

SKUPŠTINI CRNE GORE

Na osnovu člana 69 stav 2 Poslovnika Skupštine Crne Gore, Zakonodavni odbor, sa sjednice održane 6. juna 2018. godine, podnosi

IZVJEŠTAJ

O RAZMATRANJU PREDLOGA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA

1. Ustavni osnov za donošenje ovog zakona, sadržan je u članu 16 stav 1 tačka 5 Ustava Crne Gore, kojim je propisano da se zakonom, u skladu sa Ustavom, uređuju druga pitanja od interesa za Crnu Goru.
2. Odbor je, sa sedam glasova „za” ocijenio da je Predlog zakona u skladu sa Ustavom i pravnim sistemom.
3. Odbor je odlučio da podnese sljedeće amandmane:

Amandman 1

U članu 2, u izmijenjenom članu 4 stav 2 tačka 7 podtačke a i b mijenjaju se i glase:

„a) investicione usluge na tržištu kapitala u Crnoj Gori koje obuhvataju: prijem i prenos naloga koji se odnose na jedan ili više finansijskih instrumenata; izvršenje naloga za račun klijenta; trgovanje za svoj račun; upravljanje portfeljem; investiciono savjetovanje; usluge sprovođenja ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata sa obavezom otkupa; usluge sprovođenja ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata bez obaveze otkupa; upravljanje multilateralnom trgovačkom platformom (u daljem tekstu: MTP); i upravljanje organizovanom trgovačkom platformom (u daljem tekstu: OTP);

b) pomoćne usluge na tržištu kapitala u Crnoj Gori koje obuhvataju: čuvanje i administriranje finansijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući kastodi usluge i sa tim povezane usluge, kao što je upravljanje novčanim sredstvima i kolateralima; odobravanje kredita i zajmova investitoru radi omogućavanja zaključenja transakcije sa jednim ili više finansijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje daje zajam ili kredit; davanje opštih preporuka u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i srodnim pitanjima i uslugama koji su u vezi sa spajanjem i sticanjem udjela u društvima; usluge poslovanja stranom valutom u vezi sa pružanjem investicionih usluga; istraživanje i finansijska analiza ili opšte preporuke u vezi sa transakcijama

finansijskim instrumentima; usluge u vezi sprovođenja ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata sa obavezom otkupa; investicione usluge i aktivnosti, kao i pomoćne usluge koje se odnose na osnovnu imovinu sadržanu u finansijskom derivatu, ako su povezane sa investicionim i pomoćnim uslugama. ”.

Amandman 2

U članu 3 riječi: „Značenje izraza

Član 5 ” brišu se.

U stavu 1 tačka 2 al. 1 i 2 poslije riječi „licima” dodaju se riječi: „sa namjerom”.

U tački 3 alineja 1 riječ „pokuša” zamjenjuje se riječima: „sa namjerom pokuša”.

U tački 9 podtačka a mijenja se i glasi:

„a) institucije koje obavljaju poslove: otkupa potraživanja; finansijskog lizinga; čuvanja u sefovima; faktoringa; izdavanja garancija i drugih jemstava; kreditiranja i kreditnog posredovanja; davanja zajmova i posredovanja prilikom ugovaranja poslova davanja zajmova; mjenjačke poslove;”.

Podtačka e mijenja se i glasi:

„e) investiciona društva i filijale stranih investicionih društava čije je poslovanje uređeno zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koja pružaju: investicione usluge na tržištu kapitala u Crnoj Gori koje obuhvataju: prijem i prenos naloga koji se odnose na jedan ili više finansijskih instrumenata; izvršenje naloga za račun klijenta; trgovanje za svoj račun; upravljanje portfeljem; investiciono savjetovanje; usluge sprovođenja ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata sa obavezom otkupa; usluge sprovođenja ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata bez obaveze otkupa; upravljanje MTP-om; upravljanje OTP-om; pomoćne usluge na tržištu kapitala u Crnoj Gori koje obuhvataju: čuvanje i administriranje finansijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući kastodi usluge i sa tim povezane usluge, kao što je upravljanje novčanim sredstvima i kolateralima; odobravanje kredita i zajmova investitoru radi omogućavanja zaključenja transakcije sa jednim ili više finansijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje daje zajam ili kredit; davanje opštih preporuka u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i srodnim pitanjima i uslugama koji su u vezi sa spajanjem i sticanjem udjela u društvima; usluge poslovanja stranom valutom u vezi sa pružanjem investicionih usluga; istraživanje i finansijska analiza ili opšte preporuke u vezi sa transakcijama finansijskim instrumentima; usluge u vezi sprovođenja ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata sa obavezom otkupa; investicione usluge i aktivnosti, kao i pomoćne usluge koje se odnose na osnovnu imovinu sadržanu u finansijskom derivatu, ako su povezane sa investicionim i pomoćnim uslugama; ”.

Podtačka j mijenja se i glasi:

„j) druga privredna društva, pravna lica, preduzetnici i fizička lica koja obavljaju djelatnost, odnosno poslove: forfeitinga; upravljanja imovinom za treća lica; izdavanje i upravljanje platnim instrumentima (npr. čekovi, putnički čekovi, kreditne kartice, bankarske mjenice, novčani nalozi, debitne kartice), koji se ne smatraju platnim instrumentima u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet; davanja zajmova i posredovanja prilikom ugovaranja poslova davanja zajmova; ”.

Amandman 3

U članu 5 riječi: „(analiza rizika) i” zamjenjuju se riječima: „(u daljem tekstu: analiza rizika) i” a poslije riječi „procedure” dodaje se veznik „i”.

Amandman 4

U članu 6 stav 3 mijenja se i glasi:

»U stavu 4 poslije riječi: ”(upotreba tehnoloških sredstava - interneta, bankomata i sličnih sredstava) i” dodaju se zarez i riječi: ”kriterijumi za utvrđivanje faktora rizika” a riječi: „i drugim elementima” zamjenjuju se riječima: „i drugi elementi”.«

Amandman 5

U članu 15 riječi: »”Član 16« zamjenjuju se riječima:

»”Utvrđivanje i provjera identiteta zastupnika pravnog lica i privrednog društva
Član 16«

U stavu 2 riječi: „nedostaju podaci” zamjenjuju se riječima: „podaci koji nedostaju”.

Amandman 6

U članu 19 riječi: „Stvarni vlasnik

Član 20 ” brišu se.

U stavu 4 riječi: „političke stranake” zamjenjuju se riječima: „političke partije”.

Amandman 7

U članu 20 stav 1 mijenja se i glasi:

»U nazivu člana 21 i članu 21 stav 1 poslije riječi:”vlasnika pravnog lica” dodaju se zarez i riječi: ”privrednog društva”. «

Amandman 8

U članu 21, u novom članu 21a stav 4 riječi: „političke stranke” zamjenjuju se riječima: „političke partije”.

U članu 21b stav 2 alineja 2 riječi: „organima organima” zamjenjuju se riječju „organima”.

Amandman 9

U članu 26 riječ „odjeljka” zamjenjuje se riječju „potpoglavlja”.

Amandman 10

U članu 41 riječi: „Obaveza izvještavanja
Član 41” brišu se .

Amandman 11

Član 50 mijenja se i glasi:

»U članu 56 stav 1 tačka 2 poslije riječi "novca" dodaju se riječi:"i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima".

Poslije tačke 2 dodaje se nova tačka koja glasi:

"2a) zaključuje sporazume o saradnji ili uspostavlja samostalnu saradnju u razmjeni informacija sa drugim domaćim nadležnim tijelima i stranim finansijsko obavještajnim službama;"

Poslije tačke 6 dodaje se nova tačka koja glasi:

"6a) predlaže Vijeću za nacionalnu bezbjednost uključivanje pravnih i fizičkih lica, na nacionalnu listu označenih lica kao teroriste, terorističke organizacije ili finansijere terorista ili teroristih organizacija u skladu sa zakonom kojim se uređuju međunarodne restriktivne mjere;"

U tački 7 riječi:"statističke podatke" zamjenjuju se riječima:"izvještaj koji obuhvata statističke podatke trendove i tipologije". «

Amandman 12

U članu 56 stav 1 riječi: „poslije poslije” zamjenjuju se riječju „poslije”.

Amandman 13

U članu 57 riječi: „Član 70” brišu se.

U stavu 8 riječi: „iz stava 6” zamjenjuju se riječima: „iz stava 7”.

Amandman 14

U članu 60 stav 4 u uvodnoj rečenici, poslije riječi: „nova tačka” dodaju se riječi: „koja glasi”.

Amandman 15

U članu 65, u izmijenjenom članu 94, u stavu 1 tačka 1 poslije riječi: „člana 4 stav 2 tač. 1, 2 i 3” dodaju se riječi: „ovog zakona”.

U tački 3 riječi: „tač. 5 do 7” zamjenjuju se riječima: „tač. 5, 6 i 7 ovog zakona”.

U st. 4 i 5 riječi: „su dužni” zamjenjuju se riječima: „dužni su”.

U stavu 7 riječ „sprovode” zamjenjuje se riječju „sprovedu”.

Amandman 16

Član 67 mijenja se i glasi:

»U članu 99 stav 1 tačka 1 mijenja se i glasi:

"1) u roku od 60 dana od dana osnivanja ne izradi analizu rizika kojom utvrđuje procjenu rizičnosti pojedinog klijenta, grupe klijenata, države ili geografskog područja, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda, usluga i distributivnih kanala u vezi mogućnosti zloupotrebe u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma i redovno je ne ažurira i čuva u skladu sa ovim zakonom (član 7 stav 1);".

Poslije tačke 1 dodaju se tri nove tačke koje glase:

"1a) ne sačini i redovno ne inovira listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija (član 6 stav 1 tačka 6);

1b) ne uspostavi efikasne politike, kontrole i procedure koje su proporcionalne obimu njegove aktivnosti, odnosno djelatnosti, veličini i vrsti klijenta sa kojim posluje, kao i vrsti proizvoda (član 7 b stav 1);

1c) ne imenuje jednog od članova borda direktora ili drugog upravnog tijela koji je zadužen za realizaciju zadataka iz člana 7b stav 2 tačka 1 ovog zakona (član 7 b stav 3);".

U tački 3 poslije riječi: "više povezanih" dodaje se riječ "povremenih".

Poslije tačke 3 dodaje se nova tačka koja glasi:

"3a) ne sprovede odgovarajuće mjere iz člana 8 ovog zakona prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos novčanih sredstava u vrijednosti od 1.000 eura ili više (član 9 stav 1 tačka 3);".

Tač. 4, 5 i 6 mijenjaju se i glase:

"4) ne sprovede odgovarajuće mjere iz člana 8 ovog zakona kada postoji sumnja u tačnost ili vjerodostojnost pribavljenih podataka o identitetu klijenta i stvarnom vlasniku klijenta (član 9 stav 1 tačka 4);

5) ne sprovede odgovarajuće mjere iz člana 8 ovog zakona kada u vezi transakcije, klijenta, sredstava ili imovine postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i finansiranju terorizma (član 9 stav 1 tačka 5);

6) ne sprovede odgovarajuće mjere iz člana 8 ovog zakona prema fizičkim i pravnim licima koja trguju robom, prilikom izvršenja povremenih gotovinskih transakcija u visini od 10.000 eura ili više, bez obzira da li je transakcija izvršena u jednoj ili više međusobno povezanih transakcija (član 9 stav 1 tačka 6);".

Tačka 8 mijenja se i glasi:

"8) prilikom isplate dobitka, odnosno uplate uloga, prilikom izvršavanja jedne ili više povezanih transakcija u iznosu od najmanje 2.000 eura, ne provjeri identitet klijenta i ne pribavi podatke iz člana 79 tačka 5 ovog zakona (član 9 stav 3);".

Poslije tačke 8 dodaju se tri nove tačke koje glase:

"8a) kod transakcija navedenih u članu 9 stav 1 tač. 2 i 3 ovog zakona ne provjeri podatke iz člana 79 tačka 5 ovog zakona o identitetu klijenta koji realizuje transakciju (član 9 stav 5);

8b) kod transakcija navedenih u članu 9 stav 1 tačka 2 i stav 3 ovog zakona, ne provjeri podatke o identitetu klijenta koji realizuje transakciju i ne pribavi kopiju lične isprave, na blagajni ili drugim mjestima na kojima se vrše transakcije u skladu sa vrstom igre na sreću (član 9 stav 6);

8c) ne preduzme mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa klijenta i kontrolu transakcija u skladu sa ovim zakonom u odnosu na svaku povremenu elektronsku transakciju koja predstavlja prenos sredstava u vrijednosti iznad 1.000 eura (član 9a stav 1);".

U tački 9 poslije riječi: "klijentom" dodaju se riječi: "uključujući utvrđivanje i provjeru identiteta lica iz čl. 16 i 17 ovog zakona".

U tački 14 riječi: "stav 2 tač. 1 i 2" zamjenjuju se riječima: "stav 2 tačka 1".

U tački 16 poslije riječi: "ne utvrdi" dodaju se riječi: "u skladu sa članom 8 stav 1 tačka 1 i članom 10 ovog zakona,".

U tački 17 poslije riječi: "obavlja djelatnost" dodaju se zarez i riječi: "u skladu sa članom 8 stav 1 tačka 1 i članom 10 ovog zakona".

U tački 20 poslije riječi: "pravnog lica" dodaju se riječi: "ili privrednog društva".

Tačka 21 mijenja se i glasi:

"21) prilikom utvrđivanja i provjere identiteta zastupnika pravnog lica ili privrednog društva posumnja u istinitost dobijenih podataka, a ne traži i njegovu pisanu izjavu o istinitosti tih podataka (član 16 stav 3);".

Tačka 22 mijenja se i glasi:

"22) u postupku utvrđivanja identiteta zastupnika i svih direktora za domaće ili strano pravno lice ili privredno društvo, ne pribavi fotokopije ličnih isprava tih lica u skladu sa članom 14 stav 5 ovog zakona (član 16 stav 4);".

Tačka 24 mijenja se i glasi:

"24) u postupku utvrđivanja identiteta zastupnika i svih direktora domaćeg odnosno stranog pravnog lica ili privrednog društva i ovlašćenog lica, ne pribavi fotokopije ličnih isprava tih lica u skladu sa članom 14 stav 5 ovog zakona (član 17 stav 5);".

Tačka 25 mijenja se i glasi:

"25) ne utvrdi i ne provjeri identitet njegovog zastupnika i ovlašćenog lica klijenta u skladu sa članom 8 stav 1 tačka 1, članom 10 i čl. 16 i 17 ovog zakona a klijent je strani trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekat stranog prava (član 18 stav 1 tačka 1);".

Tačka 26 mijenja se i glasi:

"26) ne pribavi pisano ovlašćenje za zastupanje i za ovlašćeno lice, a klijent je strani trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekat stranog prava (član 18 stav 1 tačka 2);".

Tačka 27 mijenja se i glasi:

"27) ne pribavi podatke iz člana 79 tačka 2 ovog zakona, za zastupnika i za ovlašćeno lice ako je klijent strani trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekat stranog prava (član 18 stav 1 tačka 3);".

Poslije tačke 28 dodaje se nova tačka koja glasi:

"28a) kod trusta i s njim izjednačenog subjekta stranog prava ne utvrdi i provjeri identitet osnivača, svih povjerenika, zastupnika, korisnika ili grupe korisnika imovine kojom upravlja, ako su budući korisnici već određeni ili određivi ili drugog fizičkog lica koje neposredno ili posredno vrši krajnju kontrolu nad trustom (član 18 stav 3);".

Tačka 29 mijenja se i glasi:

"29) ako prilikom utvrđivanja i provjere identiteta zastupnika i ovlašćenog lica klijenta iz člana 18 stav 1 ovog zakona posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su uzeti podaci, a ne pribavi pisanu izjavu zastupnika i ovlašćenog lica klijenta (član 18 stav 6);".

U tački 30 poslije riječi "sreću" dodaju se riječi: "u kazinu".

U tački 31 riječ "prilaska" zamjenjuje se riječju "pristupa".

Tačka 32 mijenja se i glasi:

"32) ne pribavi fotokopiju lične isprave tog lica u skladu sa članom 14 stav 5 ovog zakona u postupku utvrđivanja identiteta klijenta iz člana 19 stav 1 ovog zakona (član 19 stav 4);".

U tački 33 poslije riječi: "vlasnika pravnog lica" dodaju se zarez i riječi: "privrednog društva".

U tački 34 poslije riječi: "vlasnika pravnog lica" dodaju se zarez i riječi: "privrednog društva", a riječi: " (član 21 stav 6)" zamjenjuju se riječima: "(član 21 stav 5)".

Poslije tačke 34 dodaju se dvije nove tačke koje glase:

"34a) prilikom prikupljanja podataka iz člana 21 ovog zakona, posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su uzeti podaci ne pribavi pisanu izjavu od zastupnika ili ovlašćenog lica klijenta (član 21 stav 6);

34b) ne unose u Registar propisane podatke o stvarnim vlasnicima i promjenama vlasnika u roku od osam dana od dana upisa u privredni ili poreski registar, odnosno u roku od osam dana od promjene vlasničkih podataka (član 21 a stav 4);"

Poslije tačke 38 dodaje se nova tačka koja glasi:

"38a) procijeni da postoji sumnja u vjerodostojnost sprovedenog utvrđivanja i provjere identiteta klijenta od strane trećeg lica, odnosno u istinitost pribavljenih podataka o klijentu, a ne izvrši neposredno utvrđivanje i provjeru identiteta klijenta (član 24 stav 2);"

Tačka 40 briše se.

U tački 41 riječi: "član 25 stav 1 tačka 3" zamjenjuju se riječima: "član 25 stav 1 tačka 2".

Poslije tačke 41 dodaje se nova tačka koja glasi:

"41a) internim aktom ne utvrdi procedure o prihvatanju identifikacije klijenta i stvarnog vlasnika klijenta preko trećeg lica (član 25 stav 2);"

U tački 42 riječi: "tač. 1, 2, 4, 6, 7 i 14" zamjenjuju se riječima: "tač. 1 do 8 i 14, 15 i 16".

Tačka 43 mijenja se i glasi:

"43) prilikom utvrđivanja i provjere identiteta klijenta i praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta u slučaju iz člana 9 stav 1 tač. 2 i 6 ovog zakona ne pribavi podatke i ne vodi evidenciju iz člana 79 tač. 1 do 5 i 8 do 16 ovog zakona (član 26 stav 2);"

Poslije tačke 43 dodaje se nova tačka koja glasi:

"43a) prilikom utvrđivanja i provjere identiteta klijenta i praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta u slučaju iz člana 9 stav 1 tačka 3 ovog zakona, ne pribavi podatke i vodi evidenciju podataka iz člana 79 tač. 1 do 5, 8 do 12 i 14, 15 i 16 ovog zakona (član 26 stav 3);"

Tačka 44 mijenja se i glasi:

"44) prilikom utvrđivanja i provjere identiteta klijenta i praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta u slučaju iz člana 9 stav 1 tač. 4 i 5 ovog zakona, ne pribavi podatke i vodi evidenciju podataka iz člana 79 ovog zakona (član 26 stav 4);"

Tačka 45 mijenja se i glasi:

"45) ne preduzima mjere produbljene provjere i praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta, prilikom zaključivanja korespondentnog odnosa sa bankom ili drugom kreditnom institucijom koja ima sjedište van Evropske unije ili se ne nalazi na listi država koje primjenjuju mjere u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su ekvivalentni mjerama koje se primjenjuju u Evropskoj uniji ili više (član 30 stav 1 tačka 1);"

U tački 46 riječi "poslovanja" zamjenjuju se riječima: "poslovnog odnosa i kontrola transakcija".

Poslije tačke 46 dodaje se nova tačka koja glasi:

"46a) ne preduzima mjere produbljene provjere i praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta, kada je korisnik polise životnog osiguranja ili druge polise osiguranja povezanih sa ulaganjem ili stvarni vlasnik korisnika politički eksponirano lica u slučaju iz člana 32a stav 3 ovog zakona (član 30 stav 1 tačka 3);".

U tački 47 poslije riječi "kod" dodaju se riječi: "složenih i", a riječi: "tačka 3" zamjenjuju se riječima: "tačka 4".

U tački 48 riječi: "tačka 4" zamjenjuju se riječima: "tačka 5".

Tačka 49 mijenja se i glasi:

"49) mjere produbljene provjere klijenta, na osnovu faktora višeg rizika, ne sprovede i u svim drugim slučajevima kada, u skladu sa čl. 7 i 7a stav 2 ovog zakona, procijeni da u vezi sa klijentom, grupom klijenata, državom ili geografskim područjem, poslovnim odnosom, transakcijom, proizvodom, uslugom i distributivnim kanalom postoji ili bi mogao postojati viši rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma (član 30 stav 3);".

Poslije tačke 49 dodaje se nova tačka koja glasi:

"49a) ne sprovede mjere produbljene provjere klijenta u slučajevima kada je u skladu sa nacionalnom procjenom rizika utvrđen viši stepen rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (član 30 stav 4);"

Poslije tačke 51 dodaje se nova tačka koja glasi:

"51a) ne sprovodi odgovarajuće mjere kako bi utvrdio da li su korisnici životnog osiguranja ili životnog osiguranja povezanog sa investicionim jedinicama i stvarni vlasnici korisnika politički eksponirana lica (član 32 a stav 1);".

Tačka 52 mijenja se i glasi:

"52) prilikom produbljene provjere klijenta koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 8 ovog zakona ne preduzme adekvatne mjere i utvrdi izvor imovine (bogatstva) i izvor sredstava klijenta (član 33 stav 1 tačka 1);".

Tačka 54 mijenja se i glasi:

"54) ne utvrdi da li je politički eksponirano lice iz člana 32 ovog zakona stvarni vlasnik pravnog lica, privrednog društva, trusta, drugog lica odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava, odnosno fizičkog lica sa sjedištem u stranoj državi u čije ime se uspostavlja poslovni odnos, izvršava transakcija ili druga aktivnost klijenta i ne pribavi podatke iz člana 33 stav 1 tač. 1 i 2 ovog zakona (član 33 stav 1 tačka 3);".

Poslije tačke 56 dodaje se pet novih tačaka koje glase:

"56a) ako prilikom analize transakcija i poslovnog odnosa sa licima iz visokorizičnih trećih država koje ne primjenjuju ili nedovoljno primjenjuju mjere za sprječavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma ne preduzme, pored mjera iz člana 8 ovog zakona i dodatne mjere iz člana 35 stav 4 ovog zakona (član 35a stav 1);

56b) ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom iz visokorizične treće države (član 35a stav 2);

56c) nakon uspostavljanja poslovnog odnosa ne prati transakcije i druge poslovne aktivnosti koje kod njega obavlja klijent iz visokorizične treće države (član 35a stav 3);

56d) ne preduzima mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta i praćenje poslovanja klijenta iz visokorizičnih trećih država na osnovu procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma izvršene u skladu sa analizom iz člana 7 ovog zakona (član 35a stav 5);

56e) internim aktom, u skladu sa članom 7 ovog zakona, ne utvrdi kriterijume za prepoznavanje klijenata i transakcija iz visokorizičnih trećih država (član 35a stav 6);”.

Tačka 57 mijenja se i glasi:

“57) ne sprovede pojednostavljene mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta iz člana 37 ovog zakona u skladu sa odredbama čl. 8, 10, 11, čl. 14 do 19 i člana 21 ovog zakona i na način propisan ovim zakonom (član 38 stav 1);”.

U tački 58 riječi: “(bankarski proizvod)” zamjenjuju se riječima: “ili proizvod”.

U tački 60 poslije riječi “svako” dodaje se riječ “gotovinskoj”, a riječi: “koja se izvršava u gotovom novcu” brišu se.

Tačka 61 mijenja se i glasi:

“61) ne zadrži od izvršenja sumnjivu transakciju (bez obzira na iznos) i organu uprave, bez odlaganja, ne dostavi podatke iz člana 79 ovog zakona (član 41 stav 2);”.

Poslije tačke 61 dodaje se nova tačka koja glasi:

“61a) bez odlaganja, organu uprave ne dostavi podatke iz člana 79 ovog zakona u vezi sa sredstvima za koja zna ili sumnja da predstavljaju imovinsku korist ostvarenu kriminalnom djelatnošću ili su povezana sa finansiranjem terorizma (član 41 stav 3);”.

Tačka 64 mijenja se i glasi:

“64) organu uprave, bez odlaganja, ne dostavi, izvještaj koji sadrži podatke iz člana 79 ovog zakona, čim je to moguće i nakon izvršene transakcije odnosno čim je utvrdio da se radi o sumnjivoj transakciji (član 41 stav 6);”.

Tačka 65 mijenja se i glasi:

“65) u izvještaju iz člana 41 stava 5 ovog zakona ne da razloge zbog kojih nije postupao u skladu sa članom 41 stav 4 ovog zakona (član 41 stav 7);”.

U tački 66 poslije riječi: “pranju novca” dodaju se riječi: “i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima”, a riječi: “član 58 st. 4, 6 i 7” zamjenjuju se riječima: “član 58 st. 4, 5, 6 i 7”.

U tač. 70 i 71 poslije riječi “novca” dodaju se riječi: “i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima”.

U tački 72 riječi: “tač. 1 i 2” zamjenjuju se riječima: “tač. 1 do 5”. «

Amandman 17

Član 68 mijenja se i glasi:

»U članu 100 stav 1 poslije tačke 1 dodaju se dvije nove tačke koje glase:

“1a) ne preduzme mjere i radnje iz člana 8 ovog zakona radi otklanjanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma do kojih može doći primjenom novih i razvojnih tehnologija koje omogućavaju anonimnost - izdavanje virtuelnih valuta, internet bankarstvo, upotreba bankomata i slično (član 7c stav 1);

1b) ne donese interni akt u skladu sa propisom iz člana 7 stav 3 ovog zakona radi sprječavanja upotrebe novih tehnologija u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma (član 7c stav 2);”.

Tačka 2 mijenja se i glasi:

“2) ne izvrši identifikaciju klijenta (član 8 stav 1 tačka 1);”.

Tačka 3 mijenja se i glasi:

“3) ne utvrdi stvarnog vlasnika klijenta, ne provjeri njegov identitet uključujući mjere potrebne za utvrđivanje vlasničke i kontrolne strukture klijenta u slučajevima utvrđenim ovim zakonom (član 8 stav 1 tačka 2);”

Tačka 5 mijenja se i glasi:

"5)redovno ne prati poslovni odnos, uključujući i kontrolu transakcija tokom poslovnog odnosa koje klijent preuzima kod obveznika i ne provjerava njihovu usklađenost sa prirodom poslovnog odnosa i uobičajenim obimom i vrstom poslovanja klijenta (član 8 stav 1 tačka 4);".

Poslije tačke 5 dodaje se nova tačka koja glasi:

"5a) ne provjeri da li svako lice koje nastupa u ime klijenta ima pravo na zastupanje ili je ovlašćeno od strane klijenta, kao i ne utvrdi i provjeri identitet svakog lica koje nastupa u ime klijenta u skladu sa odredbama ovog zakona (član 8 stav 2);".

U tački 6 riječi: "stav 2" zamjenjuju se riječima: "stav 5".

U tački 7 riječi: "stav 4" zamjenjuju se riječima: "stav 7".

U tački 8 riječi: "st. 1 i 2" zamjenjuju se riječima: "st. 1, 2 i 5", a riječi: "stav 5" zamjenjuju se riječima: "stav 8".

Tačka 9 mijenja se i glasi:

"9) ne utvrdi i ne provjeri identitet klijenta na osnovu dokumenata, podataka i informacija iz vjerodostojnih, nezavisnih i objektivnih izvora, uključujući i kvalifikovanu elektronsku potvrdu ako je dostupna i ne prikupi tačne i potpune podatke o uplatiocu i unese ih u obrazac ili poruku koja prati elektronski prenos novčanih sredstava poslatih ili primljenih u valuti koja je predmet elektronskog prenosa (član 34 stav 1);".

Tačke 11 i 12 brišu se.

U tački 16 riječ "njegovog" zamjenjuju se riječima: "najmanje jednog".

U tački 17 riječi: "ne vrši" zamjenjuju se riječju "vrši".

Poslije tačke 19 dodaje se nova tačka koja glasi:

"19a) prilikom izrade liste indikatora iz člana 53 stav 1 ovog zakona, ne uzme posebno u obzir složenost i veličinu transakcija koje se realizuju, neobične obrasce, vrijednosti ili povezanost transakcija koje nemaju očiglednu ekonomsku ili zakonsku svrhu i/ili nijesu usklađene ili su nesrazmjerne sa uobičajenim ili očekivanim poslovnim aktivnostima klijenta, kao i druge okolnosti povezane sa statusom i drugim karakteristikama klijenta (član 53 stav 2);".

Tačka 22 mijenja se i glasi:

"22) podatke pribavljene u skladu sa ovim zakonom, prateću dokumentaciju i dokumentaciju o poslovnoj korespondenciji i identifikacionom broju svakog računa klijenta i izvještaje ne čuva najmanje deset godina nakon prestanka poslovnog odnosa, izvršene transakcije, ulaska klijenta u kazino i prostorije u kojima se priređuju druge posebne igre na sreću ili pristupu sefu, osim ako drugim zakonom nije propisan duži period čuvanja (član 91 stav 1);".

Amandman 18

U članu 69 stav 1 mijenja se i glasi:

»U članu 101 stav 1 tačka 1 mijenja se i glasi:

"1)ne sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa klijenta, uključujući i kontrolu transakcija i praćenje izvora sredstava kojima klijent posluje, a naročito ne sprovodi mjere iz stava 2 ovog člana (član 27 stav 1 i 2);". «

U stavu 3 riječ "poslovne" zamjenjuje se riječju "poslovnih".

Stav 6 mijenja se i glasi:

U tački 5 riječi: "stav 3" zamjenjuju se riječima: "stav 5".

Amandman 19

U članu 72, u novom članu 107b stav 1 riječi: "će se uspostaviti" zamjenjuju se riječima: "uspostaviće se" a riječ "godine" zamjenjuje se riječju "godinu".

PREDSTAVNIK PREDLAGAČA ZAKONA SAGLASIO SE SA AMANDMANIMA ODBORA PA ISTI, shodno članu 150 stav 3 Poslovnika Skupštine Crne Gore, POSTAJU SASTAVNI DIO OVOG PREDLOGA ZAKONA i o njima Skupština posebno ne odlučuje.

4. Odbor je konstatovao, da je ovaj Predlog zakona potrebno donijeti u skladu sa članom 91 stav 1 Ustava Crne Gore, kojim je propisano da Skupština odlučuje većinom glasova prisutnih poslanika na sjednici kojoj prisustvuje više od polovine svih poslanika.
5. Odbor predlaže Skupštini da usvoji Predlog ovog zakona.

Odbor je konstatovao da u Predlogu zakona postoje pravno-tehničke greške koje, u pripremi zakona za objavljivanje, treba otkloniti. Predstavnik predlagača zakona se saglasio sa navedenom konstataciom, a navedene ispravke glase:

- u članu 2 tačka 10 riječ „2nترنت,, zamjenjuje se riječju „internaeta,,;
- u tački 13 alineja 10 riječi: „u plaćanja,, zamjenjuju se riječju „plaćanja,,;
- u članu 3 tačka 9 podtačka g veznik „l,, zamjenjuje se veznikom „i,,;
- u članu 4, uvodna rečenica, riječ „koja,, zamjenjuje se riječju „koji,,;
- u stavu 4 riječ „pitanja,, zamjenjuje se riječju „pitanja,,;
- u članu 6 stav 2 poslije riječi: „a poslije riječi,, dodaju se dvije tačke i znaci navoda, poslije riječi „Ministarstvo),, dodaju se znaci izvoda, a poslije riječi „rizika,, tačka se briše;
- u članu 7, uvodna rečenica, riječ „koja,, zamjenjuje se riječju „koji,,;
- u članu 12, u izmijenjenom članu 13 stav 1 ispred riječi: „ovog zakona,, tačka se briše;
- u stavu 3 poslije riječi „terorizma,, dodaje se tačka;
- u članu 14 stav 3 poslije riječi „zakona,, dodaje se tačka;
- u stavu 4 riječi: „li ca,, zamjenjuju se riječju „lića,,;
- u članu 15 stav 5 riječ „člana,, zamjenjuje se riječju „člana,,;
- u članu 17 stav 2 poslije riječi „klijent,, zarez se briše;
- u stavu 4 poslije riječi „lice,, tačka-zarez se briše;
- u stavu 5 poslije riječi „lice,, tačka se briše;
- u članu 21, u članu 21a stav 4 alineja 2 veznik „i,, zamjenjuje se veznikom „; i ”;
- u članu 21c stav 9 riječ „stvarniom,, zamjenjuje se riječju „stvarnim,,;
- u članu 22, u izmijenjenom stavu 2 numeraciju tač. 1 do 7 treba prilagoditi pravno-tehničkim pravilima za izradu propisa;
- u članu 24 ispred riječi „Ako,, dodaje se oznaka za stav 2 „(2),,;
- u članu 27, u izmijenjenom članu 26, stav 3 riječ „ta,, zamjenjuje se riječju „tač.,,;

- u članu 30 stav 3 riječ „članom,, zamjenjuje se riječju „čl.,,;
- u članu 38 stav 2 poslije riječi „čl,, dodaje se tačka;
- u stavu 4, u novom stavu 4, riječ „kontrolu,, zamjenjuje se riječju „kontrolu,,;
- u članu 44 poslije riječi „dužnosti,, dodaje se tačka;
- u članu 41 ispred oznake za stav 1 i poslije tačke na kraju stava 9 dodaju se znaci navoda, odnosno znaci izvoda;
- u članu 46 poslije riječi „čl,, dodaje se tačka;
- u članu 49 stav 1 poslije riječi „obavještenja,, dodaje se zarez, a poslije riječi „zakonom,, dodaje se tačka;
- u stavu 2, u uvodnoj rečenici, tačka-zarez zamjenjuje se sa dvije tačke, a poslije riječi „postupanje,, dodaje se tačka;
- u stavu 3 riječ „Dosadšnji,, zamjenjuje se riječju „Dosadašnji,,;
- u članu 54 poslije riječi: „poslije riječi,, dvije tačke brišu se;
- u članu 55 stav 1 poslije riječi „inicijativu,, zarez se briše;
- u članu 57, u izmijenjenom članu 70 stav 5 tačka 1 riječ „procjeni,, zamjenjuje se riječju „procijeni,, a u stavu 8 riječ „saglasnosti,, zamjenjuje se riječju „saglasnost,,;
- u članu 58 stav 1 poslije riječi „iznošenja,, tačka se briše;
- u članu 60, u uvodnoj rečenici, riječ „mjenja,, zamjenjuje se riječju „mijenja,,;
- u stavu 4 poslije riječi „klijenta,, dodaje se tačka-zarez;
- u stavu 6 riječ „zamjenjuje,, zamjenjuje se riječju „zamjenjuju,,;
- u stavu 7 poslije riječi „zakona,, dodaje se tačka;
- u članu 65, u izmijenjenom članu 94 stav 1 tačka 1 poslije riječi „rad,, tačka se zamjenjuje se tačka-zarezom;
- u članu 69 ispred izmijenjene tačke 4 treba poslije znaka navoda dodati oznaku za navedenu tačku;
- u članu 72 u novom članu 107b stav 2 riječ „izčlana,, zamjenjuje se riječima: „iz člana,,;
- u članu 73 riječi: „Službenom listu Crne Gore,, treba da budu u okviru znaka navoda i izvoda.

Za izvjestioca Odbora određen je poslanik dr Filip Vuković, član Odbora.

