolnosti.</p>				
<p>Član 2 stav 1 tačka (3) podtačka a, b, d, g, h, i, j mijenja Direktiva 18/843</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>			
<p><i>Član 2</i></p> <p>1. Ova direktiva primjenjuje se na sljedeće obveznike:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. kreditne institucije;</li> <li>2. finansijske institucije;</li> <li>3. sljedeća fizička ili pravna lica u obavljanju njihovih profesionalnih djelatnosti: <ul style="list-style-type: none"> <li>(c) pružaoce usluga trusta ili društava koji nijesu buhvaćeni tač. a ili b;</li> </ul> </li> </ol>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 4 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl.</p>	

<p>(e) druga lica koja se bave trgovinom robom, pod uslovom da se plaćanje obavlja u gotovini u iznosu od 10.000 EUR ili više, bez obzira na to da li se transakcija vrši kao jedna operacija ili u nekoliko operacija koje se čine povezanim;</p> <p>(f) pružaoce usluga igara na sreću.</p> <p>2. Uz izuzetak kazina i nakon odgovarajuće procjene rizika, države članice mogu odlučiti da u cjelosti ili djelimično izuzmu pružaoce određenih usluga igara na sreću od odredaba domaćeg prava kojima se prenosi ova direktiva na osnovu dokazanog niskog rizika koji se zasniva na prirodi i, prema potrebi, djelokrugu djelovanja takvih usluga.</p> <p>Države članice u svojim procjenama rizika treba, između ostalih faktora, da procijene nivo osjetljivosti odnosnih transakcija, u odnosu na korišćene metode plaćanja.</p> <p>Države članice u svojim procjenama rizika navode na koji su način u obzir uzele relevantne nalaze u izvještajima koje je Komisija izdala u skladu s članom 6.</p> <p>Komisija se obavještava o svim odlukama koje neka država članica donese na osnovu podstava 1 zajedno s obrazloženjem zasnovanim na posebnoj procjeni rizika. Komisija o toj odluci obavještava druge države članice.</p> <p>3. Države članice mogu odlučiti da lica koja se bave finansijskom aktivnošću na povremenoj ili vrlo ograničenoj osnovi, gdje postoji mali rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma, ne ulaze u područje primjene ove direktive ako su ispunjeni svi sljedeći kriterijumi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>) finansijska aktivnost ograničena je u apsolutnim iznosima;</li> <li>(b) finansijska aktivnost ograničena je na transakcionoj osnovi;</li> <li>(c) finansijska aktivnost nije glavna aktivnost tih lic;</li> <li>(d) finansijska aktivnost podređena je i direktno povezana s glavnom aktivnošću tih lia;</li> <li>(e) glavna aktivnost tih lica nije aktivnost iz stava 1 podstav 3 tač. a do d ili tačka f;</li> </ul>		<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>list CG“, broj 110/23)</p>	
--	--	--------------------------	-------------------------------	--

(f) finansijska aktivnost pruža se samo strankama glavne aktivnosti tih lica i uopšteno se ne nudi javnosti.

Podstav 1 ne odnosi se na lica koja su uključena u aktivnosti novčanih pošiljaka kako su definisane u članu 4 tačka 13 Direktive Evropskog parlamenta i Savjeta 2007/64/EZ.

4. Za potrebe stava 3 tačka a, države članice zahtijevaju da ukupan prihod od finansijske aktivnosti ne prelazi prag koji mora biti dovoljno nizak. Taj prag utvrđuje se na nacionalnom nivou, zavisno od vrste finansijske aktivnosti.

5. Za potrebe stava 3 tačka b, države članice primjenjuju maksimalni prag po stranci i po jednoj transakciji bez obzira na to da li se transakcija vrši kao jedna operacija ili u nekoliko operacija koje se čine povezanim. Taj maksimalni prag utvrđen je na nacionalnom nivou, zavisno od vrste finansijske aktivnosti. On je dovoljno nizak kako bi obezbijedio da su date vrste transakcija nepraktičan i nedjelotvoran metod za pranje novca ili finansiranje terorizma i ne prelazi iznos od 1.000 EUR.

6. Za potrebe stava 3 tačka c, države članice zahtijevaju da ukupan prihod od finansijske aktivnosti ne smije biti viši od 5 % ukupnog prihoda odnosno fizičkog ili pravnog lica.

7. Pri procjeni rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma u svrhe ovog člana, države članice naročitu pažnju obraćaju na svaku finansijsku aktivnost koja se po svojoj prirodi smatra naročito pogodnom za upotrebu ili zloupotrebu u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma.

8. Odluke koje su donijele države članice u skladu sa stavom 3 navode razloge na kojima se zasnivaju. Države članice mogu odlučiti da povuku te odluke u slučaju promjene okolnosti. One o takvoj odluci obavještavaju Komisiju. Komisija saopštava tu odluku ostalim državama članicama.

9. Države članice uspostavljaju aktivnosti praćenja koje se zasnivaju na procjeni rizika ili preduzimaju druge odgovarajuće mjere kako bi obezbijedile da se ne zloupotrebljava izuzeće odobreno odlukama u skladu s ovim članom.

<p style="text-align: center;"><i>Član 3</i></p> <p>Za potrebe ove direktive podrazumijeva se da je/su:  1 kreditna institucija – kreditna institucija kako je definisana u članu 4 stav 1 tačka 1 Regulative Evropskog parlamenta i Savjeta (EU) 575/2013, uključujući njene podružnice kako je definisano članom 4 stav 1 tačka 17 te regulative, smještena u Uniji, nezavisno d toga d li je njeno glavno sjedište smješteno u Uniji ili u trećoj zemlji;</p>	<p style="text-align: center;"><i>Član 3</i></p> <p>U članu 6 stav 1 tač. 9, 10, 24, 32 i 41 mijenjaju se i glase:  “9) kreditna institucija je privredno društvo koje se osniva i posluje u skladu sa zakonom kojim se uređuju kreditne institucije;  10) finansijska institucija je obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 2 do 9 i tačka 13 al. 1 i 7 ovog zakona, uključujući njene filijale, bez obzira da li je njihovo sjedište u Crnoj Gori, državi Evropske unije ili drugoj državi;  24) kvazi (fiktivna) banka je kreditna institucija ili finansijska institucija, odnosno druga slična institucija koja obavlja poslove ekvivalentne poslovima koje obavlja kreditna institucija ili finansijska institucija, a koja je registrovana u državi u kojoj nije poslovno prisutna, ne obavlja djelatnost, nema poslovne prostorije, zaposlene, organe upravljanja, menadžment i nije povezana sa finansijskom grupom koja podliježe nadzoru radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;  32) posrednik u prenosu novčanih sredstava je pružalac platnih usluga koji nije pružalac platnih usluga ni platioca ni primaoca plaćanja, a koji prima i prenosi novčana sredstva u ime pružaoca platnih usluga platioca ili primaoca plaćanja ili u ime drugog posrednika u prenosu novčanih sredstava;  41) trust, drugo lice ili sa njim izjednačeni subjekat stranog prava (treuhand, fideicomiso, fiducie i sl.) je lice koje obavlja djelatnost pružanja usluga za treća lica, a naročito:  - osnivanje privrednih društava ili drugih pravnih lica,  - obavljanje funkcija ili imenovanje drugog lica da obavlja funkciju povjerenika trusta osnovanog</p>	Potpuno usklađeno		
--	--	----------------------	--	--

	<p>izričito izjavom ili sličnog subjekta stranog prava, funkciju direktora ili sekretara privrednog društva, partnera u društvu ili sličnog položaja u strukturi privrednih društava, drugih pravnih lica ili aranžmana,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pružanje usluga sjedišta, poslovne adrese, korespondentne ili druge adrese i drugih povezanih usluga privrednom društvu ili drugom pravnom licu ili aranžmanu,</li> <li>- obavljanje funkcije ili omogućavanje drugom licu da obavlja funkciju povjerenika fonda ili sličnog subjekta stranog prava koji prima, upravlja ili dijeli imovinska sredstva za određenu namjenu, osim društva za upravljanje investicionim, odnosno penzionim fondovima,</li> <li>- obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da obavlja funkciju nominalnog akcionara u ime drugog lica, osim privrednog društva čije se akcije kotiraju na regulisanom tržištu koje podliježe objavljivanju podataka u skladu sa pravom Evropske unije ili ekvivalentnim međunarodnim standardima;</li> <li>- obavljanje funkcije ili imenovanje drugog lica da upravlja trustom koji je osnovan izričito izjavom (express trust), privrednim društvom, drugim pravnim licem ili aranžmanom;”.</li> </ul>			
<p>2 finansijska institucija:</p> <p>(a) društvo koje nije kreditna institucija, a koje obavlja jednu ili više djelatnosti navedenih u tač. 2 do 12 i 14 i 15 Priloga I uz Direktivu Evropskog parlamenta i Savjeta 2013/36/EU, uključujući aktivnosti ovlašćenih mjenjačnica (<i>bureaux de change</i>);</p> <p>(b) društvo za osiguranje kako je definisano u članu 13 tačka 1 Direktive Evropskog Parlamenta i Savjeta 2009/138/EZ, ak</p>	<p style="text-align: center;"><b>Član 3</b></p> <p>U članu 6 stav 1 tač. 9, 10, 24, 32 i 41 mijenjaju se i glase:</p> <p><b>“9) kreditna institucija</b> je privredno društvo koje se osniva i posluje u skladu sa zakonom kojim se uređuju kreditne institucije;</p> <p><b>10) finansijska institucija</b> je obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 2 do 9 i tačka 13 al. 1 i 7 ovog zakona, uključujući</p>		<p>Materija je regulisana i članom 6 Zakona o sanaciji keditnih institucija („Sl. list CG“, broj 72/19, 82/20, 8/21)</p>	



<p>obavlja djelatnosti životnog osiguranja obuhvaćenom direktivom;</p> <p>(c) investiciono društvo kako je definisano u članu 4 stav 1 tačka 1 Direktive Evropskog parlamenta i Savjeta 2004/39/EZ;</p> <p>(d) subjekt za zajednička ulaganja koji trguje svojim udjelima i akcijama;</p> <p>(e) posrednik u osiguranju kako je definisan u članu 2 tačka 5 Direktive Evropskog parlamenta i Savjeta 2002/92/EZ kada djeluje u pogledu životnog osiguranja i drugih usluga povezanih ulaganjem, uz izuzetak vezanog posrednika u osiguranju iz tačke 7 člana;</p> <p>(f) podružnice, ako su smještene u Uniji, finansijskih institucija iz tač. a do e, nezavisno od toga da li si njihova glavna sjedišta smještena u državi članici ili u trećoj zemlji;</p>	<p>njene filijale, bez obzira da li je njihovo sjedište u Crnoj Gori, državi Evropske unije ili drugoj državi;</p> <p><b>24) kvazi (fiktivna) banka</b> je kreditna institucija ili finansijska institucija, odnosno druga slična institucija koja obavlja poslove ekvivalentne poslovima koje obavlja kreditna institucija ili finansijska institucija, a koja je registrovana u državi u kojoj nije poslovno prisutna, ne obavlja djelatnost, nema poslovne prostorije, zaposlene, organe upravljanja, menadžment i nije povezana sa finansijskom grupom koja podliježe nadzoru radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;</p> <p><b>32) posrednik u prenosu novčanih sredstava</b> je pružalac platnih usluga koji nije pružalac platnih usluga ni platioca ni primaoca plaćanja, a koji prima i prenosi novčana sredstva u ime pružaoca platnih usluga platioca ili primaoca plaćanja ili u ime drugog posrednika u prenosu novčanih sredstava;</p> <p><b>41) trust, drugo lice ili sa njim izjednačeni subjekat stranog prava</b> (treuhand, fideicomiso, fiducie i sl.) je lice koje obavlja djelatnost pružanja usluga za treća lica, a naročito:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- osnivanje privrednih društava ili drugih pravnih lica,</li> <li>- obavljanje funkcija ili imenovanje drugog lica da obavlja funkciju povjerenika trusta osnovanog izričitom izjavom ili sličnog subjekta stranog prava, funkciju direktora ili sekretara privrednog društva, partnera u društvu ili sličnog položaja u strukturi privrednih društava, drugih pravnih lica ili aranžmana,</li> <li>- pružanje usluga sjedišta, poslovne adrese, korespondentne ili druge adrese i drugih povezanih usluga privrednom društvu ili drugom pravnom licu ili aranžmanu,</li> </ul>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
--	---	--------------------------	--	--

	<p>- obavljanje funkcije ili omogućavanje drugom licu da obavlja funkciju povjerenika fonda ili sličnog subjekta stranog prava koji prima, upravlja ili dijeli imovinska sredstva za određenu namjenu, osim društva za upravljanje investicionim, odnosno penzionim fondovima,</p> <p>- obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da obavlja funkciju nominalnog akcionara u ime drugog lica, osim privrednog društva čije se akcije kotiraju na regulisanom tržištu koje podliježe objavljivanju podataka u skladu sa pravom Evropske unije ili ekvivalentnim međunarodnim standardima;</p> <p>- obavljanje funkcije ili imenovanje drugog lica da upravlja trustom koji je osnovan izričitom izjavom (express trust), privrednim društvom, drugim pravnim licem ili aranžmanom;”.</p>			
3. imovina – imovina svake vrste, bilo fizička ili ne, pokretna ili nepokretna, materijalna ili nematerijalna i pravni dokumenti ili instrumenti u bilo kom obliku uključujući elektronski ili digitalni, kojima se dokazuje vlasništvo nad imovinom ili udio u imovini te vrste;	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 6 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)	
U članu 3 tačku 4 podtačku a,c i b mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe			
4. kriminalna aktivnost – svaka vrsta kriminalne upletenosti u izvršenje sljedećih teških krivičnih djela: (b) sva krivična djela iz člana 3 stav 1 tačka a Konvencije Ujedinjenih nacija iz 1988. godine protiv nezakonite trgovine narkoticima i psihotropnim supstancama;	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 6 Zakona o sprečavanju	

<p>(d) prevare koje se tiču finansijskih interesa Unije, ako su barem ozbiljne, kako je definisano u članu 1 stav 1 i članu 2 stav 1 Konvencije o zaštiti finansijskih interesa evropskih zajednica;</p> <p>(e) korupcija;</p> <p>(f) sva krivična djela, uključujući poreska krivična djela povezana s direktnim porezima i indirektnim porezima i kako su definisana domaćim pravom država članica, koja se kažnjavaju oduzimanjem slobode ili nalogom za pritvaranje u najdužem trajanju dužem od godinu dana ili, kada je riječ o državama članicama čiji pravni sistemi predviđaju minimalni prag za krivična djela, sva krivična djela koja se kažnjavaju oduzimanjem slobode ili nalogom za pritvaranje u najmanjem trajanju dužemod šest mjeseci;</p>			<p>pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p>5 samoregulatorni organ – tijelo koje predstavlja pripadnike . profesija i ima ulogu u zakonskom uređivanju profesija, u izvođenju određenih funkcija koje se odnose na superviziju ili praćenje i u obezbjeđenju sprovođenja pravila koja se na njih odnose;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 131 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p>6 stvarni vlasnik – svako fizičko lice ili više njih koje na kraju . posjeduju ili kontrolišu stranku i/ili fizičko lice ili više njih u čije ime se vrši transakcija i uključuje barem: (a u slučaju poslovnih subjekata: ) i jedno ili više fizičkih lica koja su krajnji vlasnici ili kontrolišu . pravni subjekt putem direktnog ili indirektnog vlasništva dovoljnog procenta akcija ili prava glasa ili vlasničkih udjela u tom subjektu, uključujući putem udjela u akcijama koje glase na donosioca ili putem kontrole drugim sredstvima osim</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 41 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl.</p>	

<p>društava uvrštenih na uređena tržišta koja podliježu obavezi objelodanjivanja u skladu s pravom Unije ili ekvivalentnim međunarodnim standardima koji obezbjeđuju odgovarajuću transparentnost informacija o vlasništvu.</p> <p>Udio u akcijama od 25 % plus jedna akcija ili vlasnički udio od preko 25 % u stranci koji drži fizičko lice pokazatelj je direktnog vlasništva. Udio u akcijama od 25 % plus jedna akcija ili vlasnički udio od preko 25 % u stranci u vlasništvu korporativnog subjekta koji je pod kontrolom fizičkog lica ili više njih ili više korporativnih subjekata koji su pod kontrolom istog fizičkog lica ili više njih pokazatelj je indirektnog vlasništva. To se primjenjuje ne dovodeći u pitanje pravo država članica da odluče da niži procenat može biti naznaka vlasništva ili kontrole. Kontrola drugim sredstvima može se utvrditi, između ostalog, u skladu s kriterijumima iz člana 22 st. 1 do 5 Direktive Evropskog parlamenta i Savjeta 2013/34/EU;</p> <p>ii ako, nakon što su iscrpljena sva moguća sredstva i pod uslovom da nema osnova za sumnju, lica iz tačke i nijesu identifikovana ili ako postoji sumnja da je identifikovano lice ili više njih stvarni vlasnik ili vlasnici, fizičko lice ili više njih koja su na položaju višeg rukovodioca, obveznici vode evidenciju o mjerama koje su preduzete kako bi se identifikovalo stvarno vlasništvo prema tački i i ovo tački;</p> <p>(b) u slučaju trustova:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>i. osnivača;</li><li>ii. upravnika ili više njih;</li><li>iii. zaštitnika, ko ostoji;</li><li>.</li><li>iv. korisnike, ili u slučaju gdje pojedinci koji imaju korist od pravnog aranžmana ili subjekta tek treba da se utvrde, grupa lica za čiji se glavni interes uspostavlja pravni aranžman ili subjekt ili čijem interesu pravni aranžman ili subjekt djeluje;</li></ul>			list CG“, broj 110/23)	
---	--	--	------------------------	--

<p>v. svako drugo fizičko lice koje vrši krajnju kontrolu nad trustom putem direktnog ili indirektnog vlasništva ili drugim redstima.</p> <p>(c) u slučaju pravnih lica poput fondacija i pravnih aranžmana sličnih trustovima, fizičko lice ili više njih koje obavljaju ekvivalentne ili slične funkcije onima iz tačke b;</p>				
<p>pružalac usluga trusta ili društva – svako lice koje posredstvom svog poslovanja trećim licima pruža bilo koju od sljedećih usluga:</p> <p>(a) osvanje društava ili drugih pravnih lica;</p> <p>(b) obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da obavlja funkciju direktora ili sekretara društva, partnera u partnerstvu ili sličnog položaja u odnosu na druga pravna lica;</p> <p>(c) pružanje usluga registrovanog sjedišta, poslovne adrese, adrese za prijem pošte ili administrativne adrese i ostalih povezanih usluga društvu, partnerstvu ili nekom drugom pravnom licu ili aranžmanu;</p> <p>(d) obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da djeluje kao upravnik ekspresnog trusta ili sličnog pravnog aranžmana;</p> <p>(e) obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da obavlja funkciju nominalnog akcionara u ime drugog lica osim društva uvrštenog na uređeno tržište koje podliježe obavezi objavljivanja u skladu s pravom Unije ili ekvivalentnim međunarodnim standardima;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p>8. korespondentan odnos:</p> <p>(a) da jedna banka kao korespondent pruža bankovne usluge drugoj banci kao respondentu, uključujući pružanje tekućeg ili drugog računa pasive i povezanih usluga kao što su upravljanje gotovinom, međunarodni prenosi novčanih sredstava, obračun čekova, prolazni računi i usluge deviznog poslovanja;</p> <p>(b) odnosi između i unutar kreditnih institucija i finansijskih institucija uključujući kada se slične usluge pružaju putem</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl.</p>	

institucije korespondenta instituciji respondenta i uključujući odnose uspostavljene za transakcije hartijama od vrijednosti ili prenos novčaih sredstava;			list CG“, broj 110/23)	
<p>9 politički eksponirano lice – fizičko lice kojem je povjerena ili su mu bile povjerene istaknute javne funkcije i obuhvata sljedeće:</p> <p>(a) šefove država, šefove vlada, ministre i zamjenike ili pomoćnike ministara;</p> <p>(b) zastupnike u parlamentima ili u sličnim zakonodanim organima;</p> <p>(c) članove upravnih tijela političkih stranaka;</p> <p>(d) članove vrhovnih sudova, ustavnih sudova ili drugih sudskih organa visokog nivoa čije odluke ne podliježu daljim žalbama, osim u izuzetnm okolnostima;</p> <p>(e) članove revizorskih sudva ili odbora centralnih banaka;</p> <p>(f) ambasadore, otpravnike poslova i visoko rangirane službenike u oružanim snagama;</p> <p>(g) članove administrativnih, upavljačkih ili supervizorskih organa preduzeća u vlasništvu države;</p> <p>(h) direktore, zamjenike direktora i članove odbora ili ekvivalentne funkcije međunarodne organizacije.</p> <p>Nijedna od javnih funkcija navedenih u tač. a do h ne shvata se tako da obuhvata službenike srednjeg ranga ili niže službenike;</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 54 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)	
<p>10. članovi porodice uključuju:</p> <p>(a) bračnog druga ili lice koja se smatra ekvivalentom bračnog druga politički eksponiranog lica;</p> <p>b) djecu i njihove bračne drugove ili lica koja se smatraju ekvivalentom bračnog druga politički eksponiranog lica;</p> <p>(c) roditelje politički eksponiranog lica;</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 54 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)	
11. lica za koje se zna da su bliski saradnici:	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana	

<p>(a) fizička lica za koje je poznato da imaju zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektima ili pravnim aranžmanima ili bilo koje druge bliske poslovne odnose s politički ekspoziranim licem;</p> <p>(b) fizička lica koje su jedini stvarni vlasnici pravnog subjekta ili pravnog aranžmana za koji je poznato da je stvoren za <i>de facto</i> dobrobit politički ekspoziranog lica</p>			<p>članom 54 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p>12. više rukovodstvo – službenik ili zaposleni s dovoljno znanja o izloženosti institucije riziku od pranja novca i finansiranja terorizma i odgovarajućeg nivoa da donosi odluke koje utiču na njenu izloženost riziku i ne mora, u svim slučajevima, da bude član upravnog odbora;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p>13. poslovni odnos – poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos koji je povezan s profesionalnim aktivnostima obveznika i od kojeg se očekuje, u vrijeme uspostavljanja kontakta, da ima element trajnosti;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p>14. usluge igara na sreću – usluga koja uključuje stavljanje uloga s novčanom vrijednošću na igre na sreću, uključujući one s elementom vještine kao što su lutrije, kazino-igre, pokeraške igre i opklade koje se igraju na fizičkoj lokaciji ili na daljinu putem bilo kojih sredstava, elektronskim sredstvima ili bilo</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 Zakona o sprečavanju pranja novca i</p>	

kojom drugom komunikacionom tehnologijom i na individualni zahtjev primaoca usluga			finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)	
15. grupa – grupa društava koja se sastoji od matičnog društva, zavisnih društava i subjekata u kojima matično društvo ili zavisna društva učestvuju, kao i društva koja su međusobno povezana vezom u smislu člana 22 Direktive 213/34/EU;	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 6 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)	
U članu 3 tačku 16 mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe			
17. fiktivna banka – kreditna institucija ili finansijska institucija ili institucija koja sprovodi aktivnosti ekvivalentne onima koje sprovode kreditne institucije ili finansijske institucije, osnovana na području nadležnosti u kojoj nije fizički prisutna i nema stvarnog vođstva ni uprave i koja nije povezana s uređenom inansijskom grupom.	<p style="text-align: center;"><b>Član 3</b></p> <p>U članu 6 stav 1 tač. 9, 10, 24, 32 i 41 mijenjaju se i glase:</p> <p><b>“9) kreditna institucija</b> je privredno društvo koje se osniva i posluje u skladu sa zakonom kojim se uređuju kreditne institucije;</p> <p><b>10) finansijska institucija</b> je obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 2 do 9 i tačka 13 al. 1 i 7 ovog zakona, uključujući njene filijale, bez obzira da li je njihovo sjedište u Crnoj Gori, državi Evropske unije ili drugoj državi;</p> <p><b>24) kvazi (fiktivna) banka</b> je kreditna institucija ili finansijska institucija, odnosno druga slična institucija koja obavlja poslove ekvivalentne poslovima koje obavlja kreditna institucija ili finansijska institucija, a koja je registrovana u državi u kojoj nije poslovno prisutna, ne obavlja djelatnost, nema poslovne prostorije, zaposlene, organe upravljanja, menadžment i nije povezana sa finansijskom grupom koja podliježe nadzoru radi</p>	Potpuno usklađeno		



sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;

**32) posrednik u prenosu novčanih sredstava** je pružalac platnih usluga koji nije pružalac platnih usluga ni platioca ni primaoca plaćanja, a koji prima i prenosi novčana sredstva u ime pružaoca platnih usluga platioca ili primaoca plaćanja ili u ime drugog posrednika u prenosu novčanih sredstava;

**41) trust, drugo lice ili sa njim izjednačeni subjekat stranog prava** (treuhand, fideicomiso, fiducie i sl.) je lice koje obavlja djelatnost pružanja usluga za treća lica, a naročito:

- osnivanje privrednih društava ili drugih pravnih lica,

- obavljanje funkcija ili imenovanje drugog lica da obavlja funkciju povjerenika trusta osnovanog izričitom izjavom ili sličnog subjekta stranog prava, funkciju direktora ili sekretara privrednog društva, partnera u društvu ili sličnog položaja u strukturi privrednih društava, drugih pravnih lica ili aranžmana,

- pružanje usluga sjedišta, poslovne adrese, korespondentne ili druge adrese i drugih povezanih usluga privrednom društvu ili drugom pravnom licu ili aranžmanu,

- obavljanje funkcije ili omogućavanje drugom licu da obavlja funkciju povjerenika fonda ili sličnog subjekta stranog prava koji prima, upravlja ili dijeli imovinska sredstva za određenu namjenu, osim društva za upravljanje investicionim, odnosno penzionim fondovima,

- obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da obavlja funkciju nominalnog akcionara u ime drugog lica, osim privrednog društva čije se akcije kotiraju na regulisanom tržištu koje podliježe objavljivanju podataka u skladu sa pravom Evropske unije ili ekvivalentnim međunarodnim standardima;

	- obavljanje funkcije ili imenovanje drugog lica da upravlja trustom koji je osnovan izričitom izjavom (express trust), privrednim društvom, drugim pravnim licem ili aranžmanom;”.			
<p style="text-align: center;"><i>Član 4</i></p> <p>1. Države članice, u skladu s pristupom koji se zasniva na procjeni rizika, obezbjeđuju da područje primjene ove direktive obuhvata, u cjelosti ili djelimično, i profesije i kategorije društava, koja nijesu obveznici iz člana 2 stav 1, a koja se bave aktivnostima za koje je naročito vjerovatno da će se upotrebljavati za potrebe pranja novca ili finansiranja terorizma.</p> <p>2. Kada država članica proširi područje primjene ove direktive i na druge profesije ili kategorije društava osim onih iz člana 2 stav 1, ona o tome obavještava Komisiju.</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 4 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)	
<p><i>Član 5</i></p> <p>Države članice mogu donijeti ili zadržati na snazi strožije odredbe u oblasti koju obuhvata ova direktiva u svrhu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, u granicama prava Unije.</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 4 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)	
U članu 6 stav 2 b i c mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe			
<p style="text-align: center;"><i>ODSJEK 2</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Procjena rizika</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Član 6</i></p> <p>1. Komisija vrši procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma koji utiču na unutrašnje tržište i koji su povezani s prekograničnim aktivnostima.</p> <p>U tu svrhu, Komisija do 26. juna 2017. godine sastavlja izvještaj u kome se utvrđuju, analiziraju i ocjenjuju ti rizici na nivou Unije.</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 4 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl.	

<p>Nakon toga, Komisija ažurira svoj izvještaj svake dvije godine ili češće, prema potrebi.</p> <p>2. Izvještaj iz stava 1 obuhvata barem sljedeće:</p> <p>(a) područja unutrašnjeg tržišta koja sunajiše izložena riziku;</p> <p>3. Komisija obezbjeđuje da izvještaj iz stava 1 bude dostupan državama članicama i obveznicima kako bi im pomogla u prepoznavanju i razumijevanju rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i upravljanju njima i njihovom smanjivanju i kako bi omogućila drugim zainteresovanim stranama, uključujući domaće zakonodavce, Evropski parlament, evropske supervizorske organe i predstavnike iz FOJ-eva da bolje razumiju rizike.</p> <p>4. Komisija daje državama članicama preporuke o mjerama primjerenim za rješavanje utvrđenih rizika. Ako države članice u svojim domaćim režimima SPNFT-a odluče da ne primijene bilo koju od preporuka, o tome obavještavaju Komisiju i pružaju obrazloženje za takvu odluku.</p> <p>5. Do 26. decembra 2016. godine evropski supervizorski organi putem Zajedničkog komiteta donose mišljenje o rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma koji utiču na finansijski sektor Unije (zajedničko mišljenje). Nakon toga evropski supervizorski organi putem Zajedničkog komiteta donose mišljenje svake dvije godine.</p> <p>6. Prilikom sprovođenja procjene iz stava 1, Komisija organizuje rad na nivou Unije, uzima u obzir zajednička mišljenja iz stava 5 i uključuje stručnjake iz država članica u oblasti SPNFT-a, predstavnike FOJ-eva i prema potrebi druge organe na nivou Unije. Komisija obezbjeđuje da zajednička mišljenja budu dostupna državama članicama i obveznicima kako bi im pomogla da utvrde rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, upravljaju njime i smanjuju ga.</p> <p>7. Svake dvije godine ili češće, ako je to potrebno, Komisija podnosi izvještaj Evropskom parlamentu i Savjetu o nalazima redovnih procjena rizika i djelovanju preduzetom na osnovu tih nalaza.</p>			list CG“, broj 110/23)	
U članu 7 stav 5 mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe			

<p style="text-align: center;"><i>Član 7</i></p> <p>1. Svaka država članica preduzima primjerene korake kako bi prepoznala, procijenila, razumjela i smanjila rizike od pranja novca i finansiranja terorizma koji na nju utiču, kao i sva druga pitanja koja se tiču zaštite podataka u tom pogledu. Tu procjenu rizika ona održava ažuriranom.</p> <p>2. Svaka država članica imenuje organ ili uspostavlja mehanizam kojim koordinira nacionalni odgovor na rizike iz stava 1. O identitetu tog organa ili opisu mehanizma obavještava Komisiju, evropske supervizorske organe i ostale države članice.</p> <p>3. U sprovođenju procjena rizika iz stava 1 ovog člana države članice upotrebljavaju nalaze izvještaja iz člana 6 stav 1.</p> <p>4. U pogledu procjene rizika iz stava 1, svaka država članica:</p> <p>(a) koristi je kako bi unaprijedila svoj režim za SPNFT, naročito utvrđivanjem područja u kojima obveznici treba da primjenjuju pojačane mjere i, prema potrebi, utvrđivanjem mjera koje treba preduzeti;</p> <p>(b) prema potrebi utvrđuje sektore ili područja manjeg ili većeg rizika od pranja novca i finansiranja terorizma</p> <p>(c koristi je kao pomoćno sredstvo za dodjelu i određivanje ) prioriternih resursa za borbuprotiv pranja novaca i finansiranja terorizma;</p> <p>(d) koristi je kako bi obezbijedila da su utvrđena primjerena pravila za svaki sektor ili područje, u skladus rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma;</p> <p>(e) odmah stavlja prikladne informacije na raspolaganje obveznicima kako bi olakšala njihovo sprovođenje procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 7, 8, 9 i 10 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p style="text-align: center;"><i>Član 8</i></p> <p>1. Države članice obezbjeđuju da obveznici preduzmu odgovarajuće korake za utvrđivanje i procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma uzimajući u obzir faktore rizika uključujući one koji se odnose na njihove stranke, zemlje ili</p>	<p style="text-align: center;"><i>Član 5</i></p> <p>U članu 12 poslije stava 5 dodaju se dva nova stava koji glase:</p> <p>“Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu smjernicama za analizu rizika utvrditi da pojedinačne</p>		<p>Materija je regulisana čl. 13, 15, 16, 79 i 80 Zakona o sprečavanju</p>	

<p>geografska područja, proizvode, usluge, transakcije ili kanale dostave. Ti koraci srazmjerni su prirodi i veličini obveznika.</p> <p>2. Procjene rizika iz stava 1 dokumentuju se, ažuriraju i stavljaju na raspolaganje relevantnim nadležnim i samoregulatornim organima. Nadležni organi mogu odlučiti da pojedinačne dokumentovane procjene rizika nijesu potrebne ako su određeni rizici, karakteristični za sektor, jasni i shvaćeni.</p> <p>3. Države članice obezbjeđuju da obveznici imaju uspostavljene politike, kontrole i postupke za smanjivanje i djelotvorno upravljanje rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma utvrđenim na nivou Unije, na nivou država članica i na nivou obveznika. Te politike, kontrole i postupci moraju biti srazmjerni prirodi i veličini obveznika.</p> <p>4. Politike, kontrole i postupci iz stava 3 uključuju:</p> <p>(a) razvoj unutrašnjih politika, kontrola i postupaka, uključujući modele praksi upravljanja rizikom, dubinsku analizu stranke, izvještavanje, vođenje evidencije, unutrašnju kontrolu, upravljanje usklađenošću, uključujući, kada je primjereno veličini i prirodi posla, imenovanje službenika za usklađenost na upravljačkom nivou, i rovjeru zaposlelih;</p> <p>(b) ako je prikladno s obzirom na veličinu i prirodu posla, nezavisnu revizorsku funkciju za testiranje internih politika, kontrola i postupaka iz tačke a</p> <p>5. Države članice zahtijevaju od obveznika da pribave odobrenje svog višeg rukovodstva za politike, kontrole i postupke koje sprovode i da prate i pojačavaju preduzete mjere, prema potrebi.</p>	<p>dokumentovane procjene rizika nijesu potrebne ako su određeni rizici karakteristični za sektor, jasni i razumljivi.</p> <p>Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona, ako ocijene potrebnim, mogu zahtijevati revidiranje analize rizika obveznika i politika, kontrola i procedura iz člana 14 stav 1 tačka 2 ovog zakona.”</p> <p>Dosadašnji stav 6 postaje stav 8.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
---	--	--------------------------	---	--

U članu 9 stavove 2 i 4 mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe			
<p style="text-align: center;"><i>ODSJEK 3</i> <i>Politika u pogledu trećih zemalja</i> <i>Član 9</i></p> <p>1. Treće zemlje i jurisdikcije koje imaju strateške nedostatke u svojim domaćim režimima SPNFT-a koji predstavljaju značajne prijetnje finansijskom sistemu Unije (visokorizične treće zemlje) utvrđuju se da bi se zaštitilo pravilno funkcionisanje unutrašnjeg tržišta.</p> <p>3. Delegirani akti iz stava 2 donose se u roku od mjesec dana nakon utvrđivanja strateških nedostataka iz tog stava.</p>	<p style="text-align: center;">Član 18</p> <p>U članu 52 stav 1 tačka 1 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi;” zamjenjuju se riječima: “Crne Gore;”.</p> <p>Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi: “Izuzetno od stava 1 ovog člana, produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta ne moraju se automatski primijeniti, u odnosu na filijale i zavisna društva koja su u većinskom vlasništvu obveznika sa sjedištem u Crnoj Gori, a koja se nalaze u visoko-rizičnim trećim državama, ako je poslovanje tih filijala ili zavisnih društava potpuno usklađeno sa politikama i postupcima grupe kojoj pripadaju, u skladu sa procjenom rizika obveznika.”</p> <p style="text-align: center;">Član 19</p> <p>U nazivu člana 53 i st. 1 i 7 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi” zamjenjuju se riječima: “Crne Gore”.</p>	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 32 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG“, broj 110/23)	
U članu 10 stav 1 mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe			
<p>POGLAVLJE II DUBINSKA ANALIZA STRANKE <i>ODSJEK 1</i> <i>Opšte odredbe</i> <i>Član 10</i></p> <p>2. Države članice preduzimaju mjere za sprečavanje zloupotrebe akcija na donosioca i isprava o vlasništvu akcija na donosioca.</p>	<p style="text-align: center;">Član 18</p> <p>U članu 52 stav 1 tačka 1 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi;” zamjenjuju se riječima: “Crne Gore;”.</p> <p>Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi: “Izuzetno od stava 1 ovog člana, produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta ne moraju se automatski primijeniti, u odnosu na filijale i zavisna društva koja su u većinskom vlasništvu obveznika sa sjedištem u</p>	Potpuno usklađeno		

	Crnoj Gori, a koja se nalaze u visoko-rizičnim trećim državama, ako je poslovanje tih filijala ili zavisnih društava potpuno usklađeno sa politikama i postupcima grupe kojoj pripadaju, u skladu sa procjenom rizika obveznika.”			
<p><i>Član 11</i></p> <p>Države članice obezbjeđuju da obveznici primjenjuju mjere dubinske analize stranke u sljedećim okolnostima:</p> <p>(a) prilikom usostavljanja poslovnog odnosa;</p> <p>(b) prilikom izvršavanja povremene transakcije koja:</p> <p>i iznosi 15.000 EUR ili više, bez obzira na to da li se . transakcija obavlja u obliku jedne operacije ili više operacija koje se čine povezanim; ili</p> <p>ii predstavlja prenos novčanih sredstava definisan u članu 3 . tačka 9 Regulative Evropskog parlamenta i Savjeta (EU) 2015/847, koja premšuje iznos od 1.000 EUR;</p> <p>€ u slučaju lica koja trguju robom, prilikom obavljanja povremenih gotovinskih transakcija u iznosu od 10.000 EUR ili više, bez obzira na to da li se transakcija obavlja u obliku jedneoperacije ili više operacija koje se čine povezanim;</p> <p>(d) za pružaoce usluga igara na sreću, prilikom preuzimanja dobitaka, stavljanja uloga ili u oba slučaja, prilikom izvršavanja transakcija u iznosu od 2.000 EUR ili više, bez obzira na to da li se transakcija obavlja u obliku jedne operacije ili više operacija koje se čine povezanim;</p> <p>€ kada postoji sumnja na pranje novca ili finansiranje terorizma, bez obzira na sva moguća odstupanja, izuzeća ili pragove;</p> <p>(f )kada postoje sumnje u istinitost ili primjerenost prethodn ) dobijenih identifikacionih podataka o strnci.</p>	<p><i>Član 7</i></p> <p>U članu 18 poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi: “Izuzetno od st. 1 do 4 ovog člana, ako obveznik ima razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i opravdano vjeruje da će sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta inicirati dojavu klijentu, obveznik nije dužan da sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, već da o tome, bez odlaganja, obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu.”</p> <p>Dosadašnji stav 5 postaje stav 6.</p>	Potpuno usklađeno		
Član 12 mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe			
U članu 13 stav 1 mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe			
<i>Član 13</i>	Član 18	Potpuno usklađeno		

<p>2. Države članice obezbjeđuju da obveznici primjenjuju sve zahtjeve dubinske analize stranke utvrđene u stavu 1. Međutim, obveznici mogu odrediti opseg takvih mjera na osnovu procjene rizika.</p> <p>3. Države članice od obveznika zahtijevaju da prilikom procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma uzmu u obzir barem varijable iz Priloga I.</p> <p>4. Države članice obezbjeđuju da obveznici mogu pokazati nadležnim organima ili samoregulatornim organima da su mjere primjerene s obzirom na rizik od pranja novca i finansiranja terorizma koji je utvrđen.</p> <p>5. Za životno osiguranje i druge usluge osiguranja povezane s ulaganjima, države članice obezbjeđuju da, uz mjere dubinske analize stranke koje su potrebne za stranku i stvarnog vlasnika, kreditne institucije i finansijske institucije sprovode sljedeće mjere dubinske analize stranke na korisnicima životnog osiguranja i drugih polisa osiguranja povezanih s ulaganjima, čim su korisnici identifikovani ili imenovani:</p> <p>(a) u slučaju korisnika koji su identifikovani kao posebno imenovana lica ili pravni aranžmani, koji preuzimaju ime lica;</p> <p>b) u slučaju korisnika koji su određeni karakteristikama ili grupom ili na drugi način, dobijanje dovoljn informacija koje se tiču tih korisnika kako bi obezbijedile kreditnim institucijama ili finansijskoj instituciji da će moći da utvrde identitet korisnika u vrijeme isplate.</p> <p>U pogledu podstava 1 tač. a i b, provjera identiteta korisnika obavlja se u vrijeme isplate. U slučaju dodjele, u cjelosti ili djelimično, životnog osiguranja ili drugih usluga povezanih s ulaganjem trećem licu, kreditne institucije i finansijske institucije svjesne dodjele identifikuju stvarnog vlasnika u vrijeme dodjele fizičkom ili pravnom licu ili pravnom aranžmanu koji prima u sopstvenu korist vrijednost dodijeljene polise.</p> <p>6. U slučaju korisnika trustova ili sličnih pravnih aranžmana koji su određeni specifičnim karakteristikama ili grupom, obveznik</p>	<p>U članu 52 stav 1 tačka 1 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi;” zamjenjuju se riječima: “Crne Gore;”.</p> <p>Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:</p> <p>“Izuzetno od stava 1 ovog člana, produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta ne moraju se automatski primijeniti, u odnosu na filijale i zavisna društva koja su u većinskom vlasništvu obveznika sa sjedištem u Crnoj Gori, a koja se nalaze u visoko-rizičnim trećim državama, ako je poslovanje tih filijala ili zavisnih društava potpuno usklađeno sa politikama i postupcima grupe kojoj pripadaju, u skladu sa procjenom rizika obveznika.”</p> <p style="text-align: center;">Član 19</p> <p>U nazivu člana 53 i st. 1 i 7 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi” zamjenjuju se riječima: “Crne Gore”.</p>			
--	---	--	--	--



<p>pribavlja dovoljno informacija u pogledu korisnika kako bi obveznik bio siguran da će moći da utvrdi identitet korisnika u vrijeme isplate ili u trenutku kada korisnik odluči da iskoristi dodijeljena prava.</p>				
<p>U članu 14 stav 5 mijenja Direktiva 18/843</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>			
<p style="text-align: center;"><i>Član 14</i></p> <p>1. Države članice zahtijevaju da se provjera identiteta stranke i stvarnog vlasnika obavlja prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili izvršavanja transakcije.</p> <p>2. Odstupajući od stava 1, države članice mogu dopustiti da se provjera identiteta stranke i stvarnog vlasnika obavi tokom uspostavljanja poslovnog odnosa ako je to potrebno kako ne bi došlo do prekida uobičajenog poslovanja i u slučaju gdje je rizik od pranja novca i finansiranja terorizma nizak. U takvim situacijama pomenuti postupci sprovode se što je prije moguće nakon prvog kontakta.</p> <p>3. Odstupajući od stava 1, države članice mogu dopustiti otvaranje računa u kreditnoj instituciji ili finansijskoj instituciji, uključujući račune koji omogućuju transakcije prenosivim hartijama od vrijednosti, pod uslovom da postoje odgovarajući zaštitni mehanizmi koji obezbjeđuju da stranke ili neko u njihovo ime ne sprovodi transakcije dok nije postignuta potpuna usklađenost sa zahtjevima za dubinsku analizu stranke utvrđenim u članu 13 stav 1 podstav 1 tač. a i b.</p> <p>4. Države članice zahtijevaju da obveznik koji nije u mogućnosti da ispuni zahtjeve za dubinsku analizu stranke utvrđene u članu 13 stav 1 podstav 1 tač. a, b ili c ne obavlja transakcije putem bankovnog računa, ne uspostavlja poslovne odnose niti obavlja transakcije i da prekine poslovni odnos i razmotri izradu prijave o sumnjivoj transakciji FOJ-u u vezi sa strankom u skladu s članom 33.</p> <p>Države članice ne primjenjuju podstav 1 na notare, druge nezavisne pravne stručnjake, revizore, spoljne računovođe i</p>	<p style="text-align: center;"><i>Član 8</i></p> <p>U članu 19 poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:  “Odredba stava 3 ovog člana ne primjenjuje se na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona kad utvrđuju pravni položaj klijenta ili brane ili zastupaju klijenta u sudskom ili u vezi sa sudskim postupkom.”</p> <p>Dosadašnji stav 5 postaje stav 6.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 19, 63, 64, 62 i 67 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	

<p>poreske savjetnike isključivo u mjeri u kojoj ta lica utvrđuju pravni položaj svojih klijenata ili obavljaju zadatke odbrane ili zastupanja tih klijenata u sudskim postupcima ili u vezi sa sudskim postupcima, uključujući davanje savjeta o pokretanju ili izbjegavanju takvih postupaka.</p>				
<p><i>ODSJED 2</i> <i>Pojednostavljeni postupak dubinske analize stranke</i> <i>Član 15</i> 1. Kada država članica ili obveznik utvrdi oblasti nižeg rizika, ta država članica može dopustiti obveznicima primjenu mjera pojednostavljenog postupka dubinske analize stranke. 2. Prije primjene mjera pojednostavljenog postupka dubinske analize stranke obveznici utvrđuju da poslovni odnos ili transakcija predstavljaju niži nivo rizika. 3. Države članice obezbjeđuju da obveznici vrše dovoljno praćenje transakcija i poslovnih odnosa kako bi omogućili otkrivanje neobičnih ili sumnjivih transakcija.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 61 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p><i>Član 16</i> Kada procjenjuju rizike od pranja novca i finansiranja terorizma koji se odnose na vrste stranaka, geografska područja, određene proizvode, usluge, transakcije ili kanale dostave, države članice i obveznici uzimaju u obzir barem faktore situacija potencijalno nižeg rizika iz Priloga II.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 13 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p><i>Član 17</i> Evropski supervizorski organi do 26. juna 2017. godine izdaju smjernice namijenjene nadležnim organima i kreditnim institucijama i finansijskim institucijama u skladu s članom 16 regulativa (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 1094/2010 i (EU) br.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		

<p>1095/2010 o faktorima rizika koje treba uzeti u obzir i mjerama koje treba preduzeti u situacijama u kojima su primjerene pojednostavljene mjere dubinske analize stranke. Posebno se vodi računa o prirodi i veličini poslovanja i, ako je primjereno i srazmjerno, utvrđuju se posebne mjere.</p>				
<p>Član 18 mijenja Direktiva 18/843</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>			
<p><i>Član 19</i></p> <p>U pogledu prekograničnih korespondentnih odnosa s respondentnim institucijama iz trećih zemalja, države članice, uz mjere dubinske analize stranke utvrđene u članu 13, zahtijevaju od svojih kreditnih institucija i finansijskih institucija da:</p> <p>(a) prikupe dovoljno informacija o respondentnoj instituciji radi potpunog razumijevanja prirode njenog poslovanja i radi utvrđivanja iz javno dostupnih informacija ugleda institucije i kvaliteta supervizije poslovanja;</p> <p>(b) procijene ontrole SPNFT-a respondentne institucije;</p> <p>(c) prije uspostavljanja novih korespondentnih odnosa pribave odobrenje višeg rukovodstva;</p> <p>(d) dokumentuju odgovornosti svake institucije;</p> <p>(e) se uvjere, vezano za prolazne račune, da je respondentna institucija obavila provjeru identiteta stranaka i da kontinuirano sprovodi dubinsku analizu stranaka koje imaju direktan pristup računima korespondentne institucije i da na zahtjev može korespondentnoj instituciji pružiti relevantne podatke u vezi s dubinskom analizom stranke.</p>	<p><i>Član 18</i></p> <p>U članu 52 stav 1 tačka 1 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi;” zamjenjuju se riječima: “Crne Gore;”.</p> <p>Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi: “Izuzetno od stava 1 ovog člana, produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta ne moraju se automatski primijeniti, u odnosu na filijale i zavisna društva koja su u većinskom vlasništvu obveznika sa sjedištem u Crnoj Gori, a koja se nalaze u visoko-rizičnim trećim državama, ako je poslovanje tih filijala ili zavisnih društava potpuno usklađeno sa politikama i postupcima grupe kojoj pripadaju, u skladu sa procjenom rizika obveznika.”</p> <p><i>Član 19</i></p> <p>U nazivu člana 53 i st. 1 i 7 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi” zamjenjuju se riječima: “Crne Gore”.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
<p>U članu 20 tačku a mijenja Direktiva 18/843</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>			
<p><i>Član 20</i></p> <p>U pogledu transakcija ili poslovnih odnosa s politički eksponiranim licima, države članice, uz mjere dubinske analize stranke utvrđene članom 13, zahtijevaju od obveznika da:</p> <p>(b) u slučaju poslovnih odnosa s politički eksponiranim licima, primjenjuju sljedeće mjere:</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 54 Zakona o sprečavanju pranja novca i</p>	

<p>i pribavljaju odobrenje višeg rukovodstva za uspostavljanje ili nastavak poslovnihodnosa s takvim licima;</p> <p>ii preduzimaju odgovarajuće mjere za utvrđivanje izvora bogatstva i izvora novčanih sredstava koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju s takvim liima;</p> <p>iii obavljaju pojačano trajno praćenje tih poslovnih odnosa.</p>			<p>finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p style="text-align: center;"><i>Član 21</i></p> <p>Države članice zahtijevaju od obveznika da preduzmu razumne mjere kako bi utvrdili da li su korisnici polisa životnog osiguranja ili drugih polisa osiguranja povezanih s ulaganjem i/ili, gdje je potrebno, stvarni vlasnik korisnika politički eksponiranog lica. Te mjere preduzimaju se najkasnije u vrijeme isplate ili u vrijeme potpune ili djelimične dodjele polise. Kada se utvrde viši rizici, države članice uz primjenu mjera dubinske analize stranke utvrđenih članom 13 zahtijevaju od obveznika da:</p> <p>(a) obavijeste više rukovodstvo prije isplate prihoa polise;</p> <p>(b) detaljno prouče cijeli poslovni odnos s nosiocem osiguranja.</p>	<p style="text-align: center;"><i>Član 21</i></p> <p>U članu 59 stav 1 tačka 2 mijenja se i glasi:</p> <p>“2) prije uspostavljanja poslovnog odnosa pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za uspostavljanje poslovnog odnosa sa tim klijentom, a ako je poslovni odnos već uspostavljen pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za nastavljanje poslovnog odnosa;”.</p> <p>U stavu 4 riječi: “obveznik može uzeti” zamjenjuju se riječima: “obveznik je dužan da uzme”.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 21 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. List CG“, broj 110/23)</p>	
<p style="text-align: center;"><i>Član 22</i></p> <p>Kada politički eksponiranom licu više nije povjerena istaknuta javna funkcija u državi članici ili trećoj zemlji ili istaknuta javna funkcija u međunarodnoj organizaciji, od obveznika se zahtijeva da u periodu od najmanje 12 mjeseci uzimaju u obzir kontinuirani rizik koji predstavlja to lice i primjenjuju prikladne mjere na osnovu procjene rizika sve dok se više ne bude smatralo da to lice predstavlja dalji rizik karakterističan za politički eksponirana lica.</p> <p style="text-align: center;"><i>Član 23</i></p> <p>Mjere iz čl. 20 i 21 primjenjuju se i na članove porodice ili na lica za koje se zna da su bliski saradnici politički eksponiranih lica.</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 54 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p style="text-align: center;"><i>Član 24</i></p> <p>Države članice zabranjuju kreditnim institucijama i finansijskim institucijama da uspostave ili održavaju korespondentne odnose s</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 64</p>	

<p>fiktivnom bankom. One zahtijevaju da te institucije preduzmu odgovarajuće mjere kako bi obezbijedile da ne ulaze u ili ne održavaju korespondentne odnose s kreditnom institucijom ili finansijskom institucijom za koju se zna da dopušta da njene račune koristi fiktivna banka.</p>			<p>Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p style="text-align: center;"><i>ODSJEK 4</i> <i>Obavljanje zadataka od strane trećih lica</i> <i>Član 25</i></p> <p>Države članice mogu dopustiti obveznicima oslanjanje na treća lica u ispunjavanju zahtjeva dubinske analize stranaka utvrđenih u članu 13 stav 1 podstav 1 tač. a, b i c. Međutim, krajnja odgovornost za ispunjavanje tih zahtjeva i dalje leži na obvezniku koji se oslanja na treće lice.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 31 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p style="text-align: center;"><i>Član 26</i></p> <p>1. Za svrhe ovog odsjeka podrazumijeva se da su treća lica obveznici navedeni u članu 2, njihove organizacije članice ili udruženja tih obveznika ili druge institucije ili lica koja se nalaze u državi članici ili trećoj zemlji: (a koji primjenjuju zahtjeve dubinske analize stranke i zahtjeve za vođenje evidencije koji su usklađeni s onima koji su utvrđeni u ovoj direktivi; i ( čija se usklađenost sa zahtjevima iz ove direktive nadzire na b način koji je u skladu s Poglavljem VI Odsje 2. )</p> <p>2. Države članice zabranjuju obveznicima oslanjanje na treća lica osnovana u visokorizičnim trećim zemljama. Države članice mogu podružnice i zavisna društva u većinskom vlasništvu obveznika osnovanih u Uniji izuzeti od te zabrane ako se te podružnice i zavisna društva u većinskom vlasništvu u potpunosti pridržavaju politika i postupaka unutar grupe u skladu s članom 45.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 31 i 32 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	

U članu 27 stav 2 mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe			
<p style="text-align: center;"><i>Član 27</i></p> <p>1. Države članice obezbjeđuju da obveznici od trećeg lica na koje se oslanjaju dobiju potrebne informacije koje se tiču zahtjeva dubinske analize stranke utvrđenih u članu 13 stav 1 podstav 1 tač. a, b i c.</p>	<p style="text-align: center;"><i>Član 14</i></p> <p>U članu 33 stav 1 poslije riječi "obvezniku" dodaju se zarez i riječi: "bez odlaganja,".</p> <p>U stavu 3 riječ "dokumentacije" zamjenjuje se riječima: "cjelokupnu dokumentaciju pribavljenu prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta".</p>	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 34 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)	
<p style="text-align: center;"><i>Član 28</i></p> <p>Države članice obezbjeđuju da nadležni organ matične države članice (za politike i postupke grupe) i nadležni organ države članice domaćina (za podružnice i zavisna društva) mogu smatrati da je obveznik usklađen s odredbama donesenim u skladu s čl. 26 i 27 putem svog programa grupe, kada su ispunjeni sljedeći uslovi:</p> <p>(a) obveznik se oslanja na informacije koje pruža treće lice koje je dio iste grupe;</p> <p>(b) ta grupa primjenjuje mjere dubinske analize stranke, pravila o vođenju evidencije i programe protiv pranja novca i finansiranja terorizma u skladu s ovom direktivom ili ekvivalentnim pravilima;</p> <p>(c) djelotvorno sprovođenje zahtjeva iz tačke b nadzire na nivou ) grupe nadležni organ matične države članice ili treće zemlje.</p> <p style="text-align: center;"><i>Član 29</i></p> <p>Ovaj odsjek ne primjenjuje se na odnose eksternalizacije ili zastupničke odnose ako na osnovu ugovornog aranžmana pružalac eksternalizovanih aktivnosti ili zastupnik treba da se smatra dijelom obveznika.</p>	<p style="text-align: center;"><i>Član 13</i></p> <p>U članu 31 poslije stava 2 dodaju se dva nova stava koja glase:</p> <p>"Obveznik je dužan da, prije povjeravanja sprovođenja mjera iz stava 1 ovog člana trećem licu, utvrdi da je poslovanje tog lica u skladu sa zahtjevima koji se odnose na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma predmet redovnog nadzora na način utvrđen ovim zakonom ili odgovarajućim propisom druge države, kao i da ima uspostavljene mehanizme za ispunjavanje obaveze primjene mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, koji su na nivou mjera propisanih ovim zakonom ili strože i da u vezi preduzetih mjera vodi evidencije na način propisan ovim zakonom.</p> <p>Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu smatrati da je poslovanje obveznika koji posluje u sastavu grupe usklađeno sa odredbama ovog člana ako:</p> <p>1) se oslanja na informacije koje pruža treće lice koje je dio iste grupe;</p> <p>2) grupa primjenjuje produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, pravila o vođenju</p>	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 13 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)	

	<p>evidencije i programe protiv pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa odredbama ovog zakona ili odgovarajućim propisom druge države; i</p> <p>3) efikasnu primjenu mjera i postupaka iz tačke 2 ovog stava na nivou grupe nadzire nadležni nadzorni organ u skladu sa ovim zakonom ili odgovarajućim propisom druge države.”</p> <p>Dosadašnji st. 3 i 4 postaju st. 4 i 5.</p>			
U članu 30 stavove 1, 4, 6, 7, 9 i 10 mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe			
<p>POGLAVLJE III</p> <p>INFORMACIJE O STVARNOM VLASNIŠTVU</p> <p>Član 30</p> <p>2. Države članice zahtijevaju da nadležni organi i FOJ-evi mogu blagovremeno pristupiti informacijama iz stava 1.</p> <p>3. Države članice obezbjeđuju da se informacije iz stava 1 čuvaju u centralnom registru u svakoj državi članici, na primjer u trgovačkom registru, registru privrednih subjekata kako je navedeno u članu 3 Direktive Evropskog parlamenta i Savjeta 2009/101/EZ ili javnom registru. Države članice obavještavaju Komisiju o karakteristikama tih nacionalnih mehanizama. Informacije o stvarnom vlasništvu sadržane u toj bazi podataka mogu se prikupljati u skladu s nacionalnim sistemima.</p> <p>8. Države članice zahtijevaju da se obveznici ne oslanjaju isključivo na centralni registar iz stava 3 za potrebe ispunjavanja zahtjeva dubinske analize stranke u skladu s Poglavljem II. Ti zahtjevi se ispunjavaju upotrebom pristupa koji se zasniva na procjeni rizika.</p>	<p>Član 17</p> <p>U članu 47 na kraju stava 2 tačka se briše i dodaju riječi: “i mogu ih razmjenjivati sa finansijsko-obavještajnom jedinicom, nadzornim organima i drugim nadležnim organima drugih država članica Evropske unije, u skladu sa odredbama ovog zakona, blagovremeno i bez naknade.”</p>	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 46 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)	
Članove 31, 31 a, 32 a i 32 b mijenja Direktiva 18/843	Neodgovarajuće odredbe			

POGLAVLJE IV  
OBAVEZE PRIJAVLJIVANA

*ODSJEK 1*

*Opšte odredbe*

*Član 32*

1. Svaka država članica osniva FOJ radi sprečavanja, otkrivanja i djelotvorne borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma.
2. Države članice pismeno obavještavaju Komisiju o nazivu i adresi relevantnih FOJ-eva.
3. Svaki FOJ je operativno nezavisan i samostalan, što znači da ima ovlaštenje i kapacitet za slobodno obavljanje svojih funkcija, uključujući mogućnost da donosi samostalne odluke u pogledu analiziranja, traženja i širenja određenih informacija. FOJ je kao centralna nacionalna jedinica odgovoran za primanje i analiziranje prijave sumnjivih transakcija i drugih informacija od značaja za pranje novca, povezana predikatna krivična djela ili finansiranje terorizma. FOJ je odgovoran za distribuciju rezultata svoje analize i svih dodatnih relevantnih informacija nadležnim organima kad postoje osnove sumnje na pranje novca, povezana predikatna krivična djela ili finansiranje terorizma. On mora biti u mogućnosti da dobije relevantne dodatne informacije od obveznika. Države članice obezbjeđuju svojim FOJ-evima odgovarajuće finansijske, ljudske i tehničke resurse za obavljanje njihovih zadataka.
4. Države članice obezbjeđuju svojim FOJ-evima direktan ili indirektan i blagovremeni pristup finansijskim i administrativnim podacima i podacima organa za izvršavanje zakona koji su im potrebni za uspješno obavljanje zadataka. FOJ-evi moraju biti u mogućnosti da odgovore na zahtjeve za informacijama nadležnih organa u svojim državama članicama kada su ti zahtjevi za informacijama podstaknuti sumnjom koja se odnosi na pranje novca, povezana predikatna krivična djela ili finansiranje

Član 25

U članu 89 stav 1 tačka 10 riječi: "kao i" brišu se, a poslije riječi: "ili oduzeta" dodaju se riječi: "kao i podatke o ograničenom, odnosno onemogućenom pristupu podacima iz člana 47 stav 5 ovog zakona".

Potpuno  
usklađeno

Materija je regulisana čl. 84 i 90 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)



terorizma. Odluka o sprovođenju analize ili saopštavanju informacija prepušta se FOJ-u.

5. Ako postoji objektivni osnov za pretpostavku da bi otkrivanje takvih informacija imalo negativan uticaj na istrage ili analize u toku, ili, u izuzetnim slučajevima, ako otkrivanje tih informacija očigledno ne bi bilo srazmjerno legitimnim interesima fizičkog ili pravnog lica ili bi bilo nebitno s obzirom na svrhe u koje je zatraženo, FOJ nije dužan da odgovori na zahtjev za informacijama.

6. Države članice od nadležnih organa zahtijevaju da FOJ-u obezbijede povratne informacije o upotrebi informacija koje su stavljene na raspolaganje u skladu s ovim članom i o ishodu istraga ili inspekcija koje su obavljene na osnovu tih informacija.

7. Države članice obezbjeđuju da FOJ ima ovlašćenje da preduzme hitne mjere, neposredno ili posredno, kada postoji sumnja da je transakcija povezana s pranjem novca ili finansiranjem terorizma, da suspenduje ili uskrati pristanak na transakciju koja se obavlja, kako bi se transakcija analizirala, potvrdila sumnja i kako bi se nadležnim organima distribuirali rezultati analize. FOJ ima ovlašćenje da preduzme takve mjere, neposredno ili posredno, na zahtjev FOJ-a iz druge države članice u trajanju i pod uslovima određenim u domaćem pravu FOJ-a koji prima zahtjev.

8. Analitička funkcija FOJ-a sastoji se od sljedećeg:  
(a) operativne analize koja je usmjerena na individualne slučajeve i ) posebne ciljeve ili na odgovarajuće odabrane informacije, zavisno od vrste i obima rimljene prijav i očekivane upotrebe informacija nakon distribucije; i  
(b) strateške analize koja se odnosi na trendove i oblike pranja novca i finansiranja terorizma.

Član 33

1. Države članice zahtijevaju od obveznika, a kada je to primjenljivo i od njihovih direktora i zaposlenih, punu saradnju na način da odmah:

(a obavijeste FOJ, uključujući i podnošenjem prijave, na sopstvenu ) inicijativu, kada obveznik zna, sumnja ili ima opravdane razloge za sumnju da novčana sredstva, bez obzira na njihov iznos, predstavljaju imovinsku korist ostvarenu kriminalnom aktivnošću ili su povezana s finansiranjem terorizma i odmah odgovore na zahtjeve FOJ-a za dodatnim informacijama u takvim slučajevima; i

(b) dostave sve potrebne informacije FOJ-u, neposredno ili posredno, na njegov zahtjev u skladu s postupcima koje utvrđuje mjerodavno pravo.

Prijavljuju se sve sumnjive transakcije, kao i pokušaj transakcija.

2. Lice imenovano u skladu s članom 8 stav 4 tačka a prosljeđuje informacije iz stava 1 ovog člana FOJ-u države članice na čijoj je teritoriji obveznik koji prosljeđuje informaciju osnovan.

Član 25

U članu 89 stav 1 tačka 10 riječi: “kao i” brišu se, a poslije riječi: “ili oduzeta” dodaju se riječi: “kao i podatke o ograničenom, odnosno onemogućenom pristupu podacima iz člana 47 stav 5 ovog zakona”.

Potpuno  
usklađeno

Materija je regulisana čl. 84 i 90 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)

<p style="text-align: center;"><i>Član 34</i></p> <p>1. Odstupajući od člana 33 stav 1, države članice mogu, u slučaju obveznika iz člana 2 stav 1 tačka 3 podtač. a, b i d, imenovati odgovarajući samoregulatorni organ odnosne profesije kao organ za primanje informacija iz člana 33 stav 1.</p> <p>Ne dovodeći u pitanje stav 2, imenovani samoregulatorni organ u slučajevima iz podstava 1 ovog stava odmah prosljeđuje neprečišćene informacije FOJ-u.</p> <p>2. Države članice ne primjenjuju obaveze utvrđene u članu 33 stav 1 na notare, druge nezavisne pravne stručnjake, revizore, spoljne računovođe i poreske savjetnike, isključivo u mjeri u kojoj se to izuzeće odnosi na informacije koje primaju od klijenata ili informacije koje dobijaju u vezi s klijentima, tokom utvrđivanja pravnog položaja svojih klijenata ili prilikom obavljanja svojih zadataka povezanih s odbranom ili zastupanjem tih klijenata u sudskim postupcima ili u vezi sa sudskim postupcima, uključujući davanje savjeta o pokretanju ili izbjegavanju takvih postupaka, nezavisno od toga da li su predmetne informacije primljene ili dobijene prije, tokom ili nakon navedenih postupaka.</p>	<p style="text-align: center;"><i>Član 25</i></p> <p>U članu 89 stav 1 tačka 10 riječi: “kao i” brišu se, a poslije riječi: “ili oduzeta” dodaju se riječi: “kao i podatke o ograničenom, odnosno onemogućenom pristupu podacima iz člana 47 stav 5 ovog zakona”.</p>	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana čl. 67 i 68 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma	
U članu 33 stav 1 tačku b mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe			

<p>Član 34 mijenja Direktiva 18/843</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>			
<p><i>Član 35</i></p> <p>1. Države članice zahtijevaju od obveznika da se suzdrže od izvršavanja transakcija za koje znaju ili sumnjaju da su povezane s imovinskom koristi ostvarenom kriminalnom aktivnošću ili su povezane s finansiranjem terorizma sve dok ne obave potrebne radnje u skladu s članom 33 stav 1 podstav 1 tačka a i dok se ne usklade sa svim dodatnim posebnim uputstvima od FOJ-a ili nadležnih organa u skladu s pravom relevantne države članice.</p> <p>2. Ako je nesprovođenje transakcija iz stava 1 nemoguće ili je vjerovatno da će se time omesti naponi u gonjenju korisnikâ sumnjive operacije, obveznici odmah nakon izvršavanja transakcije obavještavaju FOJ.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 66 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p><i>Član 36</i></p> <p>1. Države članice obezbjeđuju da ako, tokom provjera koje u obveznicima obavljaju nadležni organi iz člana 48 ili koje se obavljaju na neki drugi način, navedeni nadležni organi otkriju činjenice koje se mogu povezati s pranjem novca ili finansiranjem terorizma, oni odmah o tome obavještavaju FOJ.</p> <p>2. Države članice obezbjeđuju da supervizorski organi koji su na osnovu zakona ili propisa ovlašćeni za nadgledanje tržišta akcija, deviznog tržišta i tržišta finansijskih derivata obavještavaju FOJ ako otkriju činjenice koje bi mogle biti povezane s pranjem novca ili finansiranjem terorizma.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 135 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p><i>Član 37</i></p> <p>Otkrivanje informacija u dobroj vjeri od strane obveznika ili zaposlenih ili direktora takvog obveznika u skladu s čl. 33 i 34 ne smatra se kršenjem ograničenja u pogledu otkrivanja informacija utvrđenog u ugovoru ili u bilo kojoj zakonodavnoj, regulatornoj ili</p>	<p><i>Član 31</i></p> <p>U članu 124 poslije stava 1 dodaju se dva nova stava koji glase:</p> <p>“Obaveza čuvanja povjerljivosti podataka (poslovna, bankarska, profesionalna i druga tajna) ne</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>administrativnoj odredbi i time se obveznik ili njegovi direktori ili zaposleni ne izlažu nikakvoj odgovornosti, čak i ako nijesu tačno znali o kojoj se povezanoj kriminalnoj aktivnosti radilo i bez obzira na to da li se nezakonita aktivnost zaista dogodila.</p>	<p>primjenjuje se u slučajevima razmjene informacija između obveznika iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona iz Crne Gore, država članica Evropske unije i država koje imaju iste ili više standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma od standarda utvrđenih ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije, bez obzira jesu li zaposleni u okviru istog pravnog lica ili veće strukture kojoj pravno lice pripada i sa kojom je povezano zajedničkim vlasništvom, upravljanjem ili nadzorom usklađenosti.</p> <p>U slučajevima koji se odnose na istog klijenta i istu transakciju, a u kojima učestvuju dva ili više obveznika, obaveza čuvanja povjerljivosti podataka (poslovna, bankarska, profesionalna i druga tajna) ne primjenjuje se između kreditnih i finansijskih institucija, kao i između obveznika koji obavljaju profesionalne djelatnosti iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona, pod uslovom da:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) su osnovani u državi članici Evropske unije ili drugoj državi koja sprovodi mjere sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma ekvivalentnim odredbama iz ovog zakona;</li> <li>2) obavljaju istu vrstu djelatnosti ili pripadaju istoj kategoriji profesionalne djelatnosti; i</li> <li>3) podliježu obavezama zaštite profesionalne i poslovne tajne i ličnih podataka.”</li> </ol> <p>Dosadašnji st. 2 i 3 postaju st. 4 i 5.</p>			
<p>Član 38 mijenja Direktiva 18/843</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>			
<p>Član 39 stav 3 mijenja Direktiva 18/843</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>			
<p><i>ODSJEK 2</i> <i>Zabrana otkrivanja</i> <i>Član 39</i></p>	<p>Član 31 U članu 124 poslije stava 1 dodaju se dva nova stava koji glase:</p>		<p>Materija je regulisana članom 123 Zakona o</p>	

<p>1. Obveznici i njihovi direktori i zaposleni ne smiju otkriti odnosnoj stranci ili drugim trećim licima činjenicu da dolazi, da će doći ili da je došlo do prenosa informacija u skladu s članom 33 ili 34 ili da je u toku ili je moguća analiza o pranju novca ili finansiranju terorizma.</p> <p>2. Zabrana iz stava 1 ne uključuje otkrivanje nadležnim organima, uključujući samoregulatorne organe, ni otkrivanje u svrhu izvršavanja zakona.</p> <p>4. Zabranom iz stava 1 ne sprečava se otkrivanje među obveznicima iz člana 2 stav 1 tačka 3 podtač. a i b iz država članica ili subjektima iz trećih zemalja koje propisuju zahtjeve ekvivalentne onima koji se utvrđuju ovom direktivom, a koji obavljaju svoju profesionalnu djelatnost, bez obzira na to da li su zaposleni ili nijesu, u okviru istog pravnog lica ili veće strukture kojoj lice pripada i koje ima zajedničko vlasništvo, upravu ili kontrolu usklađenosti.</p> <p>5. Za obveznike iz člana 2 stav 1 tač. 1 i 2 i tačka 3 podtač. a i b u slučajevima koji se odnose na istu stranku i istu transakciju koja uključuje dva ili više obveznika, zabranom iz stava 1 ovog člana ne sprečava se otkrivanje među relevantnim obveznicima pod uslovom da se oni nalaze u državi članici, ili među subjektima u trećoj zemlji koja propisuje zahtjeve jednake onima utvrđenim ovom direktivom, i pod uslovom da oni pripadaju istoj profesionalnoj kategoriji i da podliježu obavezama u pogledu čuvanja profesionalne tajne i zaštite ličnih podataka.</p> <p>6. Pokušaj obveznika iz člana 2 stav 1 tačka 3 podtač. a i b da odvrate klijenta od upuštanja u nezakonitu aktivnost ne predstavlja otkrivanje u smislu stava 1 ovog člana.</p>	<p>“Obaveza čuvanja povjerljivosti podataka (poslovna, bankarska, profesionalna i druga tajna) ne primjenjuje se u slučajevima razmjene informacija između obveznika iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona iz Crne Gore, država članica Evropske unije i država koje imaju iste ili više standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma od standarda utvrđenih ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije, bez obzira jesu li zaposleni u okviru istog pravnog lica ili veće strukture kojoj pravno lice pripada i sa kojom je povezano zajedničkim vlasništvom, upravljanjem ili nadzorom usklađenosti.</p> <p>U slučajevima koji se odnose na istog klijenta i istu transakciju, a u kojima učestvuju dva ili više obveznika, obaveza čuvanja povjerljivosti podataka (poslovna, bankarska, profesionalna i druga tajna) ne primjenjuje se između kreditnih i finansijskih institucija, kao i između obveznika koji obavljaju profesionalne djelatnosti iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona, pod uslovom da:</p> <p>1) su osnovani u državi članici Evropske unije ili drugoj državi koja sprovodi mjere sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma ekvivalentnim odredbama iz ovog zakona;</p> <p>2) obavljaju istu vrstu djelatnosti ili pripadaju istoj kategoriji profesionalne djelatnosti; i</p> <p>3) podliježu obavezama zaštite profesionalne i poslovne tajne i ličnih podataka.”</p> <p>Dosadašnji st. 2 i 3 postaju st. 4 i 5.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE V ZAŠTITA PODATAKA, ČUVANJE EVIDENCIJE I STATISTIČKI PODACI Član 40</p> <p>1. Države članice zahtijevaju od obveznika da čuvaju dolje navedenu dokumentaciju i informacije u skladu s domaćim</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 123 i 127 Zakona o sprečavanju</p>	

<p>pravom u svrhu sprečavanja, otkrivanja i istraživanja, koje sprovodi FOJ ili drugi nadležni organi, mogućih slučajeva pranja novca ili finansiranja terorizma:</p> <p>(a u slučaju dubinske analize stranke, kopiju dokumentacije i ) informacija koje su potrebne kako bi se poštovale obaveze dubinske analize stranke u skladu sa zahtjevima utvrđenim u Poglavlju II, u periodu od pet godina nakon završetka poslovnog odnosa sa svojom strankom ili nakon dana povremene transakcije;</p> <p>( prateću dokumentaciju i evidencije o transakcijama, što b obuhvata originalna dokumenta ili kopije dokumenata koje su ) prihvatljive u sudskim postupcima na osnovu mjerodavnog domaćeg prava, a koje su potrebne za utvrđivanje transakcija, u periodu od pet godina nakon završeta poslovnog odnosa sa svojom strankom ili nakon dana povremene transakcije.</p> <p>Nakon isteka tog perioda čuvanja iz podstava 1, države članice obezbjeđuju da obveznici obrišu lične podatke, osim ako je drugačije predviđeno domaćim pravom kojim se određuje pod kojim okolnostima obveznici mogu ili moraju dalje čuvati podatke. Države članice mogu dozvoliti ili zahtijevati dalje čuvanje nakon što sprovedu detaljnu procjenu neophodnosti i proporcionalnosti takvog daljeg čuvanja i ako to smatraju opravdanim jer je potrebno za sprečavanje, otkrivanje ili istragu slučajeva pranja novca ili finansiranja terorizma. To dalje čuvanje nakon obavljanja prenosa novčanih sredstava ni u kom slučaju ne smije biti duže od dodatnih pet godina.</p> <p>2. Ako je na dan 25. juna 2015. godine u državi članici u toku pravni postupak u vezi sa sprečavanjem, otkrivanjem, istragom ili progonom mogućeg pranja novca ili finansiranja terorizma i ako obveznik posjeduje informacije ili dokumenta u vezi s tim postupkom koji je u toku, obveznik može čuvati te informacije ili dokumente u skladu s domaćim pravom u periodu od pet godina od 25. juna 2015. godine. Države članice mogu, ne dovodeći u pitanje domaće krivično pravo o dokazima primjenljivim na tekuće</p>			pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)	
--	--	--	--	--

<p>kaznene istrage i sudske postupke, dopustiti ili zahtijevati čuvanje takvih informacija ili dokumenata u dodatnom periodu od pet godina ako je utvrđena neophodnost i proporcionalnost takvog produženja u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona pranja novca ili finansiranja terorizma na koje se sumnja.</p>				
<p style="text-align: center;"><i>Član 41</i></p> <p>1. Obrada ličnih podataka iz ove direktive podliježe Direktivi 95/46/EZ kako je prenesena u domaće pravo. Lični podaci koje na osnovu ove direktive obrađuje Komisija ili evropski supervizorski organi podliježu Regulativi (EZ) br. 45/2001.</p> <p>2. Lične podatke obveznici na osnovu ove direktive obrađuju isključivo za potrebe sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma kako je navedeno u članu 1 i oni se ne smiju dodatno obrađivati na način koji nije u skladu s tim potrebama. Zabranjuje se obrada ličnih podataka na osnovu ove direktive u bilo koje druge svrhe, kao što su komercijalne svrhe.</p> <p>3. Obveznici novim klijentima pružaju informacije koje se zahtijevaju na osnovu člana 10 Direktive 95/46/EZ prije zasnivanja poslovnog odnosa ili prije izvršenja povremene transakcije. Te informacije naročito uključuju opšte saopštenje u pogledu pravnih obaveza obveznika na osnovu ove direktive pri obradi ličnih podataka za potrebe sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma iz člana 1 ove direktive.</p> <p>4. Prilikom primjene zabrana otkrivanja utvrđenih u članu 39 stav 1 države članice utvrđuju zakonodavne mjere kojima se u cjelosti ili djelimično ograničava pravo ispitanika na pristup ličnim podacima koji se na njega odnose u mjeri u kojoj takvo djelimično ili potpuno ograničavanje čini neophodnu i proporcionalnu mjeru u demokratskom društvu uz dužno poštovanje legitimnih interesa odnosnog lica kako bi se:</p> <p>(a) obvezniku ili nadležnom nacionalnom organu omogućilo da uspješno obavljaju svoje zadatke za potrebe ove direktive; ili</p> <p>(b) izbjeglo ometanje službenih ili pravnih ispitivanja, analiza, istraga ili postupaka za potrebe ove direktive i obezbijedilo da</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 127, 128, 129 i 130 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	



<p>sprečavanje, istraživanje i otkrivanje panja novca i finansiranja terorizma nijesu ugroženi.</p> <p style="text-align: center;"><i>Član 42</i></p> <p>Države članice zahtijevaju da njihovi obveznici imaju uspostavljene sisteme koji im omogućavaju da u potpunosti i brzo odgovaraju na upite njihovih FOJ-eva ili drugih organa, u skladu s njihovim domaćim pravom, o tome da li održavaju, odnosno da li su u pet godina koje prethode tom upitu održavali poslovni odnos s određenim licima i o prirodi tog odnosa, putem bezbjednih kanala i na način kojim se obezbjeđuje potpuna povjerljivost upita.</p> <p>4. Države članice statistike iz stava 2 dostavljaju Komisiji.</p>				
<p style="text-align: center;">Članove 43 i 44 mijenja Direktiva 18/843</p>	Nema odgovarajuće odredbe			
<p>POLITIKE, POSTUPCI I SUPERVIZIJA</p> <p style="text-align: center;"><i>ODSJEK 1</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Interni postupci, obuka i povratne informacije</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Član 45</i></p> <p>1. Države članice zahtijevaju da obveznici koji su dio grupe sprovode politike i postupke grupe, uključujući politike zaštite podataka i politike i postupke za razmjenu informacija unutar grupe u svrhu SPNFT-a. Te politike i postupci djelotvorno se sprovode na nivou podružnica i zavisnih društava u većinskom vlasništvu u državama članicama i trećim državama.</p> <p>2. Države članice zahtijevaju da obveznici koji upravljaju poslovnim jedinicama u drugoj državi članici obezbijede da te poslovne jedinice poštuju odredbe domaćeg prava te druge države članice kojima se prenosi ova direktiva.</p> <p>3. Države članice obezbjeđuju da, kada obveznici imaju podružnice ili zavisna društva u većinskom vlasništvu u trećim zemljama u kojima su minimalni zahtjevi SPNFT-a manje strogi nego oni u državama članicama, njihove podružnice i zavisna društva u većinskom vlasništvu u trećim zemljama ispunjavaju zahtjeve</p>	<p style="text-align: center;"><i>Član 6</i></p> <p style="text-align: center;">U članu 14 stav 4 poslije riječi: “kod obveznika” dodaju se zarez i riječi: “odnosno viši rukovodilac.”.</p> <p>Stav 5 briše se.</p> <p style="text-align: center;">Dosadašnji st. 6 i 7 postaju st. 5 i 6.</p>	Potpuno usklađeno		

države članice, uključujući zaštitu podataka, u mjeri u kojoj to dopušta domaće pravo treće zemlje.

4. Države članice i evropski supervizorski organi informišu jedni druge o slučajevima u kojima pravo treće zemlje ne dopušta sprovođenje politika i postupaka iz stava 1. U tim slučajevima može se preduzeti koordinisano djelovanje kako bi se došlo do rješenja.

5. Države članice zahtijevaju da, kada pravo treće zemlje ne dopušta sprovođenje potrebnih politika i postupaka iz stava 1, obveznici obezbjeđuju da podružnice i zavisna društva u većinskom vlasništvu u toj trećoj zemlji primijene dodatne mjere kako bi se djelotvorno nosile s rizikom od pranja novca ili finansiranja terorizma i informišu nadležne organe svoje matične države članice. Ako dodatne mjere nijesu dovoljne, nadležni organi u matičnoj državi članici sprovode dodatne supervizorske mjere između ostalog zahtijevajući da grupa ne uspostavlja poslovne odnose odnosno da ih prekine i da ne obavlja transakcije i, prema potrebi, zahtijevajući od grupe obustavu poslovanja u trećoj zemlji.

6. Evropski supervizorski organi razvijaju nacrt regulatornih tehničkih standarda koji određuju vrstu dodatnih mjera iz stava 5 ovog člana i minimalno djelovanje koje treba da preuzmu kreditne institucije i finansijske institucije kada pravo treće zemlje ne dopušta sprovođenje mjera iz st. 1 i 3.

Evropski supervizorski organi dostavljaju Komisiji nacрте regulatornih tehničkih standarda iz podstava 1 do 26. decembra 2016. godine.

7. Komisiji se delegira ovlašćenje za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz stava 6 ovog člana u skladu s čl. 10 do 14 regulativa (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 1094/2010 i (EU) br. 1095/2010.

8. Države članice obezbjeđuju da je razmjena informacija unutar grupe dopuštena. Informacije o sumnjama da novčana sredstva predstavljaju imovinsku korist ostvarenu kriminalnom aktivnošću

--	--	--	--	--

--	--	--	--	--

<p>ili su povezana s finansiranjem terorizma prijavljenim FOJ-u razmjenjuju se unutar grupe, osim ako FOJ naloži drugačije.</p> <p>9. Države članice mogu zahtijevati od izdavalaca elektronskog novca, kako su definisani u članu 2 tačka 3 Direktive 2009/110/EZ, i pružalaca platnih usluga, kako su definisani u članu 4 tačka 9 Direktive 2007/64/EZ, osnovanih na njihovoj teritoriji, osim onih u obliku podružnice, i čije je glavno sjedište smješteno u drugoj državi članici, da imenuju centralnu kontaktnu tačku na njihovoj teritoriji kako bi se, u ime institucije za imenovanje, obezbijedila usklađenost s pravilima za SPNFT i kako bi se nadležnim organima olakšalo obavljanje supervizija, između ostalog pružanjem dokumenata i informacija nadležnim organima na zahtjev.</p> <p>10. Evropski supervizorski organi pripremaju nacrt regulatornih tehničkih standarda o kriterijimima za utvrđivanje okolnosti u kojima je imenovanje centralne kontaktne tačke iz stava 9 prikladno i određivanje funkcija centralne kontaktne tačke. Evropski supervizorski organi Komisiji dostavljaju nacрте regulatornih tehničkih standarda iz podstava 1 do 26. juna 2017. godine.</p> <p>11. Komisiji se delegira ovlašćenje za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz stava 10 ovog člana u skladu s čl. 10 do 14 regulativa (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 1094/2010 i (EU) br. 1095/2010.</p>				
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE VI <i>Član 46</i></p> <p>1. Države članice zahtijevaju da obveznici preduzmu mjere proporcionalne njihovom riziku, prirodi i veličini kako bi upoznali svoje zaposlene s odredbama donesenim na osnovu ove direktive, uključujući relevantne zahtjeve za zaštitu podataka.</p> <p>Te mjere obuhvataju učestvovanje njihovih zaposlenih u posebnim kontinuiranim programima obuke kako bi im se pomoglo u prepoznavanju operacija koje bi mogle biti povezane s pranjem novca ili finansiranjem terorizma i kako bi ih mogli uputiti kako da postupaju u takvim situacijama.</p>	<p style="text-align: center;">Član 4</p> <p>U članu 11 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:</p> <p>“Pored mjera i radnji iz stava 1 ovog člana, obveznik koji ima kolegijalni organ upravljanja dužan je da imenuje jednog člana tog organa koji je odgovoran za sprovođenje ovog zakona.”.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 78 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl list CG“, broj 110/23)</p>	

<p>Kada fizičko lice koje je obuhvaćeno bilo kojom od kategorija navedenih u članu 2 stav 1 tačka 3 obavlja profesionalnu djelatnost u svojstvu zaposlenog nekog pravnog lica, obaveze iz ovog odsjeka primjenjuju se na to pravno lice, a ne na fizičko lice.</p> <p>2. Države članice obezbjeđuju obveznicima pristup najnovijim informacijama o postupanjima onih koji se bave pranjem novca i finansiranjem terorizma i indikacijama koje vode prepoznavanju sumnjivih transakcija.</p> <p>3. Države članice obezbjeđuju da se obveznicima pružaju, ako je to moguće, blagovremene povratne informacije o djelotvornosti prijava o pranju novca i finansiranju terorizma na koje se sumnja i daljim aktivnostima preduzetim u vezi s tim prijavama.</p> <p>4. Države članice traže da obveznici prema potrebi odrede člana uprave koji će biti odgovoran za sprovođenje zakona i drugih propisa neophodnih za usklađivanje s ovom direktivom.</p>				
<p>Članove 47, 48, 49 i 50 mijenja Direktiva 18/843</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>			
<p style="text-align: center;">Pododsjek III Saradnja između FOJ-eva i Komisije</p> <p><i>Član 51</i></p> <p>Komisija može pružiti svaku vrstu pomoći koja je potrebna za olakšavanje koordinacije, uključujući razmjenu informacija između FOJ-eva unutar Unije. Ona može redovno sazivati sastanke platforme EU za FOJ-eve, koja se sastoji od predstavnika iz FOJ-eva država članica, radi olakšavanja saradnje među FOJ-evima, razmjene mišljenja i pružanja savjeta o pitanjima u vezi sa sprovođenjem značajnim za FOJ-eve i organe koji prijavljuju i o pitanjima u vezi sa saradnjom poput djelotvorne saradnje FOJ-eva, utvrđivanja sumnjivih transakcija s prekograničnim razmjerama, standardizacije formata za prijavljivanje putem mreže FIU.net ili njenih nasljednika, zajedničke analize prekograničnih slučajeva i utvrđivanja trendova i faktora od važnosti za procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na nacionalnom i nadnacionalnom nivou.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprimjenjivo</p>	<p>CG kao dio EGMONT grupe vrši posredstvom FOJ razmjenu podataka sa drugim državama</p>	

Član 52

Države članice obezbjeđuju da FOJ-evi međusobno saraduju u najvećoj mogućoj mjeri, bez obzira na njihov organizacioni status.

Član 53

1. Države članice obezbjeđuju da FOJ-evi razmjenjuju, na sopstvenu inicijativu ili na zahtjev, sve informacije koje mogu biti relevantne za FOJ-ovu obradu ili analizu informacija u vezi s pranjem novca ili finansiranjem terorizma i uključenim fizičkim ili pravnim licem, čak i ako vrsta predikatnih krivičnih djela koja bi mogla biti uključena nije utvrđena u trenutku razmjene.

Zahtjev sadrži sve relevantne činjenice, osnovne informacije, razloge zahtjeva i način na koji će se koristiti tražene informacije. Mogu se primjenjivati različiti mehanizmi razmjene ako se tako dogovore FOJ-evi, naročito u pogledu razmjena putem mreže FIU.net ili njenih nasljednika.

Kada FOJ primi prijavu na osnovu člana 33 stav 1 podstav 1, tačka a, koja se tiče druge države članice, odmah je prosljeđuje FOJ-u te države članice.

2. Države članice obezbjeđuju da se FOJ kojem je podnesen zahtjev obavezno služi čitavim nizom ovlašćenja koja su mu na raspolaganju i kojima bi se obično služio na domaćoj teritoriji za prijem i analizu informacija kada odgovara na zahtjev za informacijama iz stava 1 drugog FOJ-a. FOJ kojem je podnesen zahtjev blagovremeno odgovara.

Kada FOJ želi da dobije dodatne informacije od obveznika osnovanog u drugoj državi članici koji djeluje na njenoj teritoriji, zahtjev se upućuje FOJ-u države članice na čijoj teritoriji je obveznik osnovan. Taj FOJ zahtjeve i odgovore prosljeđuje odmah.

3. FOJ može odbiti razmjenu informacija samo u izuzetnim okolnostima u kojima bi razmjena bila u suprotnosti s osnovnim načelima njegovog domaćeg prava. Ta izuzimanja određuju se detaljnije tako da se spriječi zloupotreba i nepotrebna ograničenja slobodne razmjene informacija u analitičke svrhe.

Član 28

U članu 107 uvodna rečenica stava 8 mijenja se i glasi:  
“Finansijsko-obavještajna jedinica neće dostaviti podatke iz st. 1 i 2 ovog člana niti dati saglasnost iz stava 7 ovog člana ako:”.

Član 29

U članu 108 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:  
“Finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da prijavu sumnjive transakcije iz člana 66 stav 6 ovog zakona koja se odnosi na državu članicu Evropske unije blagovremeno prosljedi finansijsko-obavještajnoj jedinici te države.”  
Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.

Potpuno usklađeno

Materija je regulisana članom 106, 109, 110 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)

<p style="text-align: center;"><i>Član 54</i></p> <p>Primljene informacije i dokumenti u skladu s čl. 52 i 53 koriste se za ispunjenje zadataka FOJ-a utvrđenih u ovoj direktivi. Pri razmjeni informacija i dokumenata u skladu s čl. 52 i 53 FOJ koji prenosi informacije može uvesti ograničenja i uslove za upotrebu tih informacija. FOJ koji prima informacije poštuje ta ograničenja i uslove.</p>	<p style="text-align: center;"><i>Član 28</i></p> <p>U članu 107 uvodna rečenica stava 8 mijenja se i glasi:  “Finansijsko-obavještajna jedinica neće dostaviti podatke iz st. 1 i 2 ovog člana niti dati saglasnost iz stava 7 ovog člana ako:”.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		
<p style="text-align: center;"><i>Član 55</i></p> <p>1. Države članice obezbjeđuju da se informacije koje se razmjenjuju na osnovu čl. 52 i 53 koriste samo u svrhu u koju su zatražene ili pružene i da svaka distribucija tih informacija od strane FOJ-a koji prima informacije bilo kom drugom organu, agenciji ili odjeljenju odnosno svaka upotreba tih informacija u svrhe koje nijesu prvobitno odobrene podliježe prethodnoj saglasnosti FOJ-a koji pruža informacije.</p> <p>2. Države članice obezbjeđuju da FOJ od kog je zatražena prethodna saglasnost za distribuciju informacija nadležnim organima tu saglasnost daje odmah i u najvećoj mogućoj mjeri. FOJ od kojeg je zatražena prethodna saglasnost ne smije je uskratiti u pogledu te distribucije osim ako bi to bilo izvan područja primjene njegovih odredaba o SPNFT-u, ako bi to moglo naštetiti krivičnoj istrazi, ako to očigledno ne bi bilo srazmjerno legitimnim interesima fizičkog ili pravnog lica ili države članice FOJ-a od kojeg je zatražena saglasnost ili ako to na neki drugi način ne bi bilo u skladu s osnovnim načelima domaćeg prava te države članice. Svako takvo uskraćivanje saglasnosti prikladno se obrazlaže.</p> <p><i>Član 56</i></p> <p>1. Države članice od svojih FOJ-eva zahtijevaju da koriste zaštićene komunikacione kanale između sebe i podstiču korišćenje mreže FIU.net ili njenog nasljednika.</p> <p>2. Države članice obezbjeđuju da njihovi FOJ-evi sarađuju u primjeni najsavremenijih tehnologija u skladu s njihovim domaćim pravom kako bi ispunili svoje zadatke utvrđene u ovoj direktivi. Te tehnologije dopuštaju FOJ-evima poređenje sopstvenih podataka</p>	<p style="text-align: center;"><i>Član 27</i></p> <p>U članu 105 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:  “Različite definicije predikatnog krivičnog djela ne predstavljaju smetnju za saradnju, razmjenu i korišćenje obavještajnih informacija između finansijsko-obavještajne jedinice i strane finansijsko-obavještajne jedinice.”</p> <p style="text-align: center;"><i>Član 28</i></p> <p>U članu 107 uvodna rečenica stava 8 mijenja se i glasi:  “Finansijsko-obavještajna jedinica neće dostaviti podatke iz st. 1 i 2 ovog člana niti dati saglasnost iz stava 7 ovog člana ako:”.</p> <p style="text-align: center;"><i>Član 29</i></p> <p>U članu 108 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:  “Finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da prijavu sumnjive transakcije iz člana 66 stav 6 ovog zakona koja se odnosi na državu članicu Evropske unije blagovremeno proslijedi finansijsko-obavještajnoj jedinici te države.”  Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 106, 109, 110 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	

<p>s podacima drugih FOJ-eva na anoniman način, obezbjeđujući potpunu zaštitu ličnih podataka, radi otkrivanja svojih predmeta interesa u drugim državama članicama i identifikacije njihove imovinske koristi i novčanih sredstava.</p> <p style="text-align: center;"><i>Član 57</i></p> <p>Razlike između značenja izraza poreskih krivičnih djela u domaćem pravu ne onemogućavaju FOJ-eve u pogledu razmjene informacija ili pružanja pomoći drugom FOJ-u u najvećoj mogućoj mjeri prema njihovom domaćem pravu.</p>				
<p style="text-align: center;"><i>ODSJEK 4</i> <i>Sankcije</i> <i>Član 58</i></p> <p>1. Države članice obezbjeđuju da obveznici mogu snositi odgovornost za kršenje odredaba domaćeg prava kojima se prenosi ova direktiva u skladu s ovim članom i čl. 59 do 61. Svaka sankcija ili mjera koja iz toga proizilazi djelotvorna je, proporcionalna i odvratajuća.</p> <p>2. Ne dovodeći u pitanje pravo država članica da predvide i uvedu kaznenopravne sankcije, države članice utvrđuju pravila o administrativnim sankcijama i mjerama i obezbjeđuju da njihovi nadležni organi mogu uvesti te sankcije i mjere u odnosu na kršenje odredaba domaćeg prava kojima se prenosi ova direktiva i obezbjeđuju njihovu primjenu.</p> <p>Države članice mogu odlučiti da neće utvrditi pravila o administrativnim sankcijama ili mjerama za kršenja koja u njihovom pravu podliježu krivičnim sankcijama. U tom slučaju države članice Komisiji dostavljaju relevantne odredbe krivičnog prava.</p> <p>3. Kada se obaveze primjenjuju na pravna lica, države članice u slučaju kršenja odredaba domaćeg prava kojima se prenosi ova direktiva, obezbjeđuju da se sankcije i mjere mogu primijeniti na članove organa upravljanja i na druga fizička lica koja su prema domaćem pravu odgovorna za kršenje.</p>	<p style="text-align: center;"><i>Član 38</i></p> <p>U članu 137 stav 1 poslije tačke 1 dodaje se nova tačka koja glasi:</p> <p>“1a) ima kolegijalni organ upravljanja, a ne imenuje jednog člana tog organa koji je odgovoran za sprovođenje ovog zakona (član 11 stav 2);”.</p> <p>U tački 5 riječi: “st. 4 i 5” zamjenjuju se riječima: “stav 4”.</p> <p>Poslije tačke 40 dodaje se nova tačka koja glasi:</p> <p>“40a) prije povjeravanja sprovođenja mjera iz člana 31 stav 1 ovog zakona trećem licu, ne utvrdi da je poslovanje tog lica u skladu sa zahtjevima koji se odnose na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma predmet redovnog nadzora na način utvrđen ovim zakonom ili odgovarajućim propisom druge države, kao i ako nema uspostavljene mehanizme za ispunjavanje obaveze primjene mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, koji su na nivou mjera propisanih ovim zakonom ili strože i da u vezi preduzetih mjera vodi evidencije na način propisan ovim zakonom (član 31 stav 3);”.</p> <p>Tačka 42 mijenja se i glasi:</p> <p>“42) pribavljene fotokopije isprava i cjelokupnu dokumentaciju pribavljenu prilikom sprovođenja mjera</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Raspon visine novčanih kazni je uređen kroz Zakon o prekršajima, pa su odredbe koje se tiču kaznenih odredbi usklađene sa Zakonom o prekršajima</p>	

<p>4. Države članice obezbjeđuju da nadležni organi imaju sva supervizorska i istražna ovlašćenja potrebna za obavljanje svoje funkcije.</p> <p>5. Nadležni organi izvršavaju svoja ovlašćenja izricanja administrativnih sankcija i mjera u skladu s ovom direktivom i domaćim pravom na bilo koji od sljedećih načina:</p> <p>(a) neposredno</p> <p>(b) u saradnji s drugim organima;</p> <p>(c) u okviru svoje odgovornosti delegiranjem na teduge organe;</p> <p>(d) podnošenjem zahtjeva nadležnim pravosudnim organima.</p> <p>Pri izvršavanju svojih ovlašćenja u pogledu nametanja administrativnih sankcija i mjera, nadležni organi blisko saraduju kako bi obezbijedili da administrativne sankcije ili mjere daju željene rezultate i koordinišu svoje djelovanje kada se bave prekograničnim slučajevima.</p> <p><i>Član 59</i></p> <p>1. Države članice obezbjeđuju primjenu ovog člana barem na kršenja obveznika koja su ozbiljna, ponovljena, sistemska ili kombinacija navedenog, zahtjeva utvrđenih u:</p> <p>(a) čl. 10 do 24 (dubinska analiza stranke);</p> <p>(b) čl 33, 34 i 35 (prijave sumnjivih trasakcija);</p> <p>(c) članu 40 (vođenj evidencije); i</p> <p>(d) čl. 45 i 46 (unutrašnje kontrole).</p> <p>2. Države članice obezbjeđuju da u slučajevima iz stava 1 administrativne sankcije i mjere koje se mogu primijeniti uključuju barem sljedeće:</p> <p>a) javnu izjavu u kojoj se utvrđuje fizičko ili pravno lice i priroda kršenja;</p> <p>(b) nalog kojim se fizičkom ili pravnom licu nalaže da prestane s takvim postupanjem i da tkvo postupanje više ne ponovi;</p> <p>(c) ako obveznik podliježe odobrenju, povlačenje ili sspenziju odobrenja;</p>	<p>poznavanja i praćenja poslovanja klijenta ne čuva u skladu sa ovim zakonom (člana 33 stav 3);”.</p> <p>U tački 46 riječi: „član 35 stav 8” zamjenjuju se riječima: „član 35 stav 7”.</p> <p>U tački 47 riječi: „član 35 st. 2 do 9“ zamjenjuju se riječima: „član 35 st. 2 do 8”, a riječi: „član 35 stav 12“ zamjenjuju se riječima: „član 35 stav 11”.</p> <p>U tač. 79, 83, 84 i 85 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi” zamjenjuju se riječima “Crne Gore”.</p> <p>Poslije tačke 91 dodaje se tri nove tačke koje glase:</p> <p>“91a) ne sprovede odgovarajuće mjere radi utvrđivanja da li su korisnici životnog osiguranja ili životnog osiguranja povezanog sa investicionim jedinicama i stvarni vlasnici korisnika politički eksponirana lica najkasnije u vrijeme isplate polise osiguranja ili potpunog ili djelimičnog prenosa polise (član 56a st. 1 i 2);</p> <p>91b) u slučaju višeg rizika, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne preduzme dodatne mjere iz člana 56a stav 3 (56a stav 3);</p> <p>91c) ne sprovodi dodatne mjere iz člana 56a stav 3 i u odnosu na članove uže porodice i bliže saradnike lica iz člana 54 st. 2 i 3 ovog zakona (član 56a stav 4);”.</p> <p>Tačka 101 mijenja se i glasi:</p> <p>“101) u slučaju uspostavljanja poslovnog odnosa ili vršenja transakcija sa licima iz visoko-rizičnih trećih država ili kad je visoko-rizična treća država uključena u transakciju, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja poslovnog odnosa, a ako je poslovni odnos već uspostavljen ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za nastavljanje poslovnog odnosa (član 59 stav 1 tačka 2);”.</p>			
---	---	--	--	--



<p>(d) privremenu zabranu kojom se svakom licu koje vrši upravljačke dužnosti u obvezniku odnosno svakom drugom fizičkom licu koje se smatra odgovornim za kršenje zabranjuje obavljanje pravljačke dužnosti u obveznicima;</p> <p>(e) maksimalne administrativne novčane kazne koje su barem dvostruko veće od iznosa koristi koja je proizšla iz kršenja ako se ta korist može utvrditi ili u iznosu od najmanje 1000.000 EUR.</p> <p>3. Države članice obezbjeđuju, odstupajući od stava 2 tačka e, ako je odnosni obveznik kreditna institucija ili finansijska institucija, da se mogu primijeniti i sljedeće sankcije:</p> <p>(a) u slučaju pravnog lica, maksimalne administrativne novčane kazne u iznosu od najmanje 5.000.000 EUR ili 10 % ukupnog godišnjeg prihoda prema posljednjim dostupnim finansijskim izvještajima koje je odobrio organ upravljanja; ako je obveznik matično društvo ili zavisno društvo matičnog društva od kog se zahtijeva priprema konsolidovanih finansijskih izvještaja u skladu s članom 22 Direktive 2013/34/EU, relevantni ukupni godišnji prihod je ukupni godišnji prihod ili odgovarajuća vrsta prihoda u skladu s relevantnim računovodstvenim direktivama prema posljednjim dostupnim konsolidovanim finansijskim izvještajima koje je odobrio organ upravljanja krajnjeg matičnog društva;</p> <p>(b) u slučaju fizičkog lica, maksimalne administrativne novčane kazne u iznosu od najmanje 5.000.000 EUR ili, u državama članicama u kojima euro nije službena valuta, u odgovarajućoj potivrijednosti u domaćoj valuti na dan 25. juna 2015. godine.</p> <p>4. Države članice mogu ovlastiti nadležne organe za uvođenje dodatnih vrsta administrativnih sankcija osim onih iz stava 2 tačka a do d ili za izricanje administrativnih novčanih kazni koje premašuju iznose iz stava 2 tačka e i stava 3.</p> <p style="text-align: center;"><i>Član 60</i></p>	<p>U tački 110 riječi: “gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više ili bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više” zamjenjuju se riječima: “bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, odnosno svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više.”.</p> <p>U tački 146, poslije riječi: “član 125”, unutar zagrade, dodaju se riječi: “stav 1”.</p> <p>Poslije tačke 146 dodaje se nova tačka koja glasi: “146a) ne uspostavi odgovarajuće procedure kojima će urediti način prijavljivanja povreda odredaba ovog zakona od strane zaposlenih, preko posebnog i anonimnog kanala u skladu sa prirodom i veličinom tog obveznika (član 125 stav 2);”.</p> <p>U tački 150 riječi: “stav 7” zamjenjuju se riječima: “stav 10”.</p> <p>U stavu 2 riječi: “i fizičko lice” zamjenjuju se riječima: “, fizičko lice i fizičko lice koje obavlja djelatnost.”.</p> <p style="text-align: center;">Član 39</p> <p>U članu 138 stav 1 riječi: “fizičko lice koje obavlja djelatnost” zamjenjuju se riječju “notar”.</p> <p>U stavu 2 riječi: “fizičkom licu koje obavlja djelatnost” zamjenjuje se riječju “notaru”.</p> <p style="text-align: center;">Član 35</p> <p>Poslije člana 131 dodaju se dva nova člana koji glase:</p> <p style="text-align: center;"><b>“Utvrđivanje iznosa novčanih sredstava</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Član 131a</b></p> <p>Iznos novčanih sredstava iz člana 131 stav 5 alineja 6 ovog zakona može se utvrditi najviše do dvostruko većeg</p>			
---	---	--	--	--

<p>1. Države članice obezbjeđuju da odluku kojom se uvodi administrativna sankcija ili mjera za kršenje odredaba domaćeg prava kojima se prenosi ova direktiva protiv koje nije uložena žalba objavljuju nadležni organi na svojoj službenoj internet stranici odmah nakon što obavijeste sankcionisano lice o toj odluci. Objava obuhvata barem informacije o vrsti i prirodi kršenja i identitetu odgovornih lica. Države članice nijesu dužne da primijene ovaj podstav na odluke kojima se uvode mjere istražne prirode.</p> <p>Ako nadležni organ smatra, na osnovu pojedinačne procjene koja se sprovodi o srazmjernosti objave podataka, da je objava identiteta odgovornih lica iz podstava 1 ili ličnih podataka tih lica nesrazmjerna ili ako ta objava ugrožava stabilnost finansijskih tržišta ili istragu u toku, nadležni organi:</p> <p>a) odlažu objavu odluke o uvođenju administrativne sankcije ili mjere do trenutka u kom razlozi za neobjavljivanje prestaju da postoje;</p> <p>( objavljuju odluku o uvođenju administrativne sankcije ili mjere na anonimnoj osnovi na način koji je u skladu s domaćim pravom ako se takvom anonimnom objavom obezbjeđuje djelotvorna zaštita ličnih podataka; u slučaju odluke o objavi administrativne sankcije ili mjere na anonimnoj osnovi, objava relevantnih podataka može se odložiti za razumni vremenski period ako se predviđa da će u tom periodu razlozi za anonimnu objavu prestati da postoje;</p> <p>(c uopšte ne objavljuju odluku o uvođenju administrativne ) sankcije ili mjere ako smatraju da mogućnosti iz tač. a i b nijesu dovoljne kako bi se obezbijedilo sljedeće:</p> <p>i da se neće ugroziti stabilnost finansijskih tržišta; ili</p> <p>ii. srazmjernost objavljivanja odluke u odnosu na mjere koje se smatraju opravdanim.</p> <p>2. Ako države članice dopuste objavljivanje odluka protiv kojih su uložene žalbe, nadležni organi i na svojim službenim internet stranicama odmah objavljuju te informacije i sve kasnije</p>	<p>iznosa od iznosa koristi koja je ostvarena povredom ovog zakona, ako se ta korist može utvrditi, a ako ne može u iznosu do 1.000.000 eura.</p> <p>Izuzetno od stava 1 ovog člana, ako je obveznik kreditna institucija ili finansijska institucija, iznos novčanih sredstava može se utvrditi:</p> <p>- za obveznika koji je pravno lice, u iznosu do 5.000.000 eura ili 10 % ukupnog godišnjeg prihoda prema posljednjim dostupnim revidiranim finansijskim izvještajima;</p> <p>- za obveznika koji je preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, u iznosu do 5.000.000 eura.</p> <p>Prilikom utvrđivanja iznosa novčanih sredstava iz st. 1 i 2 ovog člana naročito se uzima u obzir:</p> <p>6) ozbiljnost i trajanje povreda odredaba ovog zakona;</p> <p>7) stepen odgovornosti obveznika;</p> <p>8) finansijsko stanje obveznika;</p> <p>9) korist koja je ostvarena povredom odredaba ovog zakona, ako se može utvrditi;</p> <p>10) šteta za treća lica nastala povredom odredaba ovog zakona, ako se može utvrditi;</p> <p>6) stepen saradnje obveznika sa nadzornim organom;</p> <p>7) prethodne povrede odredaba ovog zakona od strane obveznika.</p> <p>Iznos novčanih sredstava iz st. 1 i 2 ovog člana se ne može utvrditi ako se za istu nepravilnost obvezniku utvrdi iznos određen u skladu sa drugim zakonom.</p> <p><b>Obavještanje o izrečenim mjerama</b></p> <p><b>Član 131b</b></p> <p>Nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona na svojoj internet stranici objavljuje obavještenje o izrečenim pravosnažnim mjerama iz člana 131 stav 5 ovog zakona.</p>			
--	---	--	--	--

<p>informacije o ishodu žalbe. Osim toga, objavljuje se i svaka odluka kojom se poništava prethodna odluka o uvođenju administrativne sankcije ili mjere.</p> <p>3. Nadležni organi obezbjeđuju da sav sadržaj objavljen u skladu s ovim članom ostaje na njihovim službenim internet stranicama pet godina nakon objavljivanja. Međutim, lični podaci sadržani u objavi pohranjuju se samo na službenim internet stranicama nadležnog organa u trajanju koje je potrebno u skladu s važećim pravilima o zaštiti podataka.</p> <p>4. Države članice obezbjeđuju da pri utvrđivanju vrste i nivoa administrativnih sankcija ili mjera nadležni organi uzimaju u obzir sve relevantne okolnosti, uključujući, ako je primjenljivo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) ozbiljnost i trajanje kršenja;</li> <li>(b) nivo odgovornosti fizičkog ili pravnog lica kojese smatra odgovornim;</li> <li>(c) finansijsku snagu fizičkog ili pravnog lica koje se smatra odgovornim, izraženu, na primjer, ukupnim prihodom pravnog lica koje se smatra odgovornim ili godišnjim prihodom fizičkog lica koje se smatra odgovornim;</li> <li>(d) korist koja je proizašla iz kršenja od strane fizičkog ili pravnog lica koje se smatra odgovornim, ako se može utvrditi;</li> <li>(e) gubitke za treća lica prouzrokovane kršenjem, ako se mogu utvriti</li> <li>(f) nivo saradnje fizičkog ili pravnog lica koje se smatra odgovornim s naležnim organom</li> <li>(g) prethodna kršenja od strane fizičkog ili pravnog lica koje se smatra odgovornim.</li> </ul> <p>5. Države članice obezbjeđuju da se pravna lica mogu smatrati odgovornim za kršenja iz člana 59 stav 1 koje u njihovu korist počini bilo koje lice djelujući samostalno ili kao dio organa tog pravnog lica i čija se vodeća pozicija u pravnom licu zasniva na bilo čemu od sljedećeg:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) ovlašćenju za zatupanje pranog lica;</li> </ul>	<p>Obavještenje iz stava 1 ovog člana nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona dostavlja i finansijsko-obavjestajnoj jedinici koja na svojoj internet stranici objavljuje jedinstvenu listu o izrečenim pravosnažnim mjerama.</p> <p>Izuzetno od stava 1 ovog člana, ako je mjera izrečena odgovornim licima obveznika, a nadzorni organ je procijenio da objavljivanje ličnog podatka nije srazmjerno utvrđenoj povredi odredaba ovog zakona ili bi objavljivanje ugrozilo stabilnost finansijskog tržišta ili istražne radnje u krivičnom postupku, nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona može:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>2) odložiti objavu do prestanka razloga za neobjavljivanje;</li> <li>2) objaviti odluku u anonimnom obliku, pri čemu će obezbijediti odgovarajuću zaštitu ličnih podataka;</li> <li>3) odustati od objavljivanja ako mogućnosti iz tač. 1 i 2 ovog stava nisu dovoljne za očuvanje stabilnosti finansijskog tržišta i poštovanje načela srazmjernosti.</li> </ul> <p>Podaci iz stava 1 ovog člana moraju biti dostupni na internet stranici nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona pet godina nakon objavljivanja, ako propisima kojima se uređuje zaštita podataka o ličnosti nije drugačije određeno.”</p>			
---	--	--	--	--

<p>(b) ovlaštenju za donošenje odluka u ime pravnog lica; ili (c) ovlaštenju za obavljanje kontrole u pravnom licu.</p> <p>6. Države članice obezbjeđuju i da se pravna lica mogu smatrati odgovornim ako je nedostatak supervizije ili kontrole od strane lica iz stava 5 ovog člana omogućio da lice koje je podređeno tom pravnom licu počini kršenje iz člana 59 stav 1 u korist tog pravnog lica.</p>				
<p style="text-align: center;">Član 62</p> <p>Države članice obezbjeđuju da njihovi nadležni organi obavještavaju evropske supervizorske organe o svim administrativnim sankcijama i mjerama uvedenim u skladu s čl. 58 i 59 u odnosu na kreditne institucije i finansijske institucije, kao i o mogućim povezanim žalbama i njihovim ishodima.</p> <p>2. Države članice obezbjeđuju da njihovi nadležni organi u skladu s njihovim domaćim pravom provjeravaju postojanje relevantne presude u kazненоj evidenciji odnosnog lica. Svaka razmjena informacija u te svrhe obavlja se u skladu s Odlukom 2009/316/PUP i Okvirnom odlukom 2009/315/PUP, kako su sprovedene u domaćem pravu.</p> <p>3. Evropski supervizorski organi održavaju internet stranice s linkovima za svaku objavu od strane nadležnog organa u pogledu administrativnih sankcija i mjera uvedenih u skladu s članom 60 u odnosu na kreditne institucije i finansijske institucije i navode period za koji svaka država članica objavljuje administrativne sankcije i mjere.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p>Član 61 mijenja Direktiva 18/843</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>			
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE VII ZAVRŠNE ODREDBE Član 63</p> <p>U članu 25 stav 2 tačka d Regulative Evropskog parlamenta i Savjeta (EU) br. 648/2012 mijenja se i glasi:</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		

<p>„d) centralna druga ugovorna strana je osnovana ili odobrena u trećoj zemlji za koju Komisija, u skladu s Direktivom Evropskog parlamenta i Savjeta (EU) 2015/84, ne smatra da ima strateške nedostatke u svom nacionalnom režimu sprečavanja pranja novca i borbe protiv finansiranja terorizma koji predstavljaju značajne prijetnje finansijskom sistemu Unije“</p>				
<p>Članove 64 i 65 mijenja Direktiva 18/843</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>			
<p><i>Član 66</i> Direktive 2005/60/EZ i 2006/70/EZ prestaju da važe od 26. juna 2017. godine. Pozivanja na direktive koje prestaju da važe tumače se kao pozivanja na ovu direktivu i tumače se u skladu s uporednom tabelom koja se nalazi u Prilogu IV.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p><i>Član 67</i> 1. Države članice dužne su da donesu zakone i druge propise potrebne za usklađivanje s ovom direktivom do 26. juna 2017. godine. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih mjera. Kada države članice utvrde ove mjere, one će sadržati pozivanje na ovu direktivu ili se pozivanje na ovu direktivu navodi prilikom njihovog službenog objavljivanja. Načine takvog pozivanja utvrđuju države članice. 2. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih odredaba domaćeg prava koje donesu u oblasti na koje se odnosi ova direktiva.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		

<p><i>Član 68</i> Ova direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objavljivanja u Službenom listu Evropske unije.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p><i>Član 69</i> Ova direktiva upućena je državama članicama.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p><b>DIREKTIVA (EU) 2018/843</b></p>				

Član 1

Član 2 stav 1 tačka (3) podtačka a, b, d, g, h, i, j mijenja direktiva Direktiva (EU) 2015/849

pružati materijalnu pomoć, podršku ili savjete o poreskim pitanjima kao glavnu poslovnu ili profesionalnu djelatnost;

(b) podtačka (d) zamjenjuje se sljedećim:

(d) posrednike u prometu nekretninama, između ostalog kada postupaju kao posrednici u iznajmljivanju nekretnina, ali samo u vezi sa transakcijama kod kojih mjesečni zakup iznosi 10.000 eura ili više;';

(c) dodaju se sljedeće podtačke:

(g) pružaoce usluga koji se bave uslugama razmjene virtuelnih i fiat valuta;

(h) pružaoce usluge kastodi novčanika;

(i) lica koja trguju umjetničkim djelima ili djeluju kao posrednici u trgovini umjetničkim djelima, između ostalog kada se time bave umjetničke galerije i aukcijske kuće, ako vrijednost transakcije ili niza povezanih transakcija iznosi 10.000 eura ili više;

(j) lica koja čuvaju umjetnička djela ili njima trguju ili djeluju kao posrednici u trgovini umjetničkim djelima, kada se navedeno odvija u slobodnim lukama, ako vrijednost transakcije ili niza povezanih transakcija iznosi 10.000 eura ili više;

Član 2

U članu 4 stav 2 tačka 13 na kraju alineje 2 zarez se briše i dodaju riječi: "ili koje se obavezuje da će direktno ili preko drugih povezanih lica pružiti materijalnu ili drugu pomoć ili savjete o poreskim pitanjima,".

Potpuno  
usklađeno

<p>(2) Član 3 mijenja se i glasi:  (a) tačka (4) mijenja se i glasi:  (i) podtačka (a) zamjenjuje se sljedećim:  '(a) krivična djela terorizma, krivična djela povezana sa terorističkom grupom i krivična djela povezana sa terorističkim aktivnostima kako je utvrđeno u Glavi II i Glavi III Direktive (EU) 2017/541);  Direktiva (EU) 2017/541 Evropskog parlamenta i Savjeta od 15. marta 2017. godine o suzbijanju terorizma i zamjeni Okvirne odluke Savjeta 2002/475/PUP i o izmjenama Odluke Savjeta 2005/671/PUP (SL L 88, 31.3.2017, str. 6).;  (ii) podtačka (c) zamjenjuje se sljedećim:</p>	<p>Član 3  U članu 6 stav 1 tač. 9, 10, 24, 32 i 41 mijenjaju se i glase:  “9) kreditna institucija je privredno društvo koje se osniva i posluje u skladu sa zakonom kojim se uređuju kreditne institucije;  10) finansijska institucija je obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 2 do 9 i tačka 13 al. 1 i 7 ovog zakona, uključujući njene filijale, bez obzira da li je njihovo sjedište u Crnoj Gori, državi Evropske unije ili drugoj državi;  24) kvazi (fiktivna) banka je kreditna institucija ili finansijska institucija, odnosno druga slična institucija koja obavlja poslove ekvivalentne poslovima koje obavlja kreditna institucija ili finansijska institucija, a koja je</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 3 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	



<p>'(c) aktivnosti kriminalnih organizacija, kako je određeno u članu 1 stav 1 Okvirne odluke Savjeta 2008/841/PUP ;Okvirna odluka Savjeta 2008/841/PUP od 24. oktobra 2008. godine o borbi protiv organizovanog kriminala.</p> <p>(b) u tački (6) podtačka (b) zamjenjuje se sljedećim: '(b) u slučaju trustova, sva sljedeća lica:</p> <p>(i) osnivača odnosno osnivače;</p> <p>(ii) povjerenika odnosno povjerenike;</p> <p>(iii) zaštitnika odnosno zaštitnike, ako postoje;</p> <p>(iv) korisnike, ili u slučaju kada pojedince koji imaju korist od pravnog aranžmana ili subjekta tek treba utvrditi, grupu lica u čijem osnovnom interesu se pravni aranžman ili subjekt uspostavlja ili funkcionira;</p> <p>(v) svako drugo fizičko lice koje ima krajnju kontrolu nad trustom putem direktnog ili indirektnog vlasništva ili na drugi način;</p> <p>(c) tačka (16) zamjenjuje se sljedećim: (16) elektronski novac je elektronski novac kako je određen u članu 2 tačka (2) Direktive 2009/110/EZ, ali isključujući novčanu vrijednost na koju se upućuje u članu 1 st. 4 i 5 te direktive;</p> <p>(d) dodaju se tačke koje glase: '(18) virtuelne valute je digitalni prikaz vrijednosti koji nije izdala i za koji ne garantuje centralna banka ni javni organ, koji nije nužno povezan sa zakonski uspostavljenom valutom i nema pravni status valute ili novca, ali ga fizička ili pravna lica prihvataju kao sredstvo razmjene i može se prenositi, pohranjivati i njime se može trgovati elektronskim putem;</p> <p>(19) pružalac usluge kastodi novčanika je subjekt koji pruža usluge čuvanja privatnih kriptografskih ključeva u ime svojih klijenata radi držanja, pohrane i prenosa virtuelnih valuta.;</p>	<p>registrovana u državi u kojoj nije poslovno prisutna, ne obavlja djelatnost, nema poslovne prostorije, zaposlene, organe upravljanja, menadžment i nije povezana sa finansijskom grupom koja podliježe nadzoru radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;</p> <p>32) posrednik u prenosu novčanih sredstava je pružalac platnih usluga koji nije pružalac platnih usluga ni platioca ni primaoca plaćanja, a koji prima i prenosi novčana sredstva u ime pružaoca platnih usluga platioca ili primaoca plaćanja ili u ime drugog posrednika u prenosu novčanih sredstava;</p> <p>41) trust, drugo lice ili sa njim izjednačeni subjekat stranog prava (treuhand, fideicomiso, fiducie i sl.) je lice koje obavlja djelatnost pružanja usluga za treća lica, a naročito:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- osnivanje privrednih društava ili drugih pravnih lica,</li> <li>- obavljanje funkcija ili imenovanje drugog lica da obavlja funkciju povjerenika trusta osnovanog izričitom izjavom ili sličnog subjekta stranog prava, funkciju direktora ili sekretara privrednog društva, partnera u društvu ili sličnog položaja u strukturi privrednih društava, drugih pravnih lica ili aranžmana,</li> <li>- pružanje usluga sjedišta, poslovne adrese, korespondentne ili druge adrese i drugih povezanih usluga privrednom društvu ili drugom pravnom licu ili aranžmanu,</li> <li>- obavljanje funkcije ili omogućavanje drugom licu da obavlja funkciju povjerenika fonda ili sličnog subjekta stranog prava koji prima, upravlja ili dijeli imovinska sredstva za određenu namjenu, osim društva za upravljanje investicionim, odnosno penzionim fondovima,</li> <li>- obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da obavlja funkciju nominalnog akcionara u ime drugog lica, osim privrednog društva čije se akcije kotiraju na regulisanom tržištu koje podliježe objavljivanju podataka u</li> </ul>			
--	---	--	--	--

	<p>skladu sa pravom Evropske unije ili ekvivalentnim međunarodnim standardima;</p> <p>- obavljanje funkcije ili imenovanje drugog lica da upravlja trustom koji je osnovan izričitom izjavom (express trust), privrednim društvom, drugim pravnim licem ili aranžmanom;”.</p>			
<p>(3) Član 6 mijenja se i glasi:</p> <p>(a) u stavu 2 tač. (b) i (c) zamjenjuju se sljedećim:</p> <p>'(b) rizike povezane sa svakim relevantnim sektorom uključujući, ako su dostupne, procjene o količinama opranog novca koje daje Eurostat za svaki od tih sektora;</p> <p>(c) najraširenija sredstva koja kriminalci koriste za pranje imovinske koristi uključujući, ako su dostupna, ona koja se posebno koriste u transakcijama između država članica i trećih zemalja, nezavisno od utvrđivanja treće zemlje kao visokorizične na osnovu člana 9 stav 2;</p> <p>(b) stav 3 zamjenjuje se sljedećim:</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		

<p>(4) Član 7 mijenja se i glasi:</p> <p>(a) u stavu 4 dodaju se sljedeće tačke:</p> <p>(f) izvještava o institucionalnoj strukturi i opštim postupcima u svojem režimu SPN/FT-a, uključujući, između ostalog, o finansijsko-obavještajnoj jedinici, poreskim organima i državnim tužilaštvima i dodijeljenim ljudskim i finansijskim resursima, u mjeri u kojoj su te informacije dostupne;</p> <p>(g) izvještava o domaćim naporima i resursima (radnoj snazi i budžetu) koji su dodijeljeni za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma.;</p> <p>(b) stav 5 zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>'5. Države članice rezultate svojih procjena rizika, uključujući njihova ažuriranja, stavljaju na raspolaganje Komisiji, institucijama evropskih supervizora i drugim državama članicama.</p> <p>Druge države članice mogu po potrebi državi članici koja sprovodi procjenu rizika da pruže relevantne dodatne informacije. Sažetak procjene stavlja se na raspolaganje javnosti.</p> <p>Taj sažetak ne sadrži povjerljive informacije.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 7, 9 i 63 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
--	----------------------------------	--------------------------	---	--

<p>Član 9 mijenja se i glasi:</p> <p>(a) stav 2 zamjenjuje se sljedećim:  '2. Komisija je ovlaštena za donošenje delegiranih akata u skladu sa članom 64 radi utvrđivanja visokorizičnih trećih zemalja, uzimajući u obzir strateške nedostatke, naročito u sljedećim oblastima:</p> <p>(a) pravni i institucionalni okvir SPN/FT-a treće zemlje, naročito:</p> <p>(i) inkriminisanje pranja novca i finansiranja terorizma;  (ii) mjere povezane sa produbljenom provjerom klijenta;  (iii) zahtjevi u vezi sa vođenjem evidencije;  (iv) zahtjevi u vezi sa prijavljivanjem sumnjivih transakcija;  (v) dostupnost tačnih i blagovremenih informacija o stvarnom vlasništvu pravnih lica i aranžmana nadležnim organima;</p> <p>(b) ovlaštenja i postupci nadležnih organa treće zemlje u svrhu borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma, uključujući odgovarajuće djelotvorne, srazmjerne i odvraćajuće sankcije, kao i praksa treće zemlje u saradnji i razmjeni informacija sa nadležnim organima država članica;</p> <p>(c) djelotvornost sistema SPN/FT-a treće zemlje u rješavanju rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma.;</p> <p>(b) stav 4 zamjenjuje se sljedećim:  '4. Komisija prilikom izrade delegiranih akata iz stava 2 uzima u obzir relevantne evaluacije, procjene ili izvještaje koje su sastavile međunarodne organizacije i postavljači standarda nadležni u oblasti sprečavanja pranja novca i borbe protiv finansiranja terorizma.');</p>	<p style="text-align: center;">Član 22</p> <p>U članu 60 poslije riječi "jedinica" dodaju se riječi: "utvrđuje i".</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je je regulisana članom 7 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p style="text-align: center;">Član 10</p> <p>'1. Države članice zabranjuju svojim kreditnim i finansijskim institucijama vođenje anonimnih računa, anonimnih štednih knjižica ili anonimnih sefova.</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 63 i 64 Zakona o sprečavanju</p>	

<p>Države članice u svakom slučaju zahtijevaju da se vlasnici i korisnici postojećih anonimnih računa, anonimnih štednih knjižica ili anonimnih sefova podvrgnu mjerama produbljene provjere klijenta najkasnije do 10. januara 2019. godine, a u svakom slučaju prije upotrebe takvih računa, štednih knjižica ili sefova na bilo koji način.;</p>			<p>pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p>(7) Član 12 mijenja se kako slijedi:  (a) stav 1 mijenja se i glasi:  (i) u podstavu 1 tač. (a) i (b) zamjenjuju se sljedećim:  '(a) platni instrument ne može se ponovo puniti ili ima maksimalni mjesečni limit za platne transakcije od 150 eura koji se može upotrijebiti samo u toj državi članici;  (b) najviši elektronski pohranjen iznos ne prelazi 150 eura;'  (ii) podstav 2 briše se;  (b) stav 2 zamjenjuje se sljedećim:  '2. Države članice obezbjeđuju da odstupanje predviđeno u stavu 1 ovog člana nije primjenljivo u slučaju otkupa u gotovini ili podizanja gotovine u novčanoj vrijednosti elektronskog novca ako isplaćeni iznos prelazi 50 eura, ili u slučaju platnih transakcija na daljinu kako su određene u članu 4 tačka (6) Direktive (EU) 2015/2366 Evropskog parlamenta i Savjeta gdje plaćeni iznos prelazi 50 eura po transakciji.  (c) dodaje se sljedeći stav:  '3. Države članice obezbjeđuju da kreditne institucije i finansijske institucije u svojstvu prihvatilaca prihvataju samo plaćanja izvršena anonimnim karticama sa unaprijed uplaćenim sredstvima koje su izdate u trećim zemljama ako takve kartice ispunjavaju zahtjeve ekvivalentne onima koji su utvrđeni u st. 1 i 2.  Države članice mogu da odluče da na svojoj teritoriji ne prihvataju plaćanja izvršena upotrebom anonimnih kartica sa unaprijed uplaćenim sredstvima.';</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 40 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	

<p>Član 13 stav 1 mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a) tačka (a) zamjenjuje se sljedećom:</p> <p>'(a) identifikaciju klijenta i provjeru identiteta klijenta na osnovu dokumenata, podataka ili informacija dobijenih iz pouzdanog i nezavisnog izvora, između ostalog, ako su dostupni, sredstvima elektronske identifikacije, relevantnim uslugama povjerenja kako je utvrđeno u Regulativi (EU) br. 910/2014 Evropskog parlamenta i Savjeta ili bilo kojim drugim bezbjednim, daljinskim ili elektronskim postupcima identifikacije koje su regulisali, priznali, odobrili ili prihvatili relevantni nacionalni organi;</p> <p>Regulativa (EU) br. 910/2014 Evropskog parlamenta i Savjeta od 23. jula 2014. godine o elektronskoj identifikaciji i uslugama povjerenja za elektronske transakcije na unutrašnjem tržištu i o prestanku važenja Direktive 1999/93/EZ (SL L 257, 28.8.2014, str. 73).;“</p> <p>(b) na kraju tačke (b) dodaje se sljedeća rečenica:</p> <p>'Ako je identifikovani stvarni vlasnik viši rukovodilac kako je navedeno u članu 3 stav 6 tačka (a) podtačka (ii), obveznici preduzimaju potrebne razumne mjere radi provjere identiteta fizičkog lica koje je na položaju višeg rukovodioca i vode evidenciju o preduzetim radnjama i o eventualnim teškoćama sa kojima su se susreli tokom procesa provjere.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 stav 2 tač. 49, 50 i 51 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p>Član 14</p> <p>(a) u stavu 1 dodaje se sljedeća rečenica:</p> <p>'Prilikom ulaska u novi poslovni odnos sa korporativnim ili drugim pravnim subjektom, ili trustom ili pravnim aranžmanom koji ima strukturu ili funkcije slične trustu („sličan pravni aranžman“), za koje postoji obaveza registracije informacija o stvarnom vlasništvu na osnovu člana 30 ili člana 31, obveznici prikupljaju dokaz o registraciji ili izvod iz registra;</p> <p>(b) stav 5 zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>'5. Države članice zahtijevaju da obveznici primjenjuju mjere produbljene provjere klijenta ne samo na sve nove klijente, nego</p>	<p>Član 18</p> <p>U članu 52 stav 1 tačka 1 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi;” zamjenjuju se riječima: “Crne Gore;”.</p> <p>Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:</p> <p>“Izuzetno od stava 1 ovog člana, produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta ne moraju se automatski primijeniti, u odnosu na filijale i zavisna društva koja su u većinskom vlasništvu obveznika sa</p>			

<p>u odgovarajućim intervalima i na postojeće klijente na osnovu procjene rizika, ili kada se promijene relevantne okolnosti klijenta, ili kada je obveznik na osnovu bilo kakve pravne obaveze dužan tokom relevantne kalendarske godine da kontaktira sa klijentom u svrhu provjere relevantnih informacija povezanih sa stvarnim vlasnikom odnosno sa stvarnim vlasnicima, ili ako je obveznik to bio dužan u skladu sa Direktivom Savjeta 2011/16/EU.</p>	<p>sjedištem u Crnoj Gori, a koja se nalaze u visoko-rizičnim trećim državama, ako je poslovanje tih filijala ili zavisnih društava potpuno usklađeno sa politikama i postupcima grupe kojoj pripadaju, u skladu sa procjenom rizika obveznika.”</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
<p>Član 18</p> <p>(a) u stavu 1 podstav 1 zamjenjuje se sljedećim: 'U slučajevima iz čl. 18a do 24, kao i u drugim slučajevima višeg rizika koje su utvrdile države članice ili obveznici, države članice zahtijevaju od obveznika da primjenjuju pojačane mjere produbljene provjere klijenta kako bi se tim rizicima na odgovarajući način upravljalo i kako bi se na odgovarajući način ublažili.';</p> <p>(b) stav 2 zamjenjuje se sljedećim: '2. Države članice zahtijevaju od obveznika da ispitaju, u mjeri u kojoj je to razumno moguće, kontekst i svrhu svih transakcija koje ispunjavaju barem jedan od sljedećih uslova:</p> <p>(i) transakcije su složene;</p> <p>(ii) transakcije su neobično velike;</p> <p>(iii) transakcije se sprovode prema neuobičajenom obrascu;</p> <p>(iv) transakcije nemaju očiglednu ekonomsku ili zakonitu svrhu.</p> <p>Obveznici pojačavaju naročito nivo i vrstu praćenja poslovnog odnosa kako bi utvrdili čine li se te transakcije ili aktivnosti sumnjivim.';</p> <p>(11) Umeće se sljedeći član:</p>	<p>Član 18</p> <p>U članu 52 stav 1 tačka 1 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi;” zamjenjuju se riječima: “Crne Gore;”.</p> <p>Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi: “Izuzetno od stava 1 ovog člana, produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta ne moraju se automatski primijeniti, u odnosu na filijale i zavisna društva koja su u većinskom vlasništvu obveznika sa sjedištem u Crnoj Gori, a koja se nalaze u visoko-rizičnim trećim državama, ako je poslovanje tih filijala ili zavisnih društava potpuno usklađeno sa politikama i postupcima grupe kojoj pripadaju, u skladu sa procjenom rizika obveznika.”</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
<p>Član 18a</p> <p>1.U vezi sa poslovnim odnosima ili transakcijama koji uključuju visokorizične treće zemlje utvrđene na osnovu člana 9 stav 2,</p>	<p>Član 19</p>			

<p>države članice zahtijevaju od obveznika da primjenjuju sljedeće pojačane mjere produbljene provjere klijenta:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) prikupljanje dodatnih informacija o klijentu i stvarnom vlasniku odnosno stvarnim vlasnicima;</li> <li>(b) prikupljanje dodatnih informacija o planiranoj prirodi poslovnog odnosa;</li> <li>(c) prikupljanje informacija o izvoru novčanih sredstava i izvoru bogatstva klijenta i stvarnog vlasnika odnosno stvarnih vlasnika;</li> <li>(d) prikupljanje informacija o razlozima za planirane ili izvršene transakcije;</li> <li>(e) pribavljanje odobrenja višeg rukovodstva za uspostavljanje ili nastavak poslovnog odnosa;</li> <li>(f) sprovođenje pojačanog praćenja poslovnog odnosa povećanjem broja i učestalosti primijenjenih kontrola i odabirom uzoraka transakcija koji zahtijevaju dalje ispitivanje.</li> </ul> <p>Države članice mogu da zahtijevaju od obveznika da, kada je primjenljivo, osiguraju da se prvo plaćanje sprovede preko računa na ime klijenta pri kreditnoj instituciji koja podliježe standardima produbljene provjere klijenata koji nijesu blaži od onih koji su utvrđeni u ovoj direktivi.</p> <p>2. Pored mjera predviđenih u stavu 1 i u skladu sa međunarodnim obavezama Unije, države članice zahtijevaju od obveznika da primjenjuju, po potrebi, jednu ili više dodatnih mjera ublažavanja na lica i pravne subjekte koji obavljaju transakcije koje uključuju visokorizične treće zemlje utvrđene na osnovu člana 9 stav 2.</p> <p>Te mjere sastoje se od jedne ili više sljedećih radnji:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) primjena dodatnih elemenata pojačane produbljene provjere;</li> <li>(b) uvođenje pojačanih relevantnih mehanizama izvještavanja ili sistematskog izvještavanja o finansijskim transakcijama;</li> </ul>	<p>U nazivu člana 53 i st. 1 i 7 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi” zamjenjuju se riječima: “Crne Gore”.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
---	--	--------------------------	--	--



(c) ograničavanje poslovnih odnosa ili transakcija sa fizičkim licima ili pravnim subjektima iz trećih zemalja utvrđenih kao visokorizične zemlje na osnovu člana 9 stav 2.

3.

Pored mjera predviđenih u stavu 1, države članice primjenjuju, po potrebi, jednu od ili nekoliko sljedećih mjera u pogledu visokorizičnih trećih zemalja utvrđenih na osnovu člana 9 stav 2, u skladu sa međunarodnim obavezama Unije:

(a) odbijanje osnivanja zavisnih društava, podružnica ili predstavništava obveznika iz date zemlje, ili uzimanje u obzir, na drugi način, činjenice da relevantni obveznik potiče iz zemlje koja nema odgovarajuće režime SPN/FT-a;

(b) zabrana obveznicima da osnivaju podružnice ili predstavništva u datoj zemlji, ili uzimanje u obzir, na drugi način, činjenice da bi se relevantna podružnica ili relevantno predstavništvo nalazili u zemlji koja nema odgovarajuće režime SPN/FT-a;

(c) zahtijevanje strožih uslova u vezi sa supervizorskim pregledom ili sa eksternom revizijom za podružnice i zavisna društva obveznika koji se nalaze u datoj zemlji;

(d) zahtijevanje strožih uslova u vezi sa eksternom revizijom za finansijske grupacije u odnosu na njihove podružnice i zavisna društva koja se nalaze u datoj zemlji;

(e) zahtijevanje od kreditnih i finansijskih institucija da preispitaju i izmijene i, po potrebi, prekinu korespondentne odnose sa respondentnim institucijama u datoj zemlji.

4. Prilikom donošenja ili primjene mjera utvrđenih u st. 2 i 3, države članice uzimaju u obzir, po potrebi, relevantne evaluacije, procjene ili izvještaje koje su sastavile međunarodne organizacije i postavljajući standarda nadležni u oblasti sprečavanja pranja novca i borbe protiv finansiranja terorizma u vezi sa rizicima koje predstavljaju pojedinačne treće zemlje.

5. Države članice obavještavaju Komisiju prije donošenja ili primjene mjera utvrđenih u st. 2 i 3.;

<p>(12) U članu 19 uvodni dio zamjenjuje se sljedećim: 'U pogledu prekograničnih korespondentnih odnosa koji uključuju izvršavanje plaćanja sa respondentnom institucijom iz treće zemlje, države članice, uz mjere produbljene provjere klijenta utvrđene u članu 13, zahtijevaju od svojih kreditnih institucija i finansijskih institucija da prilikom ulaska u poslovni odnos:</p>				
<p style="text-align: center;">Član 20a</p> <p>1.Svaka država članica izdaje i održava ažurnom listu na kojoj se navode tačne funkcije koje se prema domaćim zakonima i drugim propisima smatraju istaknutim javnim funkcijama za potrebe člana 3 tačka (9). Države članice od svake međunarodne organizacije akreditovane na njihovim teritorijama zahtijevaju da izda i održava ažurnom listu istaknutih javnih funkcija u toj međunarodnoj organizaciji za potrebe člana 3 tačka (9). Te liste šalju se Komisiji i mogu se objaviti.</p> <p>2.Komisija prikuplja i održava ažurnom listu tačnih funkcija koje se smatraju istaknutim javnim funkcijama na nivou institucija i organa Unije. Ta lista uključuje i sve funkcije koje mogu da budu povjerene predstavnicima trećih zemalja i međunarodnih organa akreditovanih na nivou Unije.</p> <p>3. Komisija na osnovu lista predviđenih u st. 1 i 2 ovog člana sastavlja jedinstvenu listu svih istaknutih javnih funkcija za potrebe člana 3 tačka (9). Ta se jedinstvena lista objavljuje.</p> <p>4. Funkcije navedene na listi iz stava 3 ovog člana tretiraju se u skladu s uslovima utvrđenim u članu 41 stav 2.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 55 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)</p>	
<p>Članu 27 stav 2 mijenja se i glasi</p> <p>'2.Države članice osiguravaju da obveznici kojima se klijent upućuje preduzimaju odgovarajuće korake kako bi osigurali da treća strana na zahtjev bez odlaganja dostavi relevantne kopije identifikacionih podataka i podataka o provjeri, uključujući, ako</p>	<p style="text-align: center;">Član 23</p> <p>U članu 66 stav 1 riječi: “gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više ili bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više,” zamjenjuju se riječima: “bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, a obveznik koji je kreditna institucija i drugi pružaoci</p>			

su dostupni, podatke pribavljene sredstvima elektronske identifikacije, relevantnim uslugama povjerenja kako je utvrđeno u Regulativi (EU) br. 910/2014 ili bilo kojim drugim bezbjednim, daljinskim ili elektronskim postupkom identifikacije koji su regulisali, priznali, odobrili ili prihvatili relevantni nacionalni organi.¹;	platnih usluga i za svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više,“.	Potpuno usklađeno		
--	--	-------------------	--	--

<p>Član 30 mijenja u Direktivi (EU) 2015/849</p> <p>(a) stav 1 mijenja se i glasi:</p> <p>(i) podstav 1 zamjenjuje se sljedećim: 'Države članice osiguravaju da se od korporativnih i drugih pravnih subjekata osnovanih na njihovoj teritoriji zahtijeva da pribave i čuvaju odgovarajuće, tačne i ažurirane informacije o svom stvarnom vlasništvu, kao i detalje o imovinskim interesima koji se posjeduju. Države članice osiguravaju da kršenja ovog člana podliježu djelotvornim, srazmjernim i odvraćajućim mjerama ili sankcijama.';</p> <p>(ii) dodaje se sljedeći podstav: 'Države članice zahtijevaju da stvarni vlasnici korporativnih ili drugih pravnih subjekata, što uključuje vlasništvo putem akcija, prava glasa, vlasničkih udjela, udjela akcija koje glase na donosioca ili putem kontrole drugim sredstvima, tim subjektima pružaju sve informacije koje su korporativnom ili drugom pravnom subjektu potrebne radi ispunjavanja zahtjeva iz podstava 1.';</p> <p>(b) stav 4 zamjenjuje se sljedećim: '4. Države članice zahtijevaju da su informacije koje se čuvaju u centralnom registru iz stava 3 odgovarajuće, tačne i ažurirane i u tu svrhu uspostavljaju mehanizme. U sklopu takvih mehanizama zahtijeva se da obveznici i, ako je to potrebno i u mjeri u kojoj taj zahtjev nepotrebno ne ometa njihove funkcije, nadležni organi prijavljuju bilo kakve neusklađenosti koje utvrde između informacija o stvarnom vlasništvu dostupnih u centralnim registrima i informacija o stvarnom vlasništvu koje su njima dostupne. U slučaju prijavljenih neusklađenosti, države članice osiguravaju da se preduzmu odgovarajuće radnje kako bi se neusklađenosti blagovremeno otklonile i, ako je potrebno, da se u međuvremenu u centralni registar unese posebna napomena o tome.';</p> <p>(c) stav 5 zamjenjuje se sljedećim:  '5. Države članice osiguravaju da su informacije o stvarnom vlasništvu u svim slučajevima dostupne: (a) nadležnim organima i finansijsko-obavještajnim jedinicama, bez ikakvih ograničenja;</p>	<p>Član 18 U članu 52 stav 1 tačka 1 riječi: "Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi;" zamjenjuju se riječima: "Crne Gore;" Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi: "Izuzetno od stava 1 ovog člana, produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta ne moraju se automatski primijeniti, u odnosu na filijale i zavisna društva koja su u većinskom vlasništvu obveznika sa sjedištem u Crnoj Gori, a koja se nalaze u visoko-rizičnim trećim državama, ako je poslovanje tih filijala ili zavisnih društava potpuno usklađeno sa politikama i postupcima grupe kojoj pripadaju, u skladu sa procjenom rizika obveznika."</p> <p>Član 19 U nazivu člana 53 i st. 1 i 7 riječi: "Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi" zamjenjuju se riječima: "Crne Gore".</p> <p>Član 21 U članu 59 stav 1 tačka 2 mijenja se i glasi: "2) prije uspostavljanja poslovnog odnosa pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za uspostavljanje poslovnog odnosa sa tim klijentom, a ako je poslovni odnos već uspostavljen pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za nastavljavanje poslovnog odnosa;" U stavu 4 riječi: "obveznik može uzeti" zamjenjuju se riječima: "obveznik je dužan da uzme".</p> <p>Član 28 U članu 107 uvodna rečenica stava 8 mijenja se i glasi: "Finansijsko-obavještajna jedinica neće dostaviti podatke iz st. 1 i 2 ovog člana niti dati saglasnost iz stava 7 ovog člana ako:".</p> <p>Član 32 U članu 125 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi: "Obveznik je dužan da uspostavi odgovarajuće procedure kojima će urediti način prijavljivanja povreda odredaba ovog zakona od strane zaposlenih, preko posebnog i anonimnog kanala u skladu sa prirodom i veličinom tog obveznika."</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 56, 57, 58, 90, 127 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG“, broj 110/23)</p>	
---	--	--------------------------	---	--

<p>Član 31 mijenja</p> <p>(a) stav 1 zamjenjuje se sljedećim: '1. Države članice osiguravaju da se ovaj član primjenjuje na trustove i druge vrste pravnih aranžmana kao što su, između ostalih, fiducija, određene vrste društava oblika trojhand (Treuhand) ili društava oblika fideikomiso (fideicomiso), ako takvi aranžmani imaju strukturu ili funkcije slične trustovima. Države članice utvrđuju karakteristike pomoću kojih se određuje kada pravni aranžmani imaju strukturu ili funkcije slične trustovima u odnosu na takve pravne aranžmane uređene njihovim pravom. Svaka država članica zahtijeva da povjerenici svakog trusta osnovanog izričitom izjavom, kojim se upravlja u toj državi članici, dobiju i čuvaju odgovarajuće, tačne i ažurirane informacije o stvarnom vlasništvu koje se tiču trusta. Te informacije uključuju identitet:</p> <p>(a) osnivača;</p> <p>(b) povjerenika;</p> <p>(c) zaštitnika (ako postoje);</p> <p>(d) korisnika ili grupe korisnika;</p> <p>(e) svih ostalih fizičkih lica koja imaju stvarnu kontrolu nad trustom.</p> <p>Države članice osiguravaju da kršenja ovog člana podliježu djelotvornim, srazmjernim i odvrćajućim mjerama ili sankcijama.;</p> <p>(b) stav 2 zamjenjuje se sljedećim: '2. Države članice osiguravaju da povjerenici trusta ili lica s ekvivalentnim položajem u sličnim pravnim aranžmanima, kako je navedeno u stavu 1 ovog člana, blagovremeno obznane svoj status i pruže informacije iz stava 1 ovog člana obveznicima kada, kao povjerenik trusta ili lica s ekvivalentnim položajem u sličnom pravnom aranžmanu, zasnivaju poslovni odnos ili sprovede povremenu transakciju iznad pragova utvrđenih u članu 11 tač. (b), (c) i (d).;</p> <p>(c) Umeće se stav koji glasi: '3a. Države članice zahtijevaju da se informacije o stvarnom vlasništvu nad trustovima osnovanim izričitom izjavom i sličnim pravnim aranžmanima, kako je navedeno u stavu 1, čuvaju u centralnom registru stvarnog vlasništva koji je uspostavila država članica u kojoj povjerenik trusta ili lice s ekvivalentnim položajem u sličnom pravnom aranžmanu ima sjedište ili boravište.</p>	<p style="text-align: center;">Član 16</p> <p style="text-align: center;">U članu 45 stav 4 mijenja se i glasi: “Način unosa i ažuriranja podataka u Registar stvarnih vlasnika, kao i bliži sadržaj skenirane dokumentacije propisuje Ministarstvo.”</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p style="text-align: center;">Materija je regulisana članom 44 i 46 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)</p>	
--	---	--	---	--

<p style="text-align: center;">Član 31a Sprovedbeni akti</p> <p>Ako je to potrebno, uz sprovedbene akte koje Komisija donosi u skladu sa članom 24 Direktive (EU) 2017/1132 i u skladu sa područjem primjene čl. 30 i 31 ove direktive, Komisija sprovedbenim aktima donosi tehničke specifikacije i postupke potrebne za ostvarivanje međupovezanosti centralnih registara država članica kako je navedeno u članu 30 stav 10 i članu 31 stav 9 koji se odnose na:</p> <p>(a) tehničke specifikacije kojima se utvrđuje skup tehničkih podataka potrebnih kako bi platforma mogla da obavlja svoje funkcije, kao i način pohrane, upotrebe i zaštite takvih podataka;</p> <p>(b) zajedničke kriterijume prema kojima su informacije o stvarnom vlasništvu dostupne putem sistema međupovezivanja registara, u zavisnosti od nivoa pristupa koji su odobrile države članice;</p> <p>(c) tehničke pojedinosti o načinima stavljanja na raspolaganje informacija o stvarnim vlasnicima;</p> <p>(d) tehničke uslove dostupnosti usluga koje pruža sistem međupovezivanja registara;</p> <p>(e) tehničke modalitete o načinima sprovođenja različitih vrsta pristupa informacijama o stvarnom vlasništvu na osnovu člana 30 stav 5 i člana 31 stav 4;(</p> <p>f) modalitete plaćanja kada pristup informacijama o stvarnom vlasništvu podliježe plaćanju naknade u skladu sa članom 30 stav 5a i članom 31 stav 4a, uzimajući u obzir dostupne mogućnosti plaćanja kao što su platne transakcije na daljinu.</p> <p>Ti sprovedbeni akti donose se u skladu sa postupkom razmatranja iz člana 64a stav 2.</p> <p>Komisija u svojim sprovedbenim aktima nastoji da ponovo koristi već uspješno isprobane tehnologije i postojeću praksu.</p> <p>Komisija osigurava da sistemi koje je potrebno razviti ne rezultiraju troškovima većim od onog što je nužno potrebno za sprovođenje ove direktive.</p>	<p style="text-align: center;">Član 17</p> <p>U članu 47 na kraju stava 2 tačka se briše i dodaju riječi: “i mogu ih razmjenjivati sa finansijsko-obavještajnom jedinicom, nadzornim organima i drugim nadležnim organima drugih država članica Evropske unije, u skladu sa odredbama ovog zakona, blagovremeno i bez naknade.”</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 46 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)</p>	
--	---	--	--	--

U sprovedbenim aktima Komisije naglasak je na transparentnosti i razmjeni iskustava i informacija između Komisije i država članica.;

<p>Član 32 mijenja se i glasi</p> <p>1. Države članice uspostavljaju centralizovane automatizovane mehanizme, poput centralnih registara ili centralnih elektronskih sistema za pretraživanje podataka, kojima se omogućava blagovremena identifikacija svih fizičkih ili pravnih lica koja posjeduju ili kontrolišu platne račune i bankovne račune utvrđene pomoću IBAN-a kako je određeno Regulativom (EU) br. 260/2012 Evropskog parlamenta i Savjeta, i sefove, koje vodi neka kreditna institucija na njihovoj teritoriji.</p> <p>Države članice obavještavaju Komisiju o karakteristikama tih nacionalnih mehanizama.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da informacije koje se čuvaju u centralizovanim mehanizmima iz stava 1 ovog člana budu neposredno dostupne nacionalnim finansijsko-obavještajnim jedinicama odmah i u nefiltriranom obliku.</p> <p>Te informacije dostupne su i nadležnim nacionalnim organima kako bi oni mogli da ispune svoje obaveze u skladu s ovom direktivom.</p> <p>Države članice osiguravaju da svaka finansijsko-obavještajna jedinica može bilo kojoj drugoj finansijsko-obavještajnoj jedinici blagovremeno da stavi na raspolaganje, u skladu sa članom 53, informacije koje se čuvaju u centralizovanim mehanizmima iz stava 1 ovog člana.</p> <p>3.</p> <p>Mora da postoji pristup sljedećim informacijama kao i mogućnost njihovog pretraživanja putem centralizovanih mehanizama iz stava 1:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— za klijenta koji je vlasnik računa i svako lice koje tvrdi da postupa u ime klijenta: ime, dopunjeno ili ostalim identifikacionim podacima potrebnim na osnovu nacionalnih odredaba kojima se prenosi član 13 stav 1 tačka (a) ili jedinstvenim identifikacionim brojem;</li> <li>— za stvarnog vlasnika klijenta koji je vlasnik računa: ime, dopunjeno ili ostalim identifikacionim podacima potrebnim na</li> </ul>	<p style="text-align: center;">Član 17</p> <p>U članu 47 na kraju stava 2 tačka se briše i dodaju riječi: “i mogu ih razmjenjivati sa finansijsko-obavještajnom jedinicom, nadzornim organima i drugim nadležnim organima drugih država članica Evropske unije, u skladu sa odredbama ovog zakona, blagovremeno i bez naknade.”</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 46 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)</p>	
--	---	--	--	--



osnovu nacionalnih odredaba kojima se prenosi član 13 stav 1 tačka (b) ili jedinstvenim identifikacionim brojem;

- za banku ili platni raču IBAN i datumi otvaranja i zatvaranja računa;
- za sef: ime unajmljivača, dopunjeno ili ostalim identifikacionim podacima potrebnim na osnovu nacionalnih odredaba kojima se prenosi član 13 stav 1 ili jedinstvenim identifikacionim brojem i trajanje perioda zakupa.

4. Države članice mogu da zahtijevaju da ostale informacije koje se smatraju ključnim za finansijsko-obavještajne jedinice i nadležne organe kako bi mogli da ispunjavaju svoje obaveze u skladu s ovom direktivom budu dostupne i da se mogu pretraživati putem centralizovanih mehanizama.

5. Do 26. juna 2020. godine Komisija podnosi izvještaj Evropskom parlamentu i Savjetu u kojem se procjenjuju uslovi i tehničke specifikacije i postupci za osiguravanje bezbjedne i efikasne međupovezanosti centralizovanih automatizovanih mehanizama. Po potrebi, uz taj izvještaj se dostavlja zakonodavni prijedlog.

--

--

--

--

<p>Član 32 b mijenja se i glasi</p> <p>1. Države članice finansijsko-obavještajnim jedinicama i nadležnim organima osiguravaju pristup informacijama koje omogućavaju blagovremenu identifikaciju svih fizičkih ili pravnih lica koja su vlasnici nekretnina, između ostalog putem registara ili elektronskih sistema za pretraživanje podataka ako su takvi registri ili sistemi dostupni.</p> <p>2. Do 31. decembra 2020. godine Komisija podnosi izvještaj Evropskom parlamentu i Savjetu u kojem se procjenjuju nužnost i proporcionalnost usklađivanja informacija sadržanih u registrima i potreba za međusobnim povezivanjem tih registara.</p> <p>Po potrebi, uz taj izvještaj se dostavlja i zakonodavni prijedlog.¹;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 136 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)</p>	
--	----------------------------------	--------------------------	---	--

Član 33 stav 1 tačka (b) mijenja se  
'(b) dostave sve potrebne informacije neposredno  
finansijsko-obavještajnoj jedinici, na njen zahtjev.;

Nema odgovarajuće odredbe

Potpuno  
usklađeno

Materija je  
regulisana  
članom 135  
Zakona o  
sprečavanju  
pranja novca i  
finansiranja  
terorizma („Sl.  
list CG, broj  
110/23)

Član 34 mijenja se

Samoregulatorni organi koje su imenovale države članice objavljuju godišnji izvještaj koji sadrži informacije o:

- (a) mjerama preduzetim na osnovu čl. 58, 59 i 60;
- (b) broju primljenih prijava o kršenjima kako je navedeno u članu 61, ako je primjenljivo;
- (c) broju prijava koje je zaprimio samoregulatorni organ kako je navedeno u stavu 1 i broju prijava koje je samoregulatorni organ proslijedio finansijsko-obavještajnoj jedinici, ako je primjenljivo;
- (d) broju i opisu mjera sprovedenih na osnovu čl. 47 i 48, ako je primjenljivo, kako bi se pratilo poštuju li obveznici svoje obaveze iz:
  - (i) čl. 10 do 24 (produbljena provjera klijenta);
  - (ii) čl. 33, 34 i 35 (podnošenje izvještaja o sumnjivim transakcijama);
  - (iii) člana 40 (vođenje evidencije); i
  - (iv) čl. 45 i 46 (interne kontrole).';

Nema odgovarajuće odredbe

Potpuno usklađeno

Materija je regulisana članom 135 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)

Član 38 mijenja DIREKTIVA (EU) 2015/849

1. Države članice osiguravaju pravnu zaštitu pojedinaca, uključujući zaposlene i predstavnike obveznika, koji interno ili finansijsko-obavještajnoj jedinici prijave sumnju na pranje novca ili finansiranje terorizma od izloženosti prijetnjama, odmazdi ili neprijateljskom postupanju, a naročito od izloženosti nepovoljnim ili diskriminatornim postupcima na radnom mjestu.

2. Države članice osiguravaju da pojedinci koji su izloženi prijetnjama, odmazdi ili neprijateljskom postupanju, odnosno nepovoljnim ili diskriminatornim postupcima na radnom mjestu zbog prijavljivanja sumnje na pranje novca ili finansiranje terorizma interno ili finansijsko-obavještajnoj jedinici imaju pravo da na siguran način podnesu pritužbu odgovarajućim nadležnim organima.

Ne dovodeći u pitanje povjerljivost informacija koje je prikupila finansijsko-obavještajna jedinica, države članice osiguravaju i da takvi pojedinci imaju pravo na djelotvoran pravni lijek za zaštitu svojih prava u skladu s ovim stavom.'

Nema odgovarajuće odredbe

Potpuno  
usklađeno

Materija je regulisana članom 125 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („SL. list CG“, broj 110/23)

<p>Član 39 stav 3 se mijenja</p> <p>'3.Zabranom utvrđenom u stavu 1 ovog člana ne sprečava se pružanje informacija između kreditnih institucija i finansijskih institucija iz država članica, pod uslovom da pripadaju istoj grupaciji, ili između tih subjekata i njihovih podružnica i zavisnih društava u većinskom vlasništvu sa sjedištem u trećim zemljama, pod uslovom da te podružnice i zavisna društva u većinskom vlasništvu u potpunosti poštuju politike i postupke na nivou grupacije, između ostalog postupke za razmjenu informacija u okviru grupacije, u skladu sa članom 45, i pod uslovom da politike i postupci na nivou grupacije ispunjavaju zahtjeve utvrđene u ovoj direktivi.;</p> <p>(25) U članu 40 stav 1 mijenja se i glasi:</p> <p>(a) tačka (a) zamjenjuje se sljedećom:</p> <p>'(a) u slučaju produbljene provjere klijenta, kopiju dokumentacije i informacija koje su potrebne kako bi se poštovali zahtjevi produbljene provjere klijenta utvrđeni u Poglavlju II, uključujući, ako postoje, informacije pribavljene sredstvima elektronske identifikacije, relevantnim uslugama povjerenja kako je utvrđeno u Regulativi (EU) br. 910/2014 ili bilo kojim drugim bezbjednim, daljinskim ili elektronskim, postupkom identifikacije koji su regulisali, priznali, odobrili ili prihvatili relevantni nadležni organi, tokom perioda od pet godina nakon završetka poslovnog odnosa sa svojim klijentom ili nakon datuma povremene transakcije;</p> <p>(b) dodaje se sljedeći podstav:</p> <p>'Rok zadržavanja iz ovog stava, uključujući rok dodatnog zadržavanja, koji ne smije da bude duži od dodatnih pet godina, primjenjuje se i u odnosu na podatke kojima se može pristupiti putem centralizovanih mehanizama iz člana 32a.</p>	<p style="text-align: center;">Član 31</p> <p>U članu 124 poslije stava 1 dodaju se dva nova stava koji glase:</p> <p>“Obaveza čuvanja povjerljivosti podataka (poslovna, bankarska, profesionalna i druga tajna) ne primjenjuje se u slučajevima razmjene informacija između obveznika iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona iz Crne Gore, država članica Evropske unije i država koje imaju iste ili više standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma od standarda utvrđenih ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije, bez obzira jesu li zaposleni u okviru istog pravnog lica ili veće strukture kojoj pravno lice pripada i sa kojom je povezano zajedničkim vlasništvom, upravljanjem ili nadzorom usklađenosti.</p> <p>U slučajevima koji se odnose na istog klijenta i istu transakciju, a u kojima učestvuju dva ili više obveznika, obaveza čuvanja povjerljivosti podataka (poslovna, bankarska, profesionalna i druga tajna) ne primjenjuje se između kreditnih i finansijskih institucija, kao i između obveznika koji obavljaju profesionalne djelatnosti iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona, pod uslovom da:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) su osnovani u državi članici Evropske unije ili drugoj državi koja sprovodi mjere sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma ekvivalentnim odredbama iz ovog zakona;</li> <li>2) obavljaju istu vrstu djelatnosti ili pripadaju istoj kategoriji profesionalne djelatnosti; i</li> <li>3) podliježu obavezama zaštite profesionalne i poslovne tajne i ličnih podataka.”</li> </ol> <p>Dosadašnji st. 2 i 3 postaju st. 4 i 5.</p> <p style="text-align: center;">Član 19</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p style="text-align: center;">Materija je regulisana članom 135 i 136 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („SL. list CG“, broj 110/23)</p>	
---	---	--	--	--

	<p>U nazivu člana 53 i st. 1 i 7 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi” zamjenjuju se riječima: “Crne Gore”.</p>			
--	--	--	--	--

<p>Član 43 se mijenja se i glasi Obrada ličnih podataka na osnovu ove direktive u svrhu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma kako je navedeno u članu 1 smatra se pitanjem od javnog interesa u skladu sa Regulativom (EU) 2016/679 Evropskog parlamenta i Savjeta (&lt;2007&gt;*8&lt;/2007&gt;).</p>	<p style="text-align: center;">Član 33</p> <p>U članu 126 poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi: “Za svrhu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obrada ličnih podataka propisana ovim zakonom je od javnog interesa.” Dosadašnji stav 4 postaje stav 5.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
--	---	--------------------------	--	--



<p>Član 44 se mijenja se i glasi</p> <p>1. Kako bi doprinijele pripremi procjene rizika na osnovu člana 7, države članice osiguravaju svoju sposobnost preispitivanja djelotvornosti svojih sistema za borbu protiv pranja novca ili finansiranja terorizma vođenjem opsežne statistike o pitanjima koja su važna za djelotvornost takvih sistema.</p> <p>2. Statistika iz stava 1 uključuje:</p> <p>(a) podatke o veličini i važnosti različitih sektora koji ulaze u područje primjene ove direktive, uključujući broj fizičkih lica i subjekata i ekonomsku važnost svakog sektora;</p> <p>(b) podatke o fazama prijavljivanja i istrage i sudskim fazama u okviru nacionalnog režima SPN/FT-a, uključujući broj izvještaja o sumnjivim transakcijama koji su podneseni finansijsko-obavještajnoj jedinici, dalje aktivnosti u vezi sa tim izvještajima i, na godišnjoj osnovi, broj slučajeva koji su bili predmet istrage, broj lica koja su bila predmet krivičnog gonjenja, broj lica koja su osuđena za krivična djela pranja novca ili finansiranja terorizma, vrste predikatnih krivičnih djela, ako su takve informacije dostupne, i vrijednost imovine u eurima koja je zamrznuta, privremeno ili trajno oduzeta;</p> <p>(c) ako su dostupni, podatke o broju i procentu prijave koje su dovele do dalje istrage, zajedno sa godišnjim izvještajem obveznicima u kojem se opisuje korisnost i dalje aktivnosti u vezi sa izvještajima koje su ti obveznici podnijeli;</p> <p>(d) podatke o broju prekograničnih zahtjeva za dostavljanje informacija koje je finansijsko-obavještajna jedinica podnijela, primila, odbila i na koje je djelimično ili u potpunosti odgovorila, a koji su grupisani po zemljama podnosiocima zahtjeva;</p> <p>(e) informacije o ljudskim resursima dodijeljenim nadležnim organima odgovornim za superviziju u oblasti SPN/FT-a, kao i o ljudskim resursima dodijeljenim finansijsko-obavještajnoj jedinici za obavljanje poslova navedenih u članu 32;</p> <p>(f) broj aktivnosti neposredne i posredne supervizije, broj kršenja utvrđenih na osnovu supervizorskih aktivnosti i</p>	<p style="text-align: center;">Član 33</p> <p style="text-align: center;">U članu 126 poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi:</p> <p style="text-align: center;">“Za svrhu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obrada ličnih podataka propisana ovim zakonom je od javnog interesa.”</p> <p style="text-align: center;">Dosadašnji stav 4 postaje stav 5.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		
---	---	--	--	--

sankcije/administrativne mjere koje su primijenili supervizorski organi.

3. Države članice osiguravaju da se svake godine objavi prečišćeni pregled njihovih statističkih podataka.

4. Države članice svake godine Komisiji dostavljaju statističke podatke iz stava 2.

Komisija objavljuje godišnji izvještaj u kojem se sažimaju i objašnjavaju statistički podaci iz stava 2 i koji se stavlja na raspolaganje na njenom veb sajtu.

--

--

--

--

<p>Član 47 stav 1 mijenja DIREKTIVA (EU) 2015/849  '1. Države članice osiguravaju da pružaoci usluga razmjene virtuelnih i fiat valuta, kao i pružaoci usluge kastodi novčanika budu registrovani, da mjenjačnice i pružaoci usluga unovčenja čekova i pružaoci usluge osnivanja trustova i preduzeća imaju dozvole za rad ili da budu registrovani i da priređivači igara na sreću budu regulisani.';</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 57 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p>U Član 48  (a) Umeće se stav koji glasi:  '1a. U cilju olakšavanja i promovisanja djelotvorne saradnje, a naročito razmjene informacija, države članice Komisiji dostavljaju listu nadležnih organa obveznika navedenu u članu 2 stav 1, uključujući njihove kontakt podatke.  Države članice osiguravaju da su informacije koje se dostavljaju Komisiji ažurirane.  Komisija objavljuje registar navedenih organa i njihove kontakt podatke na svom veb sajtu.  Organi uneseni u registar u okviru svojih ovlašćenja služe kao kontaktna tačka za ekvivalentne nadležne organe drugih država članica.  Organi za finansijsku superviziju država članica isto služe kao kontaktna tačka za institucije evropskih supervizora.  Kako bi se osiguralo odgovarajuće izvršavanje ove direktive, države članice zahtijevaju da svi obveznici podliježu odgovarajućoj superviziji, što uključuje ovlašćenja za sprovođenje neposredne i posredne supervizije i preduzimaju odgovarajuće i srazmjerne administrativne mjere radi ispravljanja situacije u slučaju kršenja.';</p>	<p>Član 33  U članu 126 poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi:  “Za svrhu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obrada ličnih podataka propisana ovim zakonom je od javnog interesa.”  Dosadašnji stav 4 postaje stav 5.  prijave i očekivane upotrebe informacija nakon prosljeđivanja;</p> <p>Član 19  U nazivu člana 53 i st. 1 i 7 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi” zamjenjuju se riječima: “Crne Gore”.</p> <p>Član 4  U članu 11 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:  “Pored mjera i radnji iz stava 1 ovog člana, obveznik koji ima kolegijalni organ upravljanja dužan je da imenuje jednog člana tog organa koji je odgovoran za sprovođenje ovog zakona.”.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 stav 2 tač. 14, 15 i 16, članom 10, 57, 114, 135</p>	

<p>(b) stav 2 zamjenjuje se sljedećim: '2. Države članice osiguravaju da nadležni organi imaju odgovarajuća ovlaštenja, uključujući ovlaštenje za prinudno dobijanje svih informacija relevantnih za praćenje usklađenosti i za sprovođenje provjera, kao i odgovarajuće finansijske, ljudske i tehničke resurse za obavljanje svojih poslova. Države članice osiguravaju da je osoblje tih organa visokog integriteta i da posjeduje odgovarajuće vještine, i da održava visoke profesionalne standarde, uključujući standarde povjerljivosti, zaštite podataka i standarde u pogledu sukoba interesa.';</p> <p>(c) stav 4 zamjenjuje se sljedećim: '4. Države članice osiguravaju da nadležni organi države članice u kojoj obveznik upravlja poslovnim jedinicama nadziru poštuju li navedene poslovne jedinice odredbe domaćih propisa te države članice kojima se prenosi ova direktiva. U slučaju kreditnih i finansijskih institucija koje su dio grupacije, države članice osiguravaju da, u svrhe utvrđene u podstavu 1, nadležni organi države članice u kojoj matično društvo ima sjedište sarađuju sa nadležnim organima država članica u kojima poslovne jedinice koje su dio grupacije imaju sjedište. U slučaju poslovnih jedinica iz člana 45 stav 9, supervizija iz podstava 1 ovog stava može da obuhvata preduzimanje odgovarajućih i srazmjernih mjera za uklanjanje ozbiljnih propusta koji zahtijevaju hitno djelovanje. Te su mjere privremene i obustavljaju se kad se utvrđeni propusti uklone, između ostalog uz pomoć nadležnih organa matične države članice obveznika ili u saradnji s njima, u skladu sa članom 45 stav 2.';</p> <p>(d) u stavu 5 dodaje se sljedeći podstav: 'U slučaju kreditnih i finansijskih institucija koje su dio grupacije, države članice osiguravaju da nadležni organi države članice u kojoj matično društvo ima sjedište nadziru djelotvorno</p>	<p style="text-align: center;">Član 36</p> <p>U članu 132 poslije stava 2 dodaju se tri nova stava koja glase: "Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona obezbjeđuju odgovarajuće finansijske, kadrovske i tehničke resurse za vršenje nadzora u skladu sa ovim zakonom. Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona internim aktima određuju odgovarajuće radno iskustvo i znanje za službenike nadzora. Službenik nadzora ne može biti lice koje je pravosnažno osuđivano za krivična djela koje ga čine nedostojnim za obavljanje poslova u skladu sa ovim zakonom." U stavu 7 riječi: „stava 6“ zamjenjuju se riječima: „stava 9“ . Dosadašnji st. 3 do 8 postaju st. 6 do 11.</p> <p style="text-align: center;">Član 37</p> <p>U članu 134 stav 7 poslije riječi "saglasnost" zarez se zamjenjuje tačkom, a riječi: "osim u opravdanim okolnostima u skladu sa zakonom, pri čemu je dužan da o tome odmah obavijestiti taj organ." brišu se. Poslije stava 7 dodaju se dva nova stava koji glase: "Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 tač. 1, 2, 3 i 4 ovog zakona međusobno sarađuju i razmjenjuju informacije sa nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i finansijske institucije u drugim državama članicama Evropske unije u skladu sa ovim zakonom ili drugim zakonom koji se odnose na nadzor kreditnih i finansijskih institucija bez obzira na prirodu i status tih nadzornih tijela, kao i sa drugim tijelima država članica nadležnih za nadzor u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Saradnja iz stava 8 ovog člana odnosi se i na prikupljanje informacija u ime nadležnog tijela koje je pomoć zatražilo, kao i razmjenu prikupljenih informacija."</p>			
--	---	--	--	--

<p>spvođenje politika i postupaka na nivou grupacije iz člana 45 stav 1.</p> <p>U tu svrhu, države članice osiguravaju da nadležni organi države članice u kojoj kreditne i finansijske institucije koje su dio grupacije imaju sjedište sarađuju sa nadležnim organima države članice u kojoj matično društvo ima sjedište.';</p>				
<p style="text-align: center;">Član 49</p> <p>Države članice osiguravaju da kreatori politika, finansijsko-obavještajne jedinice, supervizori i drugi nadležni organi uključeni u SPN/FT, kao i poreski organi i organi za sprovođenje zakona, kada postupaju u okviru područja primjene ove direktive, imaju djelotvorne mehanizme koji im omogućavaju saradnju i koordinaciju na nacionalnom nivou u vezi sa razvojem i sprovođenjem politika i aktivnosti za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, između ostalog radi ispunjavanja njihove obaveze na osnovu člana 7.';</p> <p>(32) u Poglavlju VI Odsjek 3 umeće se sljedeći Pododsjek: 'Pododsjek IIa</p>	<p style="text-align: center;">Član 37</p> <p>U članu 134 stav 7 poslije riječi “saglasnost” zarez se zamjenjuje tačkom, a riječi: “osim u opravdanim okolnostima u skladu sa zakonom, pri čemu je dužan da o tome odmah obavijestiti taj organ.” brišu se.</p> <p>Poslije stava 7 dodaju se dva nova stava koji glase:</p> <p>“Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 tač. 1, 2, 3 i 4 ovog zakona međusobno sarađuju i razmjenjuju informacije sa nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i finansijske institucije u drugim državama članicama Evropske unije u skladu sa ovim zakonom ili drugim zakonom koji se odnose na nadzor kreditnih i finansijskih institucija bez obzira na prirodu i status tih nadzornih tijela, kao i sa drugim tijelima država članica nadležnih za nadzor u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Saradnja iz stava 8 ovog člana odnosi se i na prikupljanje informacija u ime nadležnog tijela koje je pomoć zatražilo, kao i razmjenu prikupljenih informacija.”</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		

<p>Saradnja između nadležnim organima država članica Član 50a</p> <p>Države članice ne smiju zabraniti niti postavljati nerazumne ili neopravdano restriktivne uslove za razmjenu informacija ili pomoć među nadležnim organima za potrebe ove direktive. Države članice naročito osiguravaju da nadležni organi ne odbiju zahtjev za pomoć zbog toga:</p> <p>(a) što se smatra da zahtjev uključuje i poreska pitanja;</p> <p>(b) što domaće pravo zahtijeva od obveznika da čuvaju tajnost ili povjerljivost, osim u slučajevima kada su relevantne informacije koje se traže zaštićene službenom tajnom ili kada se primjenjuje pravna obaveza čuvanja profesionalne tajne kako je opisano u članu 34 stav 2;</p> <p>(c) što je u zamoljenoj državi članici u toku predistraga, istraga ili postupak, osim ako bi pomoć omela navedenu predistragu, istragu ili postupak;</p> <p>(d) što se vrsta ili status ekvivalentnog nadležnog organa molioca razlikuje od vrste ili statusa zamoljenog nadležnog organa.';</p>	<p>Član 37</p> <p>U članu 134 stav 7 poslije riječi "saglasnost" zarez se zamjenjuje tačkom, a riječi: "osim u opravdanim okolnostima u skladu sa zakonom, pri čemu je dužan da o tome odmah obavijestiti taj organ." brišu se.</p> <p>Poslije stava 7 dodaju se dva nova stava koji glase:</p> <p>"Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 tač. 1, 2, 3 i 4 ovog zakona međusobno sarađuju i razmjenjuju informacije sa nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i finansijske institucije u drugim državama članicama Evropske unije u skladu sa ovim zakonom ili drugim zakonom koji se odnose na nadzor kreditnih i finansijskih institucija bez obzira na prirodu i status tih nadzornih tijela, kao i sa drugim tijelima država članica nadležnih za nadzor u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Saradnja iz stava 8 ovog člana odnosi se i na prikupljanje informacija u ime nadležnog tijela koje je pomoć zatražilo, kao i razmjenu prikupljenih informacija."</p>			
<p>(39) Član 61 mijenja se i glasi:</p> <p>(a) stav 1 zamjenjuje se sljedećim: '1. Države članice osiguravaju da nadležni organi kao i, ako je to primjenljivo, samoregulatorni organi, uspostave djelotvorne i pouzdane mehanizme za podsticanje prijavljivanja nadležnim organima kao i, ako je to primjenljivo, samoregulatornim organima, potencijalnih ili stvarnih kršenja nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova direktiva. One u tu svrhu uspostavljaju jedan ili više bezbjednih komunikacionih kanala za lica za podnošenje prijave iz podstava 1. Takvim kanalima osigurava se da je identitet lica koja pružaju informacije poznat samo nadležnim organima i, ako je primjenljivo, samoregulatornim organima.';</p> <p>(b) u stavu 3 dodaju se sljedeći podstavovi:</p>	<p>Član 32</p> <p>U članu 125 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi: "Obveznik je dužan da uspostavi odgovarajuće procedure kojima će urediti način prijavljivanja povreda odredaba ovog zakona od strane zaposlenih, preko posebnog i anonimnog kanala u skladu sa prirodom i veličinom tog obveznika."</p> <p>Član 26</p> <p>Poslije člana 104 dodaje se novi član koji glasi:</p> <p>"Mehanizam za dostavljanje informacija Član 104a</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 22 st. 8 do 12 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)</p>	

<p>'Države članice osiguravaju pravnu zaštitu pojedinaca, uključujući zaposlene i predstavnike obveznika, koji interno ili finansijsko-obavještajnoj jedinici prijave sumnju na pranje novca ili finansiranje terorizma od izloženosti prijetnjama, odmazdi ili neprijateljskom postupanju, a naročito od izloženosti nepovoljnim ili diskriminatornim postupcima na radnom mjestu.</p> <p>Države članice osiguravaju da pojedinci koji su izloženi prijetnjama, neprijateljskom postupanju odnosno nepovoljnim ili diskriminatornim postupcima na radnom mjestu zbog prijavljivanja sumnje na pranje novca ili finansiranje terorizma interno ili finansijsko-obavještajnoj jedinici imaju pravo da na siguran način podnesu pritužbu odgovarajućim nadležnim organima.</p> <p>Ne dovodeći u pitanje povjerljivost informacija koje je finansijsko-obavještajna jedinica prikupila, države članice osiguravaju i da takvi pojedinci imaju pravo na djelotvoran pravni lijek za zaštitu svojih prava u skladu s ovim stavom.';</p>	<p>Finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da na svojoj internet stranici uspostavi mehanizam za dostavljanje informacija o povredama odredaba ovog zakona i prijavi sumnjivih transakcija, na način da je identitet lica koje pruža informaciju poznat samo finansijsko-obavještajnoj jedinici.</p> <p>Finansijsko-obavještajna jedinica neće otkriti identitet lica iz stava 1 ovog člana.</p> <p>Bliži način funkcionisanja i realizacije mehanizma iz stava 1 ovog člana uređuje se internim aktom rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice, koji se označava odgovarajućim stepenom tajnosti, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka.”</p>			
<p style="text-align: center;">Član 64a</p> <p>1.Komisiji pomaže Odbor za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma („Odbor“) kako je naveden u članu 23 Regulative (EU) 2015/847 Evropskog parlamenta i Savjeta Navedeni odbor je odbor u smislu Regulative (EU) br. 182/2011.</p> <p>2.Kada se upućuje na ovaj stav, primjenjuje se član 5 Regulative (EU) br. 182/2011.</p> <p>Regulativa (EU) 2015/847 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. godine o informacijama koje su priložene prenosu novčanih sredstava i o prestanku važenja Regulative (EZ) br. 1781/2006</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p style="text-align: center;">Član 65</p> <p>1.Do 11. januara 2022. godine i svake tri godine nakon toga, Komisija sastavlja izvještaj o sprovođenju ove direktive i podnosi ga Evropskom parlamentu i Savjetu.</p> <p>Taj izvještaj naročito uključuje:</p>				

<p>(a) opis usvojenih posebnih mjera i uspostavljenih mehanizama na nivou Unije i nivou države članice kako bi se spriječili i riješili problemi u nastajanju i nove pojave koje predstavljaju prijetnju finansijskom sistemu Unije;</p> <p>(b) naknadne radnje preduzete na nivou Unije i na nivou države članice na osnovu problematičnih pitanja na koja im je skrenuta pažnja, uključujući pritužbe u vezi sa domaćim propisima kojima se ometaju supervizorska i istražna ovlašćenja nadležnih organa i samoregulatornih organa;</p> <p>(c) opis dostupnosti relevantnih informacija za nadležne organe i finansijsko-obavještajne jedinice država članica radi sprečavanja korišćenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma;</p> <p>(d) opis međunarodne saradnje i razmjene informacija između nadležnih organa i finansijsko-obavještajnih jedinica;</p> <p>(e) opis radnji koje Komisija mora da preduzme kako bi provjerila postupaju li države članice u skladu s ovom direktivom i kako bi procijenila probleme u nastajanju i nova kretanja u državama članicama;</p> <p>(f) analizu izvodljivosti specifičnih mjera i mehanizama na nivou Unije i na nivou država članica u pogledu mogućnosti za prikupljanje informacija o stvarnom vlasništvu korporativnih ili drugih pravnih subjekata osnovanih van Unije i za pristupanje tim informacijama, i u pogledu srazmjernosti mjera iz člana 20 tačka (b);</p> <p>(g) evaluaciju načina poštovanja osnovnih prava i načela priznatih Poveljom o osnovnim pravima Evropske unije.</p> <p>Prvom izvještaju, koji treba objaviti do 11. januara 2022. godine, prilažu se, ako je to potrebno, odgovarajući zakonodavni prijedlozi, uključujući, po potrebi, one u vezi sa virtuelnim valutama, ovlašćenjima za uspostavljanje i održavanje centralne baze podataka dostupnih finansijsko-obavještajnim jedinicama u kojoj se registruju identiteti korisnika i adrese novčanika, kao i s obrascima za samoprijavlivanje za korisnike virtuelnih valuta, i u</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
---	----------------------------------	--------------------	--	--



<p>vezi sa poboljšanjem saradnje među kancelarijama za povraćaj imovine u državama članicama i primjenom, na osnovu procjene rizika, mjera iz člana 20 tačka (b).</p> <p>2.Do 1. juna 2019. godine Komisija ocjenjuje okvir za saradnju finansijsko-obavještajnih jedinica sa trećim zemljama i prepreke i mogućnosti za unapređenje saradnje među finansijsko-obavještajnim jedinicama u Uniji, uključujući mogućnost uspostavljanja mehanizma za koordinaciju i podršku.</p> <p>3.Komisija, po potrebi, podnosi izvještaj Evropskom parlamentu i Savjetu radi ocjene potrebe i srazmjernosti sniženja procenta za utvrđivanje stvarnog vlasništva pravnih subjekata s obzirom na sve preporuke međunarodnih organizacija i postavljača standarda nadležnih u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koje su rezultat nove ocjene, i po potrebi predstavlja zakonodavni prijedlog.;</p> <p>(42) u članu 67 stav 1 zamjenjuje se sljedećim: '1.Države članice donose zakone i druge propise potrebne za usklađivanje sa ovom direktivom do 26. juna 2017. godine. Države članice primjenjuju član 12 stav 3 od 10. jula 2020. godine. Države članice uspostavljaju registre iz člana 30 do 10. januara 2020. godine i registre iz člana 31 do 10. marta 2020. godine i centralizovane automatizovane mehanizme iz člana 32a do 10. septembra 2020. godine. Komisija osigurava međupovezanost registara iz čl. 30 i 31 u saradnji sa državama članicama do 10. marta 2021. godine. Države članice Komisiji odmah dostavljaju tekst mjera navedenih u ovom stavu. Kada države članice usvoje ove mjere, one će sadržati pozivanje na ovu direktivu ili se pozivanje na ovu direktivu navodi prilikom njihovog službenog objavljivanja. Načine takvog pozivanja utvrdiće države članice.;</p> <p>(43) u Prilogu II tačka (3) uvodni dio zamjenjuje se sljedećim: '(3) Faktori geografskog rizika – registracija, sjedište, boravište u:';</p>				
---	--	--	--	--

<p>(44) Prilog III mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a) u tački (1) dodaje se nova podtačka:</p> <p>'(g) klijent je državljanin treće zemlje koji podnese zahtjev za odobrenje boravka ili za sticanje državljanstva u državi članici u zamjenu za transfere kapitala, kupovinu nekretnina ili državnih obveznica ili ulaganje u korporativne subjekte u toj državi članici.';</p> <p>(b) tačka (2) mijenja se i glasi:</p> <p>(i) podtačka (c) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>'(c) poslovni odnosi ili transakcije bez direktnog kontakta, bez određenih oblika zaštite kao što su sredstva elektronske identifikacije, relevantne usluge povjerenja kako su određene u Regulativi (EU) br. 910/2014 ili bilo koji drugi bezbjedni, daljinski ili elektronski postupak identifikacije koji su regulisali, priznali, odobrili ili prihvatili relevantni nacionalni organi';</p> <p>(ii) dodaje se sljedeća podtačka:</p> <p>'(f) transakcije povezane sa naftom, oružjem, plemenitim metalima, duvanskim proizvodima, kulturnim artefaktima i drugim predmetima od arheološkog, istorijskog, kulturnog i vjerskog značaja ili od izuzetne naučne vrijednosti, kao i sa slonovačom i zaštićenim vrstama.'.</p>				
<p>Član 68 stav 1 tačka mijenja DIREKTIVA (EU) 2015/849</p> <p>(b) Direktive 2009/138/EZ dodaje se sljedeća tačka:</p> <p>'(iv) organi nadležni za superviziju obveznika navedenih u članu 2 stav 1 tač. (1) i (2) Direktive (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta radi usklađenosti sa tom direktivom;</p> <p style="text-align: center;">Član 3</p> <p>Izmjene Direktive 2013/36/EZ</p> <p>U članu 56 stav 1 Direktive 2013/36/EU dodaje se sljedeća tačka:</p> <p>'(g) organi nadležni za superviziju obveznika navedenih u članu 2 stav 1 tač. (1) i (2) Direktive (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta radi usklađenosti sa tom direktivom.</p> <p style="text-align: center;">Član 4</p> <p style="text-align: center;">Transpozicija</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		

<p>1. Države članice donose zakone i druge propise potrebne za usklađivanje sa ovom direktivom do 10. januara 2020. godine. One odmah dostavljaju tekst tih odredbi Komisiji.</p> <p>Kada države članice usvoje ove mjere, one će sadržati pozivanje na ovu direktivu ili se pozivanje na ovu direktivu navodi prilikom njihovog službenog objavljivanja.</p> <p>2. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih odredaba domaćeg prava koje donesu u oblasti na koju se odnosi ova direktiva.</p> <p style="text-align: center;">Član 5 Stupanje na snagu</p> <p>Ova direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Evropske unije“.</p> <p style="text-align: center;">Član 6 Adresati</p> <p>Ova direktiva upućena je državama članicama.</p>				
<b>Direktiva (EU) 2019/1153</b>				
<p style="text-align: center;">Član 1 Predmet</p> <p>1. Ovom se Direktivom utvrđuju mjere za olakšavanje pristupa nadležnih tijela finansijskim informacijama i informacijama o bankovnim računima u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili gonjenja teških krivičnih djela i za olakšavanje upotrebe tih informacija od strane nadležnih tijela. Direktivom se takođe utvrđuju mjere za olakšavanje pristupa finansijsko-obavještajnih jedinica („FOJ-evi“) informacijama o izvršavanju zakonodavstva radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca, povezanih predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorizma te mjere za olakšavanje saradnje između FOJ-evima.</p>	<p style="text-align: center;">Član 25</p> <p>U članu 89 stav 1 tačka 10 riječi: “kao i” brišu se, a poslije riječi: “ili oduzeta” dodaju se riječi: “kao i podatke o ograničenom, odnosno onemogućenom pristupu podacima iz člana 47 stav 5 ovog zakona”.</p>	Potpuno usklađeno		

<p>2. Ovom se Direktivom ne dovode u pitanje: (a) Direktiva (EU) 2015/849 te s njome povezane odredbe nacionalnog prava, između ostalog organizacijski status dodijeljen FOJ-evima na temelju nacionalnog prava kao i njihova operativna neovisnost i samostalnost; (b) kanali za razmjenu informacija među nadležnim tijelima ili ovlaštenja nadležnih organa na osnovu Unije ili nacionalnog prava za pribavljanje informacija od obveznika; (c) Uredba (EU) 2016/794; (d) obveze koje proizlaze iz instrumenata Unije o međusobnoj pravnoj pomoći ili o međusobnom priznavanju odluka koje se odnose na kaznene predmete i iz Okvirne odluke 2006/960/PUP</p>				
--	--	--	--	--

Član 2  
Definicije

Za potrebe ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije:

1. „centralni registri bankovnih računa” znači centralni automatski mehanizmi, kao što su središnji registri ili središnji elektronski sastavi za dohvat podataka, uspostavljeni u skladu s članom 32.a stavkom 1. Direktive (EU) 2015/849;

Član 30

U članu 112 poslije stava 6 dodaje se novi stav koji glasi:

“Izuzetno od stava 6 ovog člana, podaci o broju transakcionog računa i drugi sa njima povezani podaci koji se odnose na pravna lica i preduzetnike su javno dostupni, u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet.”

Dosadašnji stav 7 postaje stav 8.

Potpuno  
usklađeno

2. „uredi za oduzimanje imovinske koristi“ znači nacionalni uredi koje je svaka država članica uspostavila ili imenovala na osnovu Odluke 2007/845/PUP;

Nema odgovarajuće odredbe

Potpuno usklađeno

Članom 5 stav 3 Zakona o oduzimanju imovinske koristi stečene kriminalnom djelatnošću je propisano da: „Poslove upravljanja oduzetom imovinskom koristi, predmetima krivičnog djela i predmetima privremeno oduzetim u krivičnom i prekršajnom postupku i imovinom datom na ime jemstva vrši organ uprave nadležan za upravljanje državnom imovinom

<p>3. „finansijsko-obavještajna jedinica” („FOJ”) znači FOJ kako je osnovan na osnovu člana 32. Direktive (EU) 2015/849;</p> <p>4. „obveznici” znači subjekti utvrđeni u članu 2. stav 1. Direktive (EU) 2015/849;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 1 i 4 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)</p>	
<p>5. „finansijske informacije” znači svaka vrsta informacija ili podataka, poput podataka o finansijskoj imovini, kretanju sredstava ili finansijskim poslovnim odnosima, kojima već raspolažu FOJ-evi u svrhu sprečavanja, otkrivanja i djelotvornog suzbijanja pranja novca i finansiranja terorizma;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 stav 2 tačka 13 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)</p>	
<p>6. „informacije o izvršavanju zakonodavstva” znači:</p> <p>i. sve vrste informacija ili podataka kojima već raspolažu nadležna tijela u kontekstu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili gonjenja krivičnih djela;</p> <p>ii. sve vrste informacija ili podataka kojim već raspolažu tijela javne vlasti ili privatni subjekti u kontekstu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili gonjenja krivičnih djela, a koje su dostupne nadležnim tijelima bez primjene mjera prisile na temelju nacionalnog prava;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 stav 2 tačka 15 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)</p>	

<p>Takve informacije mogu biti, između ostalog, krivične evidencije, informacije o istragama, informacije o zamrzavanju ili oduzimanju imovine ili drugim istražnim ili privremenim mjerama te informacije o osuđujućim presudama i zapljenama;</p>				
<p>7. „informacije o bankovnim računima” znači sljedeće informacije o bankovnim računima, računima za plaćanja i sefovima koje se nalaze u centralnim registrima bankovnih računa:</p> <p>i. u pogledu stranke koja je imatelj računa i svake osobe koja tvrdi da djeluje u ime stranke: ime, dopunjeno ili ostalim identifikacijskim podacima potrebnima na temelju nacionalnih odredaba kojima se prenosi članak 13. stavak 1. točka (a) Direktive (EU) 2015/849 ili jedinstvenim identifikacijskim brojem;</p> <p>ii. u pogledu stvarnog vlasnika stranke koja je imatelj računa: ime, dopunjeno ili ostalim identifikacionim podacima potrebnima na osnovu nacionalnih odredaba kojima se prenosi član 13. stav 1. točka (b) Direktive (EU) 2015/849 ili jedinstvenim identifikacionim brojem;</p> <p>iii. u pogledu bankovnog računa ili računa za plaćanja: IBAN i datumi otvaranja i zatvaranja računa;</p> <p>iv. u pogledu sefa: ime unajmljivača, dopunjeno ili ostalim identifikacionim podacima potrebnima na osnovu nacionalnih odredaba kojima se prenosi člana 13. stav 1. Direktive (EU) 2015/849 ili jedinstvenim identifikacionim brojem te trajanje najma;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 stav 2 tačka 13 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)</p>	
<p>8. „pranje novca” znači postupanje definisano u članu 3. Direktive (EU) 2018/1673 Evropskog parlamenta i Savjeta (14);</p>	<p>Član 1 U Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma (“Službeni list CG”, broj 110/23) u članu 2 stav 3 riječi: ”i u Crnoj Gori.” zamjenjuju se riječima: “u Crnoj Gori ili drugoj državi.”.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
<p>9. „povezana predikatna krivična djela” znači krivična djela iz člana 2. tačke 1. Direktive (EU) 2018/1673;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 stav 2 tačka 4 Zakona</p>	



			o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)	
10. „finansiranje terorizma” znači postupanje definisano u članu 11. Direktive (EU) 2017/541 Evropskog parlamenta i Savjeta (15);	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 3 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)	
11. „finansijska analiza” znači rezultat operativne i strateške analize koju su već proveli FOJ-evi u okviru obavljanja svojih zadataka na osnovu Direktive (EU) 2015/849;	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 6 stav 2 tačka 14 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)	
12. „teška krivična djela” znači oblici krivičnih djela djela popisani u Prilogu I Uredbi (EU) 2016/794	Nema odgovarajuće odredbe		Definicija teškog krivičnog djela će se propisati izmjenom Krivičnog zakonika Crne Gore (“Sl. list RCG”, br. 70/3,	

			13/4, 47/6, "Sl. list CG", BR. 40/8, 25/10, 73/10, 32/11, 64/11, 40/13, 56/13, 14/15, 42/15, 58/15, 44/17, 49/18, 3/20, 26/21, 144/21, 145/21 I 110/23 izmjenama ovog propisa nakon usvajanja izmjena Krivičnog zakonika Crne Gore.	
<p style="text-align: center;">Član 3 Imenovanje nadležnih tijela</p> <p>1. Svaka država članica među svojim tijelima nadležnima za sprečavanje, otkrivanje, istragu ili gonjenje krivičnih djela imenuje nadležna tijela koja će imati ovlašćenja za pristup svojem nacionalnom centralnom registru bankovnih računa. Ta nadležna tijela uključuju barem urede za oduzimanje imovinske koristi.</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 84 st. 1 i 2 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)	
<p>2. Svaka država članica među svojim tijelima nadležnima za sprečavanje, otkrivanje, istragu ili gonjenje krivičnih djela imenuje nadležna tijela koja mogu zatražiti i dobiti finansijske informacije ili finansijske analize od FOJ-eva.</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 97 Zakona o sprečavanju pranja novca i	

			finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)	
Svaka država članica obavještava Komisiju o svojim nadležnim tijelima imenovanim na osnovu st, 1. i 2. do 2. decembra 2021. i obavještava Komisiju o svim izmjenama tih imenovanja. Komisija te obavijesti objavljuje u Službenom listu Evropske unije	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		
<p>Član 4</p> <p>Pristup nadležnih tijela informacijama o bankovnim računima i pretraživanje tih informacija</p> <p>1. Države članice obezbjeđuju da nadležna nacionalna tijela imenovana na osnovu člana 3. stav 1. imaju ovlašćenja za izravan i trenutčan pristup informacijama o bankovnim računima te za pretraživanje tih informacija radi obavljanja svojih zadataka u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili gonjenja teških krivičnih djela ili pružanja potpore krivičnom gonjenju, što uključuje identifikaciju, praćenje i zamrzavanje imovine povezane s takvom istragom. Pristup i pretraživanje smatraju se indirektnim i trenutnim, između ostalog, ako nacionalna tijela koja upravljaju središnjim registrima bankovnih računa odmah šalju informacije o bankovnom računu nadležnim tijelima putem automatiziranog mehanizma, pod uslovom da nikakve posredničke institucije ne mogu uticati na tražene podatke ili informacije koje treba pružiti.</p> <p>2. Nadležna tijela na osnovu ove Direktive nemaju pristup dodatnim informacijama koje države članice smatraju ključnima i koje uvrštavaju u centralne registre bankovnih računa na osnovu člana 32.a stavka 4. Direktive (EU) 2015/849 te ne mogu pretraživati te informacije.</p>	<p>Član 30</p> <p>U članu 112 poslije stava 6 dodaje se novi stav koji glasi:</p> <p>“Izuzetno od stava 6 ovog člana, podaci o broju transakcionog računa i drugi sa njima povezani podaci koji se odnose na pravna lica i preduzetnike su javno dostupni, u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet.”</p> <p>Dosadašnji stav 7 postaje stav 8.</p>	Potpuno usklađeno		

<p style="text-align: center;">Član 5</p> <p>Uslovi za pristup i pretraživanje od strane nadležnih tijela</p> <p>1. Pristup informacijama o bankovnim računima i njihovo pretraživanje u skladu s članom 4. mora na pojedinačnoj osnovi obavljati osoblje svakog nadležnog tijela koje je posebno imenovano i ovlašćeno za obavljanje tih zadataka.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da osoblje imenovanih nadležnih tijela poštuje visoke profesionalne standarde povjerljivosti i zaštite podataka, da je visokog integriteta i da ima odgovarajuće vještine.</p> <p>3. Države članice osiguravaju da su uspostavljene tehničke i organizacijske mjere radi osiguravanja sigurnosti podataka u skladu s visokim tehnološkim standardima za potrebe izvršavanja, od strane nadležnih tijela, ovlašćenje pristupa informacijama o bankovnim računima u skladu s članom 4. i pretraživanja tih informacija</p>	<p style="text-align: center;">Član 33</p> <p>U članu 126 poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi:  “Za svrhu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obrada ličnih podataka propisana ovim zakonom je od javnog interesa.”  Dosadašnji stav 4 postaje stav 5.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 127 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)</p>	
<p style="text-align: center;">Član 6</p> <p>Praćenje pristupa i pretraživanja koje provode nadležna tijela</p> <p>1. Države članice propisuju da tijela koja upravljaju centraliziranim registrima bankovnih računa osiguravaju da se svaki puta kada imenovana nadležna tijela pristupaju informacijama o bankovnim računima ili pretražuju te informacije o tome vode zapisi. Ti zapisi posebno sadržavaju sljedeće:</p> <p>(a) referentnu oznaku nacionalnog spisa;</p> <p>(b) datum i vrijeme upita ili pretraživanja;</p> <p>(c) vrstu podataka upotrijebljenih za pokretanje upita ili pretraživanja;</p> <p>(d) jedinstveni identifikator rezultata;</p> <p>(e) naziv imenovanog nacionalnog tijela koje pretražuje informacije u registru;</p> <p>(f) jedinstveni identifikator korisnika službenika koji je izvršio upit ili obavio pretraživanje i, ako je to primjenjivo,</p>	<p style="text-align: center;">Član 30</p> <p>U članu 112 poslije stava 6 dodaje se novi stav koji glasi:  “Izuzetno od stava 6 ovog člana, podaci o broju transakcionog računa i drugi sa njima povezani podaci koji se odnose na pravna lica i preduzetnike su javno dostupni, u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet.”  Dosadašnji stav 7 postaje stav 8.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		

<p>službenika koji je naložio upit ili pretraživanje, i u mjeri u kojoj je to moguće, jedinstveni identifikator korisnika primatelja rezultata upita ili pretraživanja.</p> <p>2. Službenici zaduženi za zaštitu podataka za centralizirane registre bankovnih računa redovito provjeravaju zapise. Zapisi se na zahtjev stavljaju na raspolaganje nadležnom nadzornom tijelu osnovanom u skladu s članom 41. Direktive (EU) 2016/680.</p> <p>3. Zapisi se upotrebljavaju samo za praćenje zaštite podataka, uključujući provjeru dopuštenosti zahtjeva i zakonitosti obrade podataka, te za osiguravanje sigurnosti podataka. Zapisi se moraju štiti odgovarajućim mjerama za sprečavanje neovlaštenog pristupa i moraju se izbrisati pet godina nakon izrade, osim ako su potrebni za postupke praćenja koji su u tijeku.</p> <p>4. Države članice osiguravaju da tijela koja upravljaju centraliziranim registrima bankovnih računa poduzimaju odgovarajuće mjere kako bi osoblje bilo svjesno primjenjivog prava Unije i nacionalnog prava, između ostalog primjenjivih pravila o zaštiti podataka. Takve mjere obuhvataju posebne programe osposobljavanja</p>				
---	--	--	--	--

Član 7

Zahtjevi za informacije koje nadležna tijela podnose FOJ-u

1. Podložno nacionalnim postupovnim zaštitnim mjerama svaka država članica osigurava da je njezin nacionalni FOJ-a dužan surađivati sa svojim imenovanim nadležnim tijelima iz članka 3. stavka 2. i da može pravodobno odgovarati na obrazložene zahtjeve za financijske informacije ili financijske analize tih imenovanih nadležnih tijela u dotičnoj državi članici, ako su te financijske informacije ili financijske analize potrebne na pojedinačnoj osnovi i ako se zahtjev temelji na zabrinutostima povezanim sa sprečavanjem, otkrivanjem, istragom ili progonom teških kaznenih djela.
2. Ako postoje objektivni razlozi za pretpostavku da bi pružanje takvih informacija imalo negativan učinak na istrage ili analize koje su u tijeku, ili, u iznimnim slučajevima, ako otkrivanje informacija očito ne bi bilo razmjerno legitimnim interesima fizičke ili pravne osobe ili bi bilo nebitno s obzirom na svrhe u koje je zatraženo, FOJ nije dužan odgovoriti na zahtjev za informacije.
3. Svaka uporaba za svrhe koje nisu izvorno odobrene podliježe prethodnom odobrenju tog FOJ-a. FOJ-evi moraju na odgovarajući način objasniti svako odbijanje da se odgovori na zahtjev podnesen u skladu sa stavkom 1.
4. FOJ odlučuje o distribuciji informacija.
5. Imenovana nadležna tijela mogu obrađivati financijske informacije i financijske analize koje su dobili od FOJ-a u posebnu svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona teških kaznenih djela koja je različita od svrha u koju se osobni podaci prikupljaju u skladu s članom 4. stavom 2. Direktive (EU) 2016/680.

Nema odgovarajuće odredbe

Potpuno  
usklađeno

Materija je regulisana članom 97 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)

<p style="text-align: center;">Član 8</p> <p>Zahtjevi za informacije koje FOJ podnosi nadležnim tijelima Podložno nacionalnim postupovnim zaštitnim mjerama i dodatno uz pristup FOJ-eva informacijama kako je predviđeno u članu 32. stavu 4. Direktive (EU) 2015/849, svaka država članica osigurava da su njezina imenovana nadležna tijela dužna pravodobno odgovarati na zahtjeve FOJ-eva za informacije o izvršavanju zakonodavstva, na pojedinačnoj osnovi, ako su informacije potrebne za sprečavanje, otkrivanje i suzbijanje pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 98 Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)</p>	
<p style="text-align: center;">Član 9</p> <p>Razmjena informacija među FOJ-evima različitih država članica 1. Države članice osiguravaju da su u iznimnim i hitnim slučajevima njihovi FOJ-evi ovlašteni razmjenjivati financijske informacije ili financijske analize koje bi mogle biti relevantne za obradu ili analizu informacija u vezi s terorizmom ili organiziranim kriminalom povezanim s terorizmom.</p>	<p style="text-align: center;">Član 28</p> <p>U članu 107 uvodna rečenica stava 8 mijenja se i glasi: “Finansijsko-obavještajna jedinica neće dostaviti podatke iz st. 1 i 2 ovog člana niti dati saglasnost iz stava 7 ovog člana ako:”.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 106 Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja</p>	

<p>2. Države članice osiguravaju da u slučajevima iz stavka 1. i podložno operativnim ograničenjima FOJ-eva FOJ-evi nastoje odmah razmijeniti takve informacije.</p> <p style="text-align: center;">Članak 10.</p> <p>Razmjena informacija među nadležnim tijelima različitih država članica</p> <p>1. Podložno nacionalnim postupovnim zaštitnim mjerama svaka država članica osigurava da njezina nadležna tijela imenovana na temelju članka 3. stavka 2. mogu razmjenjivati, na zahtjev i na pojedinačnoj osnovi, financijske informacije ili financijske analize pribavljene od FOJ-a njihove države članice, s imenovanim nadležnim tijelom druge države članice, ako su te financijske informacije ili financijske analize potrebne za sprečavanje, otkrivanje i suzbijanje pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma. Svaka država članica osigurava da njezina imenovana nadležna tijela financijske informacije ili financijske analize koje se razmjenjuju na temelju ovog članka upotrebljavaju samo u svrhu u koju su zatražene ili pružene. Svaka država članica osigurava da se za svaku distribuciju financijskih informacija ili financijskih analiza, koje je njezino imenovano nadležno tijelo pribavilo od FOJ-a te države članice, bilo kojem drugom tijelu, agenciji ili odjelu odnosno za svaku uporabu tih informacija u svrhe koje nisu prvotno odobrene mora tražiti prethodna suglasnost FOJ-a koji pruža te informacije.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da se zahtjev podnesen u skladu s ovim člankom i odgovor na taj zahtjev prenose uz uporabu tome namijenjene i sigurne elektroničke komunikacije kojom se osigurava visoka razina sigurnosti podataka.</p>	<p style="text-align: center;">Član 29</p> <p>U članu 108 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:</p> <p>“Finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da prijavu sumnjive transakcije iz člana 66 stav 6 ovog zakona koja se odnosi na državu članicu Evropske unije blagovremeno proslijedi finansijsko-obavještajnoj jedinici te države.”</p> <p>Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.</p>		<p>terorizma („Sl. list CG, broj 110/23)</p>	
---	---	--	--	--



<p style="text-align: center;">Član 11</p> <p>Pružanje informacija o bankovnim računima Europolu Svaka država članica osigurava da su njezina nadležna tijela ovlaštena odgovarati putem nacionalne jedinice Europolu ili, ako ta država članica to dopušta, izravnim kontaktima s Europolom, na opravdane zahtjeve u vezi s informacijama o bankovnim računima koje Europol podnese na pojedinačnoj osnovi u okviru svojih odgovornosti i s ciljem obavljanja svojih zadaća. Primjenjuje se član 7. stav 6. i 7. Uredbe (EU) 2016/794.</p>	<p style="text-align: center;">Član 28</p> <p style="text-align: center;">U članu 107 uvodna rečenica stava 8 mijenja se i glasi: “Finansijsko-obavještajna jedinica neće dostaviti podatke iz st. 1 i 2 ovog člana niti dati saglasnost iz stava 7 ovog člana ako:”.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		
---	---	--	--	--

<p style="text-align: center;">Član 12</p> <p>Razmjena informacija između Europol-a i FOJ-eva</p> <p>1. Svaka država članica osigurava da je njezin FOJ ovlašten odgovarati na opravdane zahtjeve koje Europol podnese putem nacionalne jedinice Europol-a ili, ako ta država članica to dopušta, izravnim kontaktima između FOJ-a i Europol-a. Takvi zahtjevi odnose se na financijske informacije i financijske analize, a podnose se na pojedinačnoj osnovi u okviru odgovornosti Europol-a i s ciljem obavljanja njegovih zadaća.</p> <p>2. Član 32. stav 5. Direktive (EU) 2015/849 i član 7 st. 6. i 7. Uredbe (EU) 2016/794 primjenjuju se na razmjene koje se provode na temelju ovog članka.</p> <p>3. Države članice osiguravaju da se svako nepostupanje u skladu sa zahtjevom objasni na odgovarajući način.</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija regulisana članom 104 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p> <p>Crna Gora ima potpisan Sporazum o operativnoj i strateškoj saradnji između Crne Gore i Evropske policijske kancelarije (EUROPOL), potpisan u Hagu 29. septembra 2014. godine</p>	
--	--	--	---	--

<p style="text-align: center;">Član 13.</p> <p style="text-align: center;">Detaljni aranžmani za razmjenu informacija</p> <p>1. Države članice osiguravaju da se razmjene informacija na temelju članaka 11. i 12. ove Direktive odvijaju u skladu s Uredbom (EU) 2016/794 elektroničkim putem uporabom:  (a) sustava SIENA ili nasljednika sustava SIENA, na jeziku koji se upotrebljava u sustavu SIENA; ili  (b) ako je to primjenjivo, FIU.Net-a ili nasljednika FIU.Net-a.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da se razmjena informacija u skladu s članom 12 sprovodi pravodobno i da se u tom smislu prema zahtjevima za informacije koji dolaze od Europolu postupa kao da potječu od drugog FOJ-a.</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija regulisana članom 104 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p> <p>Crna Gora ima potpisan Sporazum o operativnoj i strateškoj saradnji između Crne Gore i Evropske policijske kancelarije (EUROPOL), potpisan u Hagu 29. septembra 2014. godine</p>	
<p style="text-align: center;">Član 14</p> <p>Zahtjevi u pogledu zaštite podataka</p> <p>1. Obrada ličnih podataka povezanih s informacijama o bankovnim računima, finansijskim informacijama i finansijskim analizama iz član 11. i 12. ove Direktive mora se provoditi u skladu s člankom 18. Uredbe (EU) 2016/794 te je mora provoditi isključivo osoblje Europolu koje je posebno imenovano i ovlašteno za obavljanje tih zadaća.</p>	<p style="text-align: center;">Član 31</p> <p>U članu 124 poslije stava 1 dodaju se dva nova stava koji glase:  “Obaveza čuvanja povjerljivosti podataka (poslovna, bankarska, profesionalna i druga tajna) ne primjenjuje se u slučajevima razmjene informacija između obveznika iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona iz Crne Gore, država članica Evropske unije i država koje</p>		<p>Materija je regulisana čl. 123, 127, 128, 129 i 130 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja</p>	

<p>2. Europol obavješćuje službenika za zaštitu podataka imenovanog u skladu s člankom 41. Uredbe (EU) 2016/794 o svakoj razmjeni informacija na temelju čl. 11., 12. i 13. ove Direktive</p>	<p>imaju iste ili više standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma od standarda utvrđenih ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije, bez obzira jesu li zaposleni u okviru istog pravnog lica ili veće strukture kojoj pravno lice pripada i sa kojom je povezano zajedničkim vlasništvom, upravljanjem ili nadzorom usklađenosti.</p> <p>U slučajevima koji se odnose na istog klijenta i istu transakciju, a u kojima učestvuju dva ili više obveznika, obaveza čuvanja povjerljivosti podataka (poslovna, bankarska, profesionalna i druga tajna) ne primjenjuje se između kreditnih i finansijskih institucija, kao i između obveznika koji obavljaju profesionalne djelatnosti iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona, pod uslovom da:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) su osnovani u državi članici Evropske unije ili drugoj državi koja sprovodi mjere sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma ekvivalentnim odredbama iz ovog zakona;</li> <li>2) obavljaju istu vrstu djelatnosti ili pripadaju istoj kategoriji profesionalne djelatnosti; i</li> <li>3) podliježu obavezama zaštite profesionalne i poslovne tajne i ličnih podataka.”</li> </ol> <p>Dosadašnji st. 2 i 3 postaju st. 4 i 5.</p> <p style="text-align: center;">Član 33</p> <p>U članu 126 poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi: “Za svrhu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obrada ličnih podataka propisana ovim zakonom je od javnog interesa.”</p> <p>Dosadašnji stav 4 postaje stav 5.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
---	---	--------------------------	---	--

<p>Član 15 Područje primjene Ovo se poglavlje primjenjuje samo na imenovana nadležna tijela i FOJ-eve u pogledu razmjene informacija na temelju poglavlja III. i u pogledu razmjene financijskih informacija i financijskih analiza u kojoj sudjeluju nacionalne jedinice Europolu na temelju poglavlja IV.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 123 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	

<p style="text-align: center;">Član 16</p> <p style="text-align: center;">Obrada osjetljivih osobnih podataka</p> <p>1. Obrada osobnih podataka kojima se otkrivaju rasno ili etničko podrijetlo, politička mišljenja, vjerska ili filozofska uvjerenja ili članstvo u sindikatima ili podataka koji se odnose na zdravlje, spolni život ili seksualnu orijentaciju osobe dopuštena je isključivo podložno odgovarajućim mjerama zaštite prava i sloboda ispitanika u skladu s primjenjivim pravilima o zaštiti podataka.</p> <p>2. Jedino osoblje koje je posebno osposobljeno i koje je voditelj obrade posebno ovlastio smije pristupiti podacima iz stavka 1. i obrađivati ih pod vodstvom službenika za zaštitu podataka.</p>	<p style="text-align: center;">Član 31</p> <p>U članu 124 poslije stava 1 dodaju se dva nova stava koji glase:</p> <p>“Obaveza čuvanja povjerljivosti podataka (poslovna, bankarska, profesionalna i druga tajna) ne primjenjuje se u slučajevima razmjene informacija između obveznika iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona iz Crne Gore, država članica Evropske unije i država koje imaju iste ili više standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma od standarda utvrđenih ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije, bez obzira jesu li zaposleni u okviru istog pravnog lica ili veće strukture kojoj pravno lice pripada i sa kojom je povezano zajedničkim vlasništvom, upravljanjem ili nadzorom usklađenosti.</p> <p>U slučajevima koji se odnose na istog klijenta i istu transakciju, a u kojima učestvuju dva ili više obveznika, obaveza čuvanja povjerljivosti podataka (poslovna, bankarska, profesionalna i druga tajna) ne primjenjuje se između kreditnih i finansijskih institucija, kao i između obveznika koji obavljaju profesionalne djelatnosti iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona, pod uslovom da:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) su osnovani u državi članici Evropske unije ili drugoj državi koja sprovodi mjere sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma ekvivalentnim odredbama iz ovog zakona;</li> <li>2) obavljaju istu vrstu djelatnosti ili pripadaju istoj kategoriji profesionalne djelatnosti; i</li> <li>3) podliježu obavezama zaštite profesionalne i poslovne tajne i ličnih podataka.”</li> </ol> <p>Dosadašnji st. 2 i 3 postaju st. 4 i 5.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		
--	--	--	--	--

--	--	--	--	--

<p>Član 18</p> <p>Ograničenja prava ispitanika</p> <p>Države članice mogu donijeti zakonodavne mjere kojima se djelomično ili u cijelosti ograničuje pravo ispitanika na pristup njegovim osobnim podacima koji su obrađeni na temelju ove Direktive u skladu s člankom 23. stavom 1. Uredbe (EU) 2016/679 ili s članom 15. stavom 1. Direktive (EU) 2016/680, zavisno o slučaju</p>	<p>Član 33</p> <p>U članu 126 poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi: “Za svrhu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obrada ličnih podataka propisana ovim zakonom je od javnog interesa.” Dosadašnji stav 4 postaje stav 5.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
--	---	--------------------------	--	--



POGLAVLJE VI.  
ZAVRŠNE ODREDBE  
Član 19  
Praćenje

1. Države članice preispituju djelotvornost svojih sustava za borbu protiv teških kaznenih djela vođenjem sveobuhvatnih statistika.
2. Do 1. februara 2020. Komisija uspostavlja detaljan program za praćenje ishoda, rezultata i učinaka ove Direktive. U tom programu utvrđuju se sredstva i vremenski razmaci za prikupljanje podataka i drugih potrebnih dokaza. U njemu se navode mjere koje Komisija i države članice moraju poduzeti pri prikupljanju i analizi podataka i drugih dokaza. Države članice dostavljaju Komisiji podatke i ostale dokaze potrebne za praćenje.
3. Statistike iz stava 1. u svakom slučaju sadržavaju sljedeće informacije:
  - (a) broj pretraživanja koja su provela imenovana nadležna tijela u skladu s članom 4.;
  - (b) podatke kojima se mjeri količina zahtjeva koje je podnijelo svako tijelo obuhvaćeno ovom Direktivom, daljnje djelovanje u pogledu tih zahtjeva, broj istraženih predmeta, broj osoba protiv kojih je proveden kazneni progon i broj osoba osuđenih zbog teških kaznenih djela, ako su takve informacije dostupne;
  - (c) podatke kojima se mjeri vrijeme koje je potrebno tijelu da odgovori na zahtjev nakon njegova primitka;
  - (d) podatke kojima se mjere troškovi ljudskih ili informatičkih resursa namijenjenih domaćim i prekograničnim zahtjevima obuhvaćenima ovom Direktivom, ako su takvi podaci dostupni.
4. Države članice organiziraju izradu i prikupljanje statističkih podataka te svake godine Komisiji dostavljaju statističke podatke iz stava 3.

Nema odgovarajuće odredbe

Neprenosivo

Član 20

Odnos prema ostalim instrumentima

1. Ovom Direktivom ne sprečava se države članice da zadrže ili sklope bilateralne ili multilateralne sporazume ili međusobne dogovore o razmjeni informacija među nadležnim tijelima ako su ti sporazumi ili dogovori usklađeni s pravom Unije, a posebno s ovom Direktivom.

2. Ovom Direktivom ne dovode se u pitanje dužnosti i obveze država članica ili Unije na temelju postojećih bilateralnih ili multilateralnih sporazuma s trećim zemljama.

3. Ne dovodeći u pitanje podjelu nadležnosti između Unije i država članica u skladu s pravom Unije, države članice obavješćuju Komisiju o svojoj namjeri da započnu pregovore o sporazumima između država članica i trećih zemalja koje su ugovorne stranke Evropskog gospodarskog prostora o pitanjima koja su obuhvaćena područjem primjene poglavlja II. ove Direktive i sklope takve sporazume.

Ako u roku od dva mjeseca od primitka obavijesti o namjeri države članice da započne pregovore iz prvog podstavka Komisija zaključi da bi se tim pregovorima mogle narušiti relevantne politike Unije ili da bi mogli dovesti do sporazuma koji nije u skladu s pravom Unije, o tome obavješćuje državu članicu.

Države članice redovito obavješćuju Komisiju o svim takvim pregovorima i, ako je to primjereno, pozivaju Komisiju da sudjeluje kao promatrač.

Države članice ovlaštene su privremeno primjenjivati ili sklopiti sporazume iz prvog podstavka pod uvjetom da su oni u skladu s pravom Unije i da ne ugrožavaju cilj i svrhu relevantnih politika Unije. Komisija provedbenim aktima donosi takve odluke o odobrenjima. Ti se provedbeni akti donose u skladu sa savjetodavnim postupkom iz člana 22.

Nema odgovarajuće odredbe

Neprenosivo

Član 21  
Evaluacija

1. Do 2. avgusta 2024. i svake tri godine nakon toga Komisija sastavlja izvješće o provedbi ove Direktive i podnosi ga Europskom parlamentu i Vijeću. Izvješće se objavljuje.
2. U skladu s članom 65. stavom 2. Direktive (EU) 2015/849 Komisija ocjenjuje prepreke za suradnju među FOJ evima u Uniji i mogućnosti za poboljšanje te suradnje, uključujući mogućnost i prikladnost uspostave mehanizma koordinacije i potpore.
3. Do 2. avgusta 2024. Komisija izdaje izvješće Europskom parlamentu i Vijeću radi procjene potrebe i proporcionalnosti proširenja definicije financijskih informacija na bilo koju vrstu informacija ili podataka kojima raspolažu javna tijela ili obveznici i koji su dostupni FOJ-evima bez poduzimanja mjera prisile u skladu s nacionalnim pravom, te podnosi zakonodavni prijedlog, prema potrebi.
4. Do 2. avgusta 2024. Komisija provodi procjenu mogućnosti i izazova u pogledu proširenja razmjene financijskih informacija ili financijskih analiza među FOJ-evima unutar Unije na razmjene koje se odnose na teška kaznena djela koja nisu

Nema odgovarajuće odredbe

Neprenosivo

**Regulativa (EU) 2015/847**

**Član 1**

**Predmet**

Ovom regulativom utvrđuju se pravila o informacijama o platiocima i primaocima koje se prilažu prenosima novčanih sredstava u bilo kojoj valuti radi sprečavanja, otkrivanja ili istraživanja pranja novca ili finansiranja terorizma, kada je barem jedan od pružalaca usluga platnog prometa uključenih u prenos novčanih sredstava osnovan u Uniji.

**Član 2**

**Područje primjene**

1. Ova regulativa primjenjuje se na prenose novčanih sredstava u bilo kojoj valuti koje je poslao ili primio pružalac usluga platnog prometa ili posrednički pružalac usluga platnog prometa koji je osnovan u Uniji.

2. Ova regulativa ne primjenjuje se na usluge navedene u članu 3 tač. (a) do (m) i tačka (o) Direktive 2007/64/EZ.

3. Ova regulativa ne primjenjuje se na prenose novčanih sredstava koji su izvršeni platnom karticom, instrumentom elektronskog novca, mobilnim telefonom ili bilo kojim drugim digitalnim ili informatičkim uređajem za plaćanje unaprijed ili za naknadno plaćanje sa sličnim karakteristikama ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

(a) ta kartica, instrument ili uređaj koristi se isključivo za plaćanje roba ili usluga; i

(b) broj te kartice, instrumenta ili uređaja priložen je svim prenosima koji proizlaze iz transakcije.

Međutim, ova regulativa primjenjuje se kada se platna kartica, instrument elektronskog novca, mobilni telefon ili bilo koji drugi digitalni ili informatički uređaj za plaćanje unaprijed ili za

Nema odgovarajuće odredbe

Potpuno  
usklađeno

Materija je regulisana članom 39 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)

Članom 6 stav tačka 7 Zakona o carinskoj službi  
Je propisano da poslovi carine su: vršenje kontrole unosa i iznosa sredstava plaćanja preko državne granice, u skladu sa propisima o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma;

<p>naknadno plaćanje sa sličnim karakteristikama koristi za izvršenje prenosa novčanih sredstava između lica.</p> <p>4. Ova regulativa ne primjenjuje se na lica čija je jedina djelatnost pretvaranje papirnih dokumenata u elektronske podatke i koja to rade na osnovu ugovora s pružaoцем usluga platnog prometa, kao ni na lica čija je jedina djelatnost da pružaoćima usluga platnog prometa obezbijede sisteme za razmjenu poruka ili druge sisteme podrške za prenos novčanih sredstava ili sisteme kliringa i poravnanja.</p> <p>Ova regulativa ne primjenjuje se na prenose novčanih sredstava:</p> <p>(a) koji podrazumijevaju da platilac podiže gotovinu sa sopstvenog računa;</p> <p>(b) kojima se novčana sredstva prenose javnom organu kao uplata za poreze, kazne ili druga davanja unutar države članice;</p> <p>(c) kod kojih su i platilac i primalac pružaoći usluga platnog prometa koji djeluju u sopstveno ime;</p> <p>(d) koji se obavljaju razmjenom digitalnih prikaza čekova, uključujući elektronske čekove.</p> <p>5. Država članica može odlučiti da ne primjenjuje ovu regulativu na prenose novčanih sredstava unutar svoje teritorije na primaočev račun za plaćanje koji omogućava plaćanja isključivo za isporuku robe ili pružanje usluga ako su ispunjeni svi sljedeći uslovi:</p> <p>(a) primaočev pružalac usluga platnog prometa podliježe Direktivi (EU) 2015/849;</p> <p>(b) primaočev pružalac usluga platnog prometa može, preko primaoca, pomoću jedinstvene identifikacione oznake transakcije, slijediti natrag prenos novčanih sredstava od lica koje s primaocem ima sporazum o isporuci robe ili pružanju usluga;</p> <p>(c) iznos prenosa novčanih sredstava ne premašuje 1000 eura.</p>			<p>Odlukom o visini gotovog novca koji se može unositi i iznositi iz Crne Gore bez prijavljivanja("Službenom listu CG", br. 38/2010) je propisano da rezident odnosno nerezident može da, bez prijavljivanja organu uprave nadležnom za poslove carina, fizički unese u Crnu Goru odnosno iznese iz Crne Gore gotov novac u eurima i/ili valuti koja nije euro, u ukupnom iznosu odnosno protivvrijednosti iznosa do 10.000 eura.</p>	
--	--	--	---	--

<p style="text-align: center;">Član 3 Značenje izraza</p> <p>Za potrebe ove regulative:</p> <p>1. finansiranje terorizma je finansiranje terorizma kako je definisano članom 1 stav 5 Direktive (EU) 2015/849;</p> <p>2. pranje novca su djelatnosti pranja novca iz člana 1 st. 3 i 4 Direktive (EU) 2015/849;</p>	<p style="text-align: center;">Član 1</p> <p>U Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", broj 110/23) u članu 2 stav 3 riječi: "i u Crnoj Gori." zamjenjuju se riječima: "u Crnoj Gori ili drugoj državi."</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 3 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p>3. platilac je lice koje ima račun za plaćanje i odobrava prenos novčanih sredstava s tog računa, ili, ako nema računa za plaćanje, koje izdaje nalog za prenos novčanih sredstava;</p> <p>4. primalac je lice koje je predviđeni primalac prenosa novčanih sredstava;</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 tač. 28 i 29 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p>5. pružalac usluga platnog prometa su kategorije pružalaca usluga platnog prometa iz člana 1 stav 1 Direktive 2007/64/EZ, fizička ili pravna lica koja uživaju izuzeće na osnovu člana 26 te direktive i pravna lica koja uživaju izuzeće na osnovu člana 9 Direktive 2009/110/EZ Evropskog parlamenta i Savjeta (19), koja pružaju usluge prenosa novčanih sredstava;</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 tačka 30 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	

<p>6. posrednički pružalac usluga platnog prometa je pružalac usluga platnog prometa koji nije ni pružalac usluga platnog prometa platioca ni primaoca, a koji prima i prosljeđuje prenos novčanih sredstava u ime platiočevog ili primaočevog pružaoca usluga platnog prometa ili drugog posredničkog pružaoca usluga platnog prometa;</p>	<p style="text-align: center;">Član 3</p> <p>U članu 6 stav 1 tač. 9, 10, 24, 32 i 41 mijenjaju se i glase:</p> <p>“9) kreditna institucija je privredno društvo koje se osniva i posluje u skladu sa zakonom kojim se uređuju kreditne institucije;</p> <p>10) finansijska institucija je obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 2 do 9 i tačka 13 al. 1 i 7 ovog zakona, uključujući njene filijale, bez obzira da li je njihovo sjedište u Crnoj Gori, državi Evropske unije ili drugoj državi;</p> <p>24) kvazi (fiktivna) banka je kreditna institucija ili finansijska institucija, odnosno druga slična institucija koja obavlja poslove ekvivalentne poslovima koje obavlja kreditna institucija ili finansijska institucija, a koja je registrovana u državi u kojoj nije poslovno prisutna, ne obavlja djelatnost, nema poslovne prostorije, zaposlene, organe upravljanja, menadžment i nije povezana sa finansijskom grupom koja podliježe nadzoru radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;</p> <p>32) posrednik u prenosu novčanih sredstava je pružalac platnih usluga koji nije pružalac platnih usluga ni platioca ni primaoca plaćanja, a koji prima i prenosi novčana sredstva u ime pružaoca platnih usluga platioca ili primaoca plaćanja ili u ime drugog posrednika u prenosu novčanih sredstava;</p> <p>41) trust, drugo lice ili sa njim izjednačeni subjekat stranog prava (treuhand, fideicomiso, fiducie i sl.) je lice koje obavlja djelatnost pružanja usluga za treća lica, a naročito:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- osnivanje privrednih društava ili drugih pravnih lica,</li> <li>- obavljanje funkcija ili imenovanje drugog lica da obavlja funkciju povjerenika trusta osnovanog izričitom izjavom ili sličnog subjekta stranog prava, funkciju</li> </ul>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		
---	---	--	--	--

	<p>direktora ili sekretara privrednog društva, partnera u društvu ili sličnog položaja u strukturi privrednih društava, drugih pravnih lica ili aranžmana,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pružanje usluga sjedišta, poslovne adrese, korespondentne ili druge adrese i drugih povezanih usluga privrednom društvu ili drugom pravnom licu ili aranžmanu,</li> <li>- obavljanje funkcije ili omogućavanje drugom licu da obavlja funkciju povjerenika fonda ili sličnog subjekta stranog prava koji prima, upravlja ili dijeli imovinska sredstva za određenu namjenu, osim društva za upravljanje investicionim, odnosno penzionim fondovima,</li> <li>- obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da obavlja funkciju nominalnog akcionara u ime drugog lica, osim privrednog društva čije se akcije kotiraju na regulisanom tržištu koje podliježe objavljivanju podataka u skladu sa pravom Evropske unije ili ekvivalentnim međunarodnim standardima;</li> <li>- obavljanje funkcije ili imenovanje drugog lica da upravlja trustom koji je osnovan izričitom izjavom (express trust), privrednim društvom, drugim pravnim licem ili aranžmanom;”.</li> </ul>			
<p>7. račun za plaćanje je račun za plaćanje kako je definisan članom 4 tačka 14 Direktive 2007/64/EZ;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Usklađeno sa članom 62 stav 1 Zakona o platnom prometu kojim je propisano da: „Račun za plaćanje je račun koji pružalac platnih usluga vodi na ime jednog ili više</p>	



			korisnika platnih usluga, a koristi se za izvršavanje platnih transakcija"	
8.novčana sredstva su sredstva kako su definisana članom 4 tačka 15 Direktive 2007/64/EZ;	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 6 tačka 27 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)	

<p>9. prenos novčanih sredstava je bilo koja transakcija barem djelimično sprovedena elektronskim putem u ime platioca preko pružaoca usluga platnog prometa, s ciljem da se novčana sredstva stave na raspolaganje primaocu putem pružaoca usluga platnog prometa, bez obzira na to da li su platilac i primalac isto lice i bez obzira na to da li je platiočev i primaočev pružalac usluga platnog prometa jedan te isti, uključujući:</p> <p>(a) kreditni transfer kako je definisan članom 2 tačka 1 Regulative (EU) br. 260/2012;</p> <p>(b) direktno zaduženje kako je definisano članom 2 tačka 2 Regulative (EU) br. 260/2012;</p> <p>(c) novčanu pošiljku kako je definisana članom 4 tačka 13 Direktive 2007/64/EZ, bilo domaću ili prekograničnu;</p> <p>(d) prenos izvršen upotrebom platne kartice, instrumenta elektronskog novca, mobilnog telefona ili drugog digitalnog ili informatičkog uređaja za plaćanje unaprijed ili za naknadno plaćanje sa sličnim karakteristikama;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p>10. prenos putem paketske datoteke je skup nekoliko pojedinačnih prenosa novčanih sredstava koja su sakupljena u svrhu prenosa;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p>11. jedinstvena identifikaciona oznaka transakcije je kombinacija slova, brojki ili simbola koje je utvrdio pružalac usluga platnog prometa, u skladu s protokolima plaćanja i sistemima poravnanja ili sistemima za razmjenu poruka koji se koriste za prenos novčanih sredstava, čime se omogućava sljedljivost transakcije natrag do platioca i primaoca;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		

<p>12. prenos novčanih sredstava između lica je transakcija između fizičkih lica, koja kao potrošači djeluju u svrhe koje nijesu trgovinske, poslovne ili stručne.</p>	<p style="text-align: center;">Član 3</p> <p>U članu 6 stav 1 tač. 9, 10, 24, 32 i 41 mijenjaju se i glase:</p> <p>“9) kreditna institucija je privredno društvo koje se osniva i posluje u skladu sa zakonom kojim se uređuju kreditne institucije;</p> <p>10) finansijska institucija je obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 2 do 9 i tačka 13 al. 1 i 7 ovog zakona, uključujući njene filijale, bez obzira da li je njihovo sjedište u Crnoj Gori, državi Evropske unije ili drugoj državi;</p> <p>24) kvazi (fiktivna) banka je kreditna institucija ili finansijska institucija, odnosno druga slična institucija koja obavlja poslove ekvivalentne poslovima koje obavlja kreditna institucija ili finansijska institucija, a koja je registrovana u državi u kojoj nije poslovno prisutna, ne obavlja djelatnost, nema poslovne prostorije, zaposlene, organe upravljanja, menadžment i nije povezana sa finansijskom grupom koja podliježe nadzoru radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;</p> <p>32) posrednik u prenosu novčanih sredstava je pružalac platnih usluga koji nije pružalac platnih usluga ni platioca ni primaoca plaćanja, a koji prima i prenosi novčana sredstva u ime pružaoca platnih usluga platioca ili primaoca plaćanja ili u ime drugog posrednika u prenosu novčanih sredstava;</p> <p>41) trust, drugo lice ili sa njim izjednačeni subjekat stranog prava (treuhand, fideicomiso, fiducie i sl.) je lice koje obavlja djelatnost pružanja usluga za treća lica, a naročito:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- osnivanje privrednih društava ili drugih pravnih lica,</li> <li>- obavljanje funkcija ili imenovanje drugog lica da obavlja funkciju povjerenika trusta osnovanog izričitom izjavom ili sličnog subjekta stranog prava, funkciju</li> </ul>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
--	---	--------------------------	--	--

	<p>direktora ili sekretara privrednog društva, partnera u društvu ili sličnog položaja u strukturi privrednih društava, drugih pravnih lica ili aranžmana,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pružanje usluga sjedišta, poslovne adrese, korespondentne ili druge adrese i drugih povezanih usluga privrednom društvu ili drugom pravnom licu ili aranžmanu,</li> <li>- obavljanje funkcije ili omogućavanje drugom licu da obavlja funkciju povjerenika fonda ili sličnog subjekta stranog prava koji prima, upravlja ili dijeli imovinska sredstva za određenu namjenu, osim društva za upravljanje investicionim, odnosno penzionim fondovima,</li> <li>- obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da obavlja funkciju nominalnog akcionara u ime drugog lica, osim privrednog društva čije se akcije kotiraju na regulisanom tržištu koje podliježe objavljivanju podataka u skladu sa pravom Evropske unije ili ekvivalentnim međunarodnim standardima;</li> <li>- obavljanje funkcije ili imenovanje drugog lica da upravlja trustom koji je osnovan izričitom izjavom (express trust), privrednim društvom, drugim pravnim licem ili aranžmanom;”.</li> </ul>			
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE II  <b>OBAVEZE PRUŽALACA USLUGA PLATNOG PROMETA</b>  <b>ODSJEK 1</b>  <b>Obaveze platiočevog pružaoca usluga platnog prometa</b></p> <p style="text-align: center;">Član 4  <b>Informacije koje se prilažu prenosu novčanih sredstava</b></p> <p>1. Platiočev pružalac usluga platnog prometa obezbjeđuje da prenosima novčanih sredstava budu priložene sljedeće informacije o platiocu:  (a) ime platioca;</p>	<p style="text-align: center;">Član 15</p> <p>U članu 35 stav 2 na kraju tačke 3 tačka se zamjenjuje zarezom i dodaju riječi: „uključujući naziv države, broj lične isprave, jedinstveni matični broj, odnosno matični broj platioca ili datum i mjesto rođenja.“.</p> <p>Stav 3 briše se.</p> <p>U stavu 5 riječi: „st. 2 i 3“ zamjenjuju se riječima: „stava 2“, a riječi: „st. 2, 3 i 4“ zamjenjuju se riječima: „st. 2 i 3“.</p> <p>U stavu 6 riječi: „stava 5“ zamjenjuju se riječima: „stava 4“.</p> <p>U stavu 10 riječi: „stava 8“ zamjenjuju se riječima: „stava 7“.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		

<p>(b) platiočev broj računa za plaćanje; i  (c) adresa platioca, broj službenog ličnog dokumenta, identifikacioni broj klijenta ili datum i mjesto rođenja.</p> <p>2. Platiočev pružalac usluga platnog prometa obezbjeđuje da prenosima novčanih sredstava budu priložene sljedeće informacije o primaocu:</p> <p>(a) ime primaoca; i  (b) primaočev broj računa za plaćanje;</p> <p>3. Odstupajući od stava 1 tačka (b) i stava 2 tačka (b), u slučaju da se prenos ne izvršava s računa za plaćanje ni na njega, platiočev pružalac usluga platnog prometa obezbjeđuje da prenosu novčanih sredstava bude priložena jedinstvena identifikaciona oznaka transakcije, umjesto broja (brojeva) računa za plaćanje.</p> <p>4. Prije prenošenja novčanih sredstava, platiočev pružalac usluga platnog prometa provjerava tačnost informacija iz stava 1 na osnovu dokumenata, podataka ili informacija pribavljenih iz pouzdanog i nezavisnog izvora.</p> <p>5. Smatra se da je provjera iz stava 4 obavljena kada:</p> <p>(a) je identitet platioca provjeren u skladu s članom 13 Direktive (EU) 2015/849 i informacije dobijene na osnovu te provjere pohranjene su u skladu s članom 40 te direktive; ili  (b) se član 14 stav 5 Direktive (EU) 2015/849 primjenjuje na platioca.</p> <p>6. Ne dovodeći u pitanje odstupanja predviđena u čl. 5 i 6, platiočev pružalac usluga platnog prometa ne izvršava nikakav prenos novčanih sredstava prije nego što obezbijedi potpunu usklađenost s ovim članom.</p> <p>Član 5  Prenosi novčanih sredstava unutar Unije</p> <p>1. Odstupajući od člana 4 st. 1 i 2, ako su svi pružaoci usluga platnog prometa koji su uključeni u lanac plaćanja osnovani u Uniji, prenosima novčanih sredstava prilažu se barem broj platiočevog i primaočevog računa za plaćanje ili, ako se</p>	<p>U stavu 12 riječi: „st. 2 do 9“ zamjenjuju se riječima: „st. 2 do 8“.</p> <p>Dosadašnji st. 4 do 12 postaju st. 3 do 11.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
---	---	--------------------------	--	--

<p>primjenjuje član 4 stav 3, jedinstvena identifikaciona oznaka transakcije, ne dovodeći u pitanje, prema potrebi, zahtjeve u pogledu informacija propisane Regulativom (EU) br. 260/2012.</p> <p>2. Bez obzira na stav 1, platiočev pružalac usluga platnog prometa dužan je da, u roku od tri radna dana od prijema zahtjeva za informacijama od primaočevog pružaoca usluga platnog prometa ili posredničkog pružaoca usluga platnog prometa, stavi na raspolaganje sljedeće:</p> <p>(a) za prenose novčanih sredstava u iznosu većem od 1000 eura, bilo da se ti prenosi vrše u jednoj transakciji ili u više transakcija koje se čine povezanim, informacije o platiocu ili primaocu u skladu s članom 4;</p> <p>(b) za prenose novčanih sredstava u iznosu koji ne premašuje 1000 eura i za koje se ne čini da su povezani s drugim prenosima novčanih sredstava koji, zajedno s tim prenosom, premašuju 1000 eura, barem:</p> <p>(i.) imena platioca i primaoca; i</p> <p>(ii.) brojeve platiočevog i primaočevog računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje član 4 stav 3, jedinstvenu identifikacionu oznaku transakcije.</p> <p>3. Odstupajući od člana 4 stav 4, u slučaju prenosa novčanih sredstava iz stava 2 tačka (b) ovog člana, platiočev pružalac usluga platnog prometa ne treba da provjeri informacije o platiocu osim ako primaočev pružalac usluga platnog prometa:</p> <p>(a) primi novčana sredstva koja treba da se prenesu u gotovini ili u anonimnom elektronskom novcu; ili</p> <p>(b) ima opravdane osnove za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma.</p> <p style="text-align: center;">Član 6</p> <p>Prenosi novčanih sredstava izvan Unije</p> <p>1. U slučaju prenosa putem paketske datoteke od pojedinačnog platioca kada su primaočevi pružaoci usluga platnog prometa osnovani izvan Unije, član 4 stav 1 ne primjenjuje se na</p>		Potpuno usklađeno		
--	--	-------------------	--	--

<p>pojedinačne prenose skupljene u datoteci, pod uslovom da paketska datoteka sadrži informacije navedene u članu 4 st. 1, 2 i 3, da su te informacije provjerene u skladu s članom 4 st. 4 i 5, i da pojedinačni prenosi sadrže broj platiočevog računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje član 4 stav 3, jedinstvenu identifikacionu oznaku transakcije.</p> <p>2. Odstupajući od člana 4 stav 1 i, ako je primjenljivo, ne dovodeći u pitanje informacije potrebne u skladu s Regulativom (EU) br. 260/2012, u slučaju kada je primaočev pružalac usluga platnog prometa osnovan izvan Unije, prenosima novčanih sredstava u iznosu koji ne premašuju 1000 eura koji se ne čine povezanim s drugim prenosima novčanih sredstava koji, zajedno s predmetnim prenosom, premašuju 1000 eura, prilažu se barem:</p> <p>(a) imena platioca i primaoca; i</p> <p>(b) brojevi platiočevog i primaočevog računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje član 4 stav 3, jedinstvena identifikaciona oznaka transakcije.</p> <p>Odstupajući od člana 4 stav 4, platiočev pružalac usluga platnog prometa ne treba da provjerava informacije o platiocu iz ovog stava osim ako platiočev pružalac usluga platnog prometa:</p> <p>(a) primi novčana sredstva koja treba da se prenesu u gotovini ili u anonimnom elektronskom novcu; ili</p> <p>(b) ima opravdane osnove za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma.</p>		Potpuno usklađeno		
<p style="text-align: center;">ODSJEK 2</p> <p style="text-align: center;">Obaveze primaočevog pružaoca usluga platnog prometa Član 7</p> <p>Otkrivanje informacija o platiocu ili primaocu koje nedostaju</p> <p>1. Primaočev pružalac usluga platnog prometa sprovodi djelotvorne postupke za otkrivanje da li su u razmjeni poruka ili u sistemu plaćanja i poravnanja koji se upotrebljava za izvršenje prenosa novčanih sredstava polja koja se odnose na informacije</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 36 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl.	

<p>o platiocu i primaocu popunjena slovima ili znakovima koji su prihvatljivi u skladu s konvencijama tog sistema.</p> <p>2. Primaočev pružalac usluga platnog prometa sprovodi djelotvorne postupke, uključujući, gdje je primjereno, naknadno praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, radi otkrivanja da li nedostaju sljedeće informacije o platiocu ili primaocu:</p> <p>(a) za prenose novčanih sredstava kod kojih je platiočev pružalac usluga platnog prometa osnovan u Uniji, informacije iz člana 5;</p> <p>(b) za prenose novčanih sredstava kod kojih je platiočev pružalac usluga platnog prometa osnovan izvan Unije, informacije iz člana 4 st. 1 i 2;</p> <p>(c) za prenose putem paketskih datoteka kod kojih je platiočev pružalac usluga platnog prometa osnovan izvan Unije, informacije iz člana 4 st. 1 i 2 u odnosu na prenos putem te paketske datoteke.</p> <p>3. U slučaju prenosa novčanih sredstava u iznosu većem od 1000 eura, bilo da se ti prenosi vrše u jednoj ili u više transakcija koje se čine povezanim, prije knjiženja primaočevog računa za plaćanje ili prije nego što novčana sredstva budu dostupna primaocu, primaočev pružalac usluga platnog prometa provjerava tačnost informacija o primaocu iz stava 2 ovog člana na osnovu dokumenata, podataka ili informacija dobijenih iz pouzdanog i nezavisnog izvora, ne dovodeći u pitanje zahtjeve propisane čl. 69 i 70 Direktive 2007/64/EZ.</p> <p>4. U slučaju prenosa novčanih sredstava u iznosu koji ne premašuje 1000 eura koji se ne čine povezanim s drugim prenosima novčanih sredstava koji, zajedno s predmetnim prenosom, premašuju 1000 eura, primaočev pružalac usluga platnog prometa ne treba da provjerava informacije o primaocu, osim ako primaočev pružalac usluga platnog prometa:</p> <p>(a) izvrši isplatu novčanih sredstava u gotovini ili u anonimnom elektronskom novcu; ili</p>			<p>list CG“, broj 110/23)</p> <p>Član 44 Zakona o carinskoj službi propisuje da ovlašćeni carinski službenik može pri obavljanju nadzora privremeno oduzeti domaća ili strana sredstva plaćanja u skladu sa posebnim propisima, o čemu će izdati potvrdu.</p>	
---	--	--	---	--



<p>(b) ima opravdane osnove za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma.</p> <p>5. Smatra se da je provjera iz st. 3 i 4 obavljena kada:</p> <p>(a) je identitet primaoca provjeren u skladu s članom 13 Direktive (EU) 2015/849 i informacije dobijene na osnovu te provjere pohranjene su u skladu s članom 40 te direktive; ili</p> <p>(b) se član 14 stav 5 Direktive (EU) 2015/849 primjenjuje na primaoca.</p>				
--	--	--	--	--

<p style="text-align: center;">Član 8</p> <p>Prenosi novčanih sredstava kod kojih informacije o platiocu ili primaocu nedostaju ili su nepotpune</p> <p>1. Primaočev pružalac usluga platnog prometa sprovodi djelotvorne postupke koji se zasnivaju na riziku, uključujući postupke koji se zasnivaju na procjeni rizika iz člana 13 Direktive (EU) 2015/849, radi utvrđivanja da li treba izvršiti, odbiti ili suspendovati prenos novčanih sredstava kojem nedostaju potrebne i potpune informacije o platiocu i primaocu i za preduzimanje odgovarajućih daljih mjera.</p> <p>Ako primaočev pružalac usluga platnog prometa prilikom primanja prenosa novčanih sredstava otkrije da informacije iz člana 4 st. 1 ili 2, člana 5 stav 1 ili člana 6 nedostaju ili su nepotpune ili nijesu popunjene slovima ili znakovima prihvatljivim u skladu s konvencijama sistema razmjene poruka ili sistema plaćanja i poravnanja kako je navedeno u članu 7 stav 1, primaočev pružalac usluga platnog prometa na osnovu procjene rizika odbija prenos ili traži potrebne informacije o platiocu i primaocu prije ili nakon knjiženja primaočevog računa za plaćanje ili stavljanja sredstava na raspolaganje primaocu.</p> <p>2. U slučaju kada pružalac usluga platnog prometa u više navrata ne pruži potrebne informacije o platiocu ili primaocu, primaočev pružalac usluga platnog prometa preduzima korake koji za početak mogu uključivati slanje upozorenja i postavljanje rokova, prije odbijanja budućih prenosa novčanih sredstava od tog pružaoca usluga platnog prometa ili prije ograničavanja ili prekidanja svog poslovnog odnosa s tim pružaocem usluga platnog prometa.</p> <p>Primaočev pružalac usluga platnog prometa o tom nepružanju informacija i o preduzetim koracima obavještava organe nadležne za praćenje usklađenosti s odredbama u pogledu borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>		<p>Materija je regulisana članom 37 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p style="text-align: center;">Član 9</p> <p style="text-align: center;">Procjena i izvještavanje</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>		<p>Materija je regulisana</p>	

<p>Primaočev pružalac usluga platnog prometa informacije o platiocu ili primaocu koje nedostaju ili su nepotpune uzima u obzir kao faktor u prosuđivanju da li su prenos novčanih sredstava ili bilo koja s njim povezana transakcija sumnjivi i da li ih treba prijaviti finansijsko-obavještajnoj jedinici (FOJ) u skladu s Direktivom (EU) 2015/849.</p>		<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>članom 37 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p style="text-align: center;">ODSJER 3 Obaveze posredničkih pružalaca usluga platnog prometa Član 10</p> <p>Čuvanje informacija o platiocu i primaocu uz prenos sredstava Posrednički pružaoci usluga platnog prometa obezbjeđuju da se sve primljene informacije o platiocu i primaocu priložene prenosu novčanih sredstava čuvaju uz prenos sredstava</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 38 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	
<p style="text-align: center;">Član 11</p> <p>Otkrivanje informacija o platiocu ili primaocu koje nedostaju</p> <p>1. Posrednički pružalac usluga platnog prometa sprovodi djelotvorne postupke kako bi otkrio da li su u sistemu razmjene poruka ili u sistemu plaćanja i poravnanja koji se upotrebljava za izvršenje prenosa novčanih sredstava polja koja se odnose na informacije o platiocu i primaocu popunjena slovima ili znakovima prihvatljivim u skladu s konvencijama tog sistema.</p> <p>2. Posrednički pružalac usluga platnog prometa sprovodi djelotvorne postupke, uključujući, prema potrebi, naknadno praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, radi otkrivanja da li nedostaju sljedeće informacije o platiocu ili primaocu:</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 38 stav 2 i 3 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	

- (a) za prenos novčanih sredstava kod kojih su platiočevi i primaočevi pružaoci usluga platnog prometa osnovani u Uniji, informacije iz člana 5;
- (b) za prenos novčanih sredstava kod kojih je platiočev ili primaočev pružalac usluga platnog prometa osnovan izvan Unije, informacije iz člana 4 st. 1 i 2;
- (c) za prenos putem paketskih datoteka kod kojih je platiočev ili primaočev pružalac usluga platnog prometa osnovan izvan Unije, informacije kao što je navedeno u članu 4 st. 1 i 2 u odnosu na prenos putem te paketske datoteke.

#### Član 12

Prenosi novčanih sredstava kod kojih nedostaju informacije o platiocu ili primaocu

1. Posrednički pružalac usluga platnog prometa uspostavlja djelotvorne postupke koji se zasnivaju na riziku radi utvrđivanja da li treba izvršiti, odbiti ili suspendovati prenos novčanih sredstava kojem nedostaju potrebne informacije o platiocu i primaocu i za preduzimanje odgovarajućih daljih mjera.

Ako posrednički pružalac usluga platnog prometa prilikom primanja prenosa novčanih sredstava otkrije da informacije iz člana 4 st. 1 ili 2, člana 5 stav 1 ili člana 6 nedostaju ili nijesu popunjene slovima ili znakovima prihvatljivim u skladu s konvencijama sistema razmjene poruka ili sistema plaćanja i poravnanja kako je navedeno u članu 7 stav 1, on na osnovu procjene rizika odbija prenos ili traži potrebne informacije o platiocu i primaocu, prije ili poslije prenošenja prenosa novčanih sredstava.

2. U slučaju kada pružalac usluga platnog prometa u više navrata ne pruži zahtijevane informacije o platiocu ili primaocu, posrednički pružalac usluga platnog prometa preduzima korake, koji za početak mogu uključivati slanje upozorenja i postavljanje rokova, prije odbijanja budućih prenosa novčanih sredstava od tog pružaoca usluga platnog prometa, ili prije ograničavanja ili

<p>prekidanja svog poslovnog odnosa s tim pružaocem usluga platnog prometa. Posrednički pružalac usluga platnog prometa o tom nepružanju informacija i o preduzetim koracima obavještava organe nadležne za praćenje usklađenosti s odredbama u pogledu borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>Član 13 Procjena i izvještavanje</p> <p>Posrednički pružalac usluga platnog prometa informacije o platiocu ili primaocu koje nedostaju ili su nepotpune uzima u obzir kao faktor prilikom procjene da li su prenos novčanih sredstava ili bilo koja s njim povezana transakcija sumnjivi i da li ih treba prijaviti FOJ u skladu s Direktivom (EU) 2015/849.</p>				
<p>POGLAVLJE III INFORMISANJE, ZAŠTITA PODATAKA I ČUVANJE EVIDENCIJE</p> <p>Član 14 Pružanje informacija</p> <p>Pružaoци usluga platnog prometa u cjelosti i bez odlaganja, između ostalog putem centralne kontakt tačke u skladu s članom 45 stav 9 Direktive (EU) 2015/849, ako je takva kontakt tačka utvrđena, i u skladu s proceduralnim zahtjevima utvrđenim u domaćem pravu države članice u kojoj su osnovani, odgovaraju na upite isključivo organa nadležnih za sprečavanje i suzbijanje pranja novca ili finansiranja terorizma u toj državi članici u vezi s informacijama koje se zahtijevaju na osnovu ove regulative.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p>Član 15 Zaštita podataka</p> <p>1. Obrada ličnih podataka na osnovu ove regulative podliježe Direktivi 95/46/EZ, kako je prenesena u nacionalno pravo. Lični podaci koje na osnovu ove regulative obrađuje Komisija ili evropski supervizorski organi podliježu Regulativi (EZ) br. 45/2001.</p> <p>2. Lične podatke pružaoци usluga platnog prometa na osnovu ove regulative obrađuju samo za potrebe sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i oni se ne smiju dodatno obrađivati na</p>	<p>Član 7</p> <p>U članu 18 poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi: "Izuzetno od st. 1 do 4 ovog člana, ako obveznik ima razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i opravdano vjeruje da će sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta inicirati dojavu klijentu, obveznik nije dužan da sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, već da o tome, bez odlaganja, obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu."</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>način koji nije u skladu s tim potrebama. Zabranjuje se obrada ličnih podataka na osnovu ove regulative u komercijalne svrhe.</p> <p>3. Pružaoci usluga platnog prometa novim klijentima pružaju informacije koje se zahtijevaju na osnovu člana 10 Direktive 95/46/EZ prije zasnivanja poslovnog odnosa ili prije izvršenja povremene transakcije. Te informacije naročito uključuju opšte obavještenje u pogledu pravnih obaveza pružalaca usluga platnog prometa na osnovu ove regulative prilikom obrade ličnih podataka za potrebe sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>4. Pružaoci usluga platnog prometa dužni su da obezbijede da se poštuje povjerljivost podataka koji se obrađuju.</p>	<p>Dosadašnji stav 5 postaje stav 6.</p> <p style="text-align: center;">Član 33</p> <p>U članu 126 poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi:</p> <p style="padding-left: 40px;">“Za svrhu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obrada ličnih podataka propisana ovim zakonom je od javnog interesa.”</p> <p>Dosadašnji stav 4 postaje stav 5.</p>			
<p style="text-align: center;">Član 16</p> <p style="text-align: center;">Čuvanje evidencije</p> <p>1. Informacije o platiocu i primaocu ne čuvaju se duže nego što je striktno potrebno. Platiočevi i primaočevi pružaoci usluga platnog prometa čuvaju evidenciju o informacijama iz čl. 4 do 7 tokom perioda od pet godina.</p> <p>2. Nakon isteka perioda čuvanja iz stava 1, pružaoci usluga platnog prometa obezbjeđuju brisanje ličnih podataka, osim ako je drugačije predviđeno domaćim pravom kojim se određuje pod kojim okolnostima pružaoci usluga platnog prometa mogu ili moraju dalje čuvati podatke. Države članice mogu dozvoliti ili zahtijevati dalje čuvanje samo nakon što sprovedu detaljnu procjenu neophodnosti i proporcionalnosti takvog daljeg čuvanja, i ako to smatraju opravdanim jer je potrebno za sprečavanje, otkrivanje ili istragu pranja novca ili finansiranja terorizma. Taj dalji period čuvanja ne smije biti duži od pet godina.</p> <p>3. Ako je na dan 25. juna 2015. godine u državi članici u toku pravni postupak u vezi sa sprečavanjem, otkrivanjem, istragom ili krivičnim gonjenjem mogućeg pranja novca ili finansiranja terorizma, i ako pružalac usluga platnog prometa posjeduje informacije ili dokumente u vezi s tim postupkom koji je u toku, pružalac usluga platnog prometa može čuvati te informacije ili dokumenta u skladu s domaćim pravom u periodu od pet godina</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p style="text-align: center;">Materija je regulisana članom 127 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)</p>	

<p>od 25. juna 2015. godine. Države članice mogu, ne dovodeći u pitanje domaće krivično pravo o dokazima primjenljivim na tekuće krivične istrage i sudske postupke, dopustiti ili zahtijevati čuvanje takvih informacija ili dokumenata u dodatnom periodu od pet godina ako je utvrđena neophodnost i proporcionalnost takvog daljeg čuvanja u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili krivičnog gonjenja u slučajevima u kojima postoje sumnje na pranje novca ili finansiranje terorizma.</p>				
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE IV SANKCIJE I PRAĆENJE Član 17 Administrativne sankcije i mjere</p> <p>1. Ne dovodeći u pitanje pravo na propisivanje i izricanje krivičnih sankcija, države članice utvrđuju pravila o administrativnim sankcijama i mjerama koje se primjenjuju na kršenje odredaba ove regulative i preduzimaju sve potrebne mjere kako bi se obezbijedilo njihovo sprovođenje. Predviđene sankcije i mjere moraju biti djelotvorne, srazmjerne i odvrćajuće i usklađene s onim propisanim u skladu s Poglavljem VI Odsjek 4 Direktive (EU) 2015/849.</p> <p>Države članice mogu odlučiti da ne utvrde pravila o administrativnim sankcijama ili mjerama za kršenje odredaba ove regulative koja u njihovom domaćem pravu podliježu krivičnim sankcijama. U tom slučaju, države članice Komisiji dostavljaju relevantne odredbe krivičnog prava.</p> <p>2. Kada se obaveze primjenjuju na pružaoce usluga platnog prometa, države članice u slučaju kršenja odredaba ove regulative obezbjeđuju da se sankcije ili mjere mogu, podložno uslovima utvrđenim u domaćem pravu, primijeniti na članove upravljačkog tijela i na druga fizička lica koja su prema domaćem pravu odgovorna za kršenje.</p> <p>3. Do 26. juna 2017. godine, države članice obavještavaju Komisiju i Zajednički odbor evropskih supervizorskih organa o pravilima iz stava 1. One bez odlaganja obavještavaju Komisiju i Zajednički</p>	<p style="text-align: center;">Član 38</p> <p>U članu 137 stav 1 poslije tačke 1 dodaje se nova tačka koja glasi: “1a) ima kolegijalni organ upravljanja, a ne imenuje jednog člana tog organa koji je odgovoran za sprovođenje ovog zakona (član 11 stav 2);”.</p> <p>U tački 5 riječi: “st. 4 i 5” zamjenjuju se riječima: “stav 4”. Poslije tačke 40 dodaje se nova tačka koja glasi: “40a) prije povjeravanja sprovođenja mjera iz člana 31 stav 1 ovog zakona trećem licu, ne utvrdi da je poslovanje tog lica u skladu sa zahtjevima koji se odnose na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma predmet redovnog nadzora na način utvrđen ovim zakonom ili odgovarajućim propisom druge države, kao i ako nema uspostavljene mehanizme za ispunjavanje obaveze primjene mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, koji su na nivou mjera propisanih ovim zakonom ili strože i da u vezi preduzetih mjera vodi evidencije na način propisan ovim zakonom (član 31 stav 3);”.</p> <p>Tačka 42 mijenja se i glasi: “42) pribavljene fotokopije isprava i cjelokupnu dokumentaciju pribavljenu prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta ne čuva u skladu sa ovim zakonom (člana 33 stav 3);”.</p> <p>U tački 46 riječi: „član 35 stav 8” zamjenjuju se riječima: „član 35 stav 7”.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		

<p>odbor evropskih supervizorskih organa o svim naknadnim izmjenama tih pravila.</p> <p>4. U skladu s članom 58 stav 4 Direktive (EU) 2015/849, nadležni organi imaju sva supervizorska i istražna ovlaštenja potrebna za obavljanje svojih funkcija. Prilikom izvršavanja svojih ovlaštenja da izreknu administrativne sankcije i mjere, nadležni organi blisko sarađuju kako bi obezbijedili da te administrativne sankcije ili mjere proizvode željene rezultate i usklađuju svoje djelovanje kada se radi o prekograničnim slučajevima.</p> <p>5. Države članice obezbjeđuju da se pravna lica mogu smatrati odgovornim za kršenja iz člana 18 koja u njihovu korist počini bilo koje lice djelujući samostalno ili kao dio organa tog pravnog lica i čija se vodeća pozicija u pravnom licu zasniva na bilo čemu od sljedećeg:</p> <p>(a) ovlaštenju za zastupanje pravnog lica;</p> <p>(b) ovlaštenju za donošenje odluka u ime pravnog lica; ili</p> <p>(c) ovlaštenju za obavljanje kontrole u pravnom licu.</p> <p>6. Države članice obezbjeđuju i da se pravna lica mogu smatrati odgovornim ako je nedostatak supervizije ili kontrole od strane lica iz stava 5 ovog člana omogućio da lice koje je podređeno tom pravnom licu počini kršenje iz člana 18 u korist tog pravnog lica.</p> <p>7. Nadležni organi izvršavaju svoja ovlaštenja izricanja administrativnih sankcija i mjera u skladu s ovom regulativom na bilo koji od sljedećih načina:</p> <p>(a) neposredno;</p> <p>(b) u saradnji s drugim organima;</p> <p>(c) u okviru svoje odgovornosti delegiranjem na te druge organe;</p> <p>(d) podnošenjem zahtjeva nadležnim pravosudnim organima.</p> <p>Prilikom izvršavanja svojih ovlaštenja u pogledu izricanja administrativnih sankcija i mjera, nadležni organi blisko sarađuju kako bi obezbijedili da te administrativne sankcije ili mjere daju željene rezultate i koordiniraju svoje djelovanje kada se bave prekograničnim slučajevima.</p>	<p>U tački 47 riječi: „član 35 st. 2 do 9“ zamjenjuju se riječima: „član 35 st. 2 do 8“, a riječi: „član 35 stav 12“ zamjenjuju se riječima: „član 35 stav 11“.</p> <p>U tač. 79, 83, 84 i 85 riječi: “Evropske unije ili u visokorizičnoj trećoj državi” zamjenjuju se riječima “Crne Gore”.</p> <p>Poslije tačke 91 dodaje se tri nove tačke koje glase:</p> <p>“91a) ne sprovede odgovarajuće mjere radi utvrđivanja da li su korisnici životnog osiguranja ili životnog osiguranja povezanog sa investicionim jedinicama i stvarni vlasnici korisnika politički eksponirana lica najkasnije u vrijeme isplate polise osiguranja ili potpunog ili djelimičnog prenosa polise (član 56a st. 1 i 2);</p> <p>91b) u slučaju višeg rizika, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne preduzme dodatne mjere iz člana 56a stav 3 (56a stav 3);</p> <p>91c) ne sprovodi dodatne mjere iz člana 56a stav 3 i u odnosu na članove uže porodice i bliže saradnike lica iz člana 54 st. 2 i 3 ovog zakona (član 56a stav 4);”.</p> <p>Tačka 101 mijenja se i glasi:</p> <p>“101) u slučaju uspostavljanja poslovnog odnosa ili vršenja transakcija sa licima iz visoko-rizičnih trećih država ili kad je visoko-rizična treća država uključena u transakciju, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja poslovnog odnosa, a ako je poslovni odnos već uspostavljen ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za nastavljnje poslovnog odnosa (član 59 stav 1 tačka 2);”.</p> <p>U tački 110 riječi: “gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više ili bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više” zamjenjuju se riječima: “bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, odnosno svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više.”.</p>			
---	---	--	--	--



	<p>U tački 146, poslije riječi: “član 125”, unutar zagrade, dodaju se riječi: “stav 1”.</p> <p>Poslije tačke 146 dodaje se nova tačka koja glasi: “146a) ne uspostavi odgovarajuće procedure kojima će urediti način prijavljivanja povreda odredaba ovog zakona od strane zaposlenih, preko posebnog i anonimnog kanala u skladu sa prirodom i veličinom tog obveznika (član 125 stav 2);”.</p> <p>U tački 150 riječi: “stav 7” zamjenjuju se riječima: “stav 10”.</p> <p>U stavu 2 riječi: “i fizičko lice” zamjenjuju se riječima: “, fizičko lice i fizičko lice koje obavlja djelatnost.”.</p>			
<p>Član 18 Posebne odredbe</p> <p>Države članice obezbjeđuju da njihove administrativne sankcije i mjere uključuju barem one utvrđene članom 59 st. 2 i 3 Direktive (EU) 2015/849 u slučaju sljedećih kršenja ove regulative:</p> <p>(a) ponovljeno ili sistematsko neključivanje potrebnih informacija o platiocu ili primaocu od strane pružaoca usluga platnog prometa, čime se krše čl. 4, 5 ili 6;</p> <p>(b) ponovljeno, sistematsko ili ozbiljno neispunjavanje zahtjeva za čuvanje evidencije od strane pružaoca usluga platnog prometa, čime se krši član 16;</p> <p>(c) nesprovođenje djelotvornih postupaka zasnovanih na riziku od strane pružaoca usluga platnog prometa, čime se krše čl. 8 ili 12;</p> <p>(d) ozbiljno nepoštovanje člana 11 ili 12 od strane posredničkog pružaoca usluga platnog prometa.</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		
<p>Član 19 Objavljivanje sankcija i mjera</p> <p>U skladu s članom 60 st. 1, 2 i 3 Direktive (EU) 2015/849, nadležni organi objavljuju administrativne sankcije i mjere izrečene u slučajevima iz čl. 17 i 18 ove regulative bez nepotrebnog</p>	<p>Član 35</p> <p>Poslije člana 131 dodaju se dva nova člana koji glase: “Utvrdjivanje iznosa novčanih sredstava Član 131a</p>	Potpuno usklađeno	Zakon o prekršajima (Službeni list CG, br. 51/2017) propisuje	

<p>odlaganja, uključujući informacije o vrsti i prirodi kršenja i identitetu lica odgovornih za njega, ako je to potrebno i srazmjerno nakon pojedinačne evaluacije.</p>	<p>Iznos novčanih sredstava iz člana 131 stav 5 alineja 6 ovog zakona može se utvrditi najviše do dvostruko većeg iznosa od iznosa koristi koja je ostvarena povredom ovog zakona, ako se ta korist može utvrditi, a ako ne može u iznosu do 1.000.000 eura.</p> <p>Izuzetno od stava 1 ovog člana, ako je obveznik kreditna institucija ili finansijska institucija, iznos novčanih sredstava može se utvrditi:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- za obveznika koji je pravno lice, u iznosu do 5.000.000 eura ili 10 % ukupnog godišnjeg prihoda prema posljednjim dostupnim revidiranim finansijskim izvještajima;</li><li>- za obveznika koji je preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, u iznosu do 5.000.000 eura.</li></ul> <p>Prilikom utvrđivanja iznosa novčanih sredstava iz st. 1 i 2 ovog člana naročito se uzima u obzir:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) ozbiljnost i trajanje povreda odredaba ovog zakona;</li><li>2) stepen odgovornosti obveznika;</li><li>3) finansijsko stanje obveznika;</li><li>4) korist koja je ostvarena povredom odredaba ovog zakona, ako se može utvrditi;</li><li>5) šteta za treća lica nastala povredom odredaba ovog zakona, ako se može utvrditi;</li><li>6) stepen saradnje obveznika sa nadzornim organom;</li><li>7) prethodne povrede odredaba ovog zakona od strane obveznika.</li></ol> <p>Iznos novčanih sredstava iz st. 1 i 2 ovog člana se ne može utvrditi ako se za istu nepravilnost obvezniku utvrdi iznos određen u skladu sa drugim zakonom.</p> <p style="text-align: center;">Obavješćavanje o izrečenim mjerama Član 131b</p>		<p>Registar novčanih kazni i prekršajne evidencije. Ministarstvo pravde vodi navedeni Registar.</p>	
--	---	--	---	--

	<p>Nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona na svojoj internet stranici objavljuje obavještenje o izrečenim pravosnažnim mjerama iz člana 131 stav 5 ovog zakona. Obavještenje iz stava 1 ovog člana nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona dostavlja i finansijsko-obavjestajnoj jedinici koja na svojoj internet stranici objavljuje jedinstvenu listu o izrečenim pravosnažnim mjerama.</p> <p>Izuzetno od stava 1 ovog člana, ako je mjera izrečena odgovornim licima obveznika, a nadzorni organ je procijenio da objavljivanje ličnog podatka nije srazmjerno utvrđenoj povredi odredaba ovog zakona ili bi objavljivanje ugrozilo stabilnost finansijskog tržišta ili istražne radnje u krivičnom postupku, nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona može:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) odložiti objavu do prestanka razloga za neobjavljivanje;</li> <li>2) objaviti odluku u anonimnom obliku, pri čemu će obezbijediti odgovarajuću zaštitu ličnih podataka;</li> <li>3) odustati od objavljivanja ako mogućnosti iz tač. 1 i 2 ovog stava nisu dovoljne za očuvanje stabilnosti finansijskog tržišta i poštovanje načela srazmjernosti.</li> </ol> <p>Podaci iz stava 1 ovog člana moraju biti dostupni na internet stranici nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona pet godina nakon objavljivanja, ako propisima kojima se uređuje zaštita podataka o ličnosti nije drugačije određeno.”</p>			
<p style="text-align: center;">Član 20</p> <p>Primjena sankcija i mjera od strane nadležnih organa 1. Prilikom utvrđivanja vrste administrativnih sankcija ili mjera i nivoa administrativnih novčanih kazni, nadležni organi uzimaju u obzir sve relevantne okolnosti, uključujući one navedene u članu 60 stav 4 Direktive (EU) 2015/849.</p>	<p style="text-align: center;">Član 34</p> <p>U članu 131 stav 5 mijenja se i glasi: “Ako nadzorni organ iz stava 1 ovog člana, u postupku nadzora nad sprovođenjem ovog zakona, utvrdi nepravilnosti u poslovanju obveznika ovlašćen je da: - obvezniku ukaže na utvrđene nepravilnosti i odredi rok za njihovo otklanjanje;</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		

<p>2. U pogledu administrativnih sankcija i mjera izrečenih u skladu s ovom regulativom, primjenjuje se član 62 Direktive (EU) 2015/849.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- javno objavi podatke o identitetu obveznika i prirodi utvrđene nepravilnosti;</li> <li>- izda prekršajni nalog ili pokrene prekršajni postupak protiv obveznika, u skladu sa zakonom kojim se uređuje prekršajni postupak;</li> <li>- suspenduje ili oduzme dozvolu za rad, odnosno preduzme druge mjere radi ograničenja, odnosno zabrane rada obveznika, u skladu sa zakonom;</li> <li>- privremeno zabrani odgovornom licu iz organa upravljanja obavljanje funkcije;</li> <li>- u slučaju nalaganja otklanjanja ozbiljnih, sistemskih ili nepravilnosti koje se ponavljaju utvrdi iznos novčanih sredstava koji je obveznik dužan da uplati nadzornom organu za povredu odredaba ovog zakona;</li> <li>- naloži druge mjere obvezniku u skladu sa zakonom.”</li> </ul> <p>Poslije stava 10 dodaju se dva nova stava koji glase:  “Nadzorni organ iz stava 1 tačka 5 ovog člana uspostavlja odgovarajuće aktivnosti praćenja procjene rizika iz člana 4 stav 7 ovog zakona ili preduzima druge adekvatne mjere kako bi se obezbijedilo da se izuzetak iz člana 4 stav 6 ovog zakona ne zloupotrebljava.  Nepravilnosti iz stava 5 alineja 6 ovog zakona odnose se na:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) identifikaciju klijenta, praćenje poslovnog odnosa i kontrolu transakcija klijenta,</li> <li>2) prijavu sumnjivih transakcija,</li> <li>3) evidenciju, zaštitu i čuvanje podataka, i/ili</li> <li>4) unutrašnju kontrolu i reviziju.”</li> </ol>			
<p style="text-align: center;">Član 21 Izveštavanje o kršenjima</p> <p>1. Države članice uspostavljaju djelotvorne mehanizme kako bi podsticale prijave kršenja ove regulative nadležnim organima.</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Neprenosivo</p>		

<p>Ti mehanizmi uključuju barem one navedene u članu 61 stav 2 Direktive (EU) 2015/849.</p> <p>2. Pružaoци usluga platnog prometa, u saradnji s nadležnim organima, uspostavljaju za svoje zaposlene ili lica u sličnom položaju primjerene interne postupke za interno prijavljivanje kršenja bezbjednim, nezavisnim, posebnim i anonimnim kanalom, srazmjerno prirodi i veličini datog pružaoca usluga platnog prometa.</p>				
<p style="text-align: center;">Član 22 Praćenje</p> <p>1. Države članice od nadležnih organa zahtijevaju da djelotvorno prate i preduzimaju mjere potrebne za obezbjeđenje usklađenosti s ovom regulativom i podstiču djelotvornim mehanizmima prijavljivanje kršenja odredaba ove regulative nadležnim organima.</p> <p>2. Nakon što države članice obavijeste o pravilima iz stava 1 ovog člana Komisiju i Zajednički odbor evropskih supervizorskih organa u skladu s članom 17 stav 3, Komisija podnosi izvještaj Evropskom parlamentu i Savjetu o primjeni Poglavlja IV, naročito imajući u vidu prekogranične slučajeve.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE V SPROVEDBENA OVLAŠĆENJA Član 23 Postupak odbora</p> <p>1. Komisiji pomaže Odbor za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma (Odbor). Navedeni odbor je odbor u smislu Regulative (EU) br. 182/2011.</p> <p>2. Kada se upućuje na ovaj stav, primjenjuje se član 5 Regulative (EU) br. 182/2011.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE VI ODSTUPANJA Član 24</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>			

<p>Sporazumi sa zemljama i teritorijama koje ne čine dio teritorije Unije</p> <p>1. Komisija može ovlastiti bilo koju državu članicu da zaključi sporazum sa trećom zemljom ili sa teritorijom izvan teritorijalnog područja primjene UEU i UFEU, kako je navedeno u členu 355 UFEU (data zemlja ili teritorija), koji sadrži odstupanja od ove regulative, kako bi se omogućilo da se prenosi novčanih sredstava između te zemlje ili teritorije i date države članice tretiraju kao prenosi novčanih sredstava unutar te države članice.</p> <p>Takvi sporazumi mogu se odobriti samo ako su ispunjeni svi sljedeći uslovi:</p> <p>(a) data zemlja ili teritorija dijeli monetarnu uniju s tom državom članicom, čini dio valutnog područja te države članice ili je potpisala monetarnu konvenciju s Unijom koju predstavlja država članica;</p> <p>(b) pružaoci usluga platnog prometa u datoj zemlji ili teritoriji neposredno ili posredno učestvuju u sistemima platnog prometa i sistemima poravnanja u toj državi članici; i</p> <p>(c) data zemlja ili teritorija zahtijeva da pružaoci usluga platnog prometa koji potpadaju pod njenu nadležnost primjenjuju ista pravila kao što su ona utvrđena ovom regulativom.</p> <p>2. Država članica koja želi da zaključi sporazum iz stava 1 Komisiji podnosi zahtjev kojem prilaže sve informacije potrebne za procjenu zahtjeva.</p> <p>3. Nakon što Komisija primi takav zahtjev, prenosi novčanih sredstava između te države članice i date zemlje ili teritorije privremeno se tretiraju kao prenosi novčanih sredstava unutar te države članice, dok se ne donese odluka u skladu s ovim članom.</p> <p>4. Ako, u roku od dva mjeseca od prijema zahtjeva, Komisija smatra da nema sve informacije potrebne za procjenu zahtjeva, ona kontaktira datu državu članicu i navodi dodatne zahtijevane informacije.</p> <p>5. U roku od mjesec dana od prijema svih informacija koje smatra potrebnim za procjenu zahtjeva, Komisija o tome obavještava</p>		Neprenosivo		
--	--	-------------	--	--

<p>državu članicu koja je podnijela zahtjev i prosljeđuje kopije zahtjeva drugim državama članicama.</p> <p>6. U roku od tri mjeseca od obavještenja iz stava 5 ovog člana, Komisija u skladu s članom 23 stav 2 odlučuje da li će ovlastiti datu državu članicu da zaključi sporazum koji je predmet zahtjeva. Komisija u svakom slučaju donosi odluku iz podstava 1 u roku od 18 mjeseci od prijema zahtjeva.</p> <p>7. Do 26. marta 2017. godine, države članice koje su ovlašćene za zaključivanje sporazuma s datom zemljom ili teritorijom na osnovu Sprovedbene odluke Komisije 2012/43/EU, Odluke Komisije 2010/259/EU, Odluke Komisije 2009/853/EZ ili Odluke Komisije 2008/982/EZ dostavljaju Komisiji ažurirane informacije potrebne za procjenu prema stavu 1 podstav 2 tačka (c).</p> <p>U roku od tri mjeseca od prijema takvih informacija, Komisija pregleda dostavljene informacije kako bi obezbijedila da data zemlja ili teritorija traži od pružalaca usluga platnog prometa u njihovoj nadležnosti da primjenjuju ista pravila kao ona uspostavljena ovom regulativom. Ako, nakon takvog pregleda, Komisija smatra da uslov utvrđen u stavu 1 podstav 2 tačka (c) više nije ispunjen, odgovarajuća odluka Komisije ili sprovedbena odluka Komisije prestaje da važi.</p>				
<p>Čl. 25, 26 i 27</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		