



Crna Gora
Vlada Crne Gore

CRNA GORA SKUPŠTINA CRNE GORE	
PRIMLJENO:	5. 02 20 25 GOD.
KLASIFIKACIONI BROJ:	04-3/25-2
VEZA:	
EPA:	470 XXVIII
SKRAĆENICA:	PRILOG:

Br: 10-040/25-340/4

4. februar 2025. godine

SKUPŠTINA CRNE GORE

Gospodin Andrija Mandić, predsjednik

Vlada Crne Gore, na sjednici od 4. februara 2025. godine, utvrdila je **PREDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA**, koji Vam u prilogu dostavljamo radi stavljanja u proceduru Skupštine Crne Gore.

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**, vršiteljka dužnosti sekretarke Ministarstva unutrašnjih poslova.

PREDSJEDNIK
mr Miloško 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”, br. 110/23 i 65/24) u članu 4 stav 2 tačka 12 mijenja se i glasi:

“12) pružaoci usluga povezanih sa kriptoinovinom;”.

U tački 13 alineja 5 mijenja se i glasi:

“- iznajmljivanja i posredovanja u iznajmljivanju nepokretnosti u transakcijama u kojima mjesečni zakup iznosi 10.000 eura ili više ili ekvivalente ove vrijednosti;”.

Na kraju alineje 6 zarez se briše i dodaju riječi: “izgradnje ili montaže montažnih stambeno-poslovnih objekata;”.

U alineji 12 riječi: “kao i prometa drugih roba,” brišu se.

Član 2

Poslije člana 4 dodaje se novi član koji glasi:

“Izuzeci od primjene

Član 4a

Odredbе ovog zakona kojima se uređuje kriptoinovina ne primjenjuju se na:

1) lica koja pružaju usluge povezane sa kriptoinovinom isključivo svojim matičnim društvima, svojim zavisnim društvima ili drugim zavisnim društvima svojih matičnih društava;

2) likvidatora ili stečajnog upravnika koji učestvuje u postupku likvidacije, odnosno stečaja, osim u slučaju plana za podršku urednom otkupu svakog tokena vezanog za imovinu koji se primjenjuje u slučaju stečaja, likvidacije, sanacije ili oduzimanja dozvole za rad imaoaca;

3) Evropsku centralnu banku, centralnu banku države članice Evropske unije kad djeluje u svojstvu monetarnog tijela i druga javna tijela država članica Evropske unije;

4) Evropsku investicionu banku i njena zavisna društva;

5) Evropski fond za finansijsku stabilnost i Evropski stabilizacijski mehanizam;

6) međunarodne organizacije u smislu međunarodnog javnog prava.”

Član 3

U članu 6 stav 1 tačka 6 riječ “trust” zamjenjuje se riječju ”trast”.

Tačka 23 mijenja se i glasi:

“23) korespondentni odnos je odnos:

- u kojem jedna kreditna institucija kao korespondent pruža bankarske usluge drugoj kreditnoj instituciji kao respondentu, uključujući usluge vođenja računa za tekuće ili druge obaveze, kao i sa njima povezane usluge kao što su upravljanje gotovim novcem, međunarodni prenos novčanih sredstava, obračun čekova, prolazni računi i usluge deviznog poslovanja, i

- između i unutar kreditnih institucija, kao i finansijskih institucija uključujući kada se slične usluge pružaju putem korespondentne institucije respondentnoj instituciji, uključujući odnose uspostavljene za transakcije hartijama od vrijednosti ili prenose novčanih sredstava ili odnose uspostavljene za transakcije povezane sa kriptoinovinom ili prenose kriptoinovine;”.

U tački 25 poslije riječi “vrijednosti” dodaje se zarez i riječ “kriptoinovinu”.

U tački 26 alineja 1 riječi: ”virtuelne valute,” brišu se.

U tački 33 alineja 1 poslije riječi: „igara na sreću“ stavlja se zarez, a riječi: ”kod priređivača koji priređuju igre na sreću putem interneta, odnosno drugih telekomunikacionih sredstava,” brišu se.

U tački 41 riječ “trust” u različitom padežu zamjenjuje se riječju “trast” u odgovarajućem padežu.

Tačka 46 mijenja se i glasi:

”46) kriptoimovina je digitalni prikaz vrijednosti ili prava koje se može prenositi i čuvati elektronski, uz pomoć tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije, uključujući i token elektronskog novca, pri čemu se ne odnosi na kriptoimovinu koja se kvalifikuje kao:

- finansijski instrument, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala,
- depozit, uključujući strukturirane depozite u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita depozita,
- novčana sredstva koja se ne kvalifikuju kao tokeni elektronskog novca,
- sekjuritizacija u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala,
- proizvod neživotnog ili životnog osiguranja u smislu zakona kojim se uređuju uslovi i način obavljanja djelatnosti osiguranja,
- penzioni proizvod čija je osnovna svrha da pruži investitoru dobit u penziji i koji mu daje pravo na određene koristi,
- proizvod strukovnog penzionog osiguranja koji su obuhvaćeni zakonom kojim se uređuju penzioni fondovi, odnosno zakonom kojim se uređuje osiguranje i reosiguranje,
- obračunska jedinica dobrovoljnih penzionih fondova u skladu sa zakonom kojim se uređuju dobrovoljni penzioni fondovi,
- penziono osiguranje u skladu sa zakonom kojim se uređuje penzijsko i invalidsko osiguranje,
- panevropski lični penzioni proizvod u skladu sa zakonom kojim se uređuju ti proizvodi;
- sistem socijalne sigurnosti u skladu sa posebnim zakonom,
- proizvodi individualnog penzionog osiguranja za koje je na osnovu zakona propisan finansijski doprinos poslodavca i kod kojih poslodavac ili zaposleni ne mogu birati proizvod penzionog osiguranja ili osiguravača,
- kriptoimovina koja je jedinstvena i nije zamjenjiva sa drugom kriptoimovinom;”.

Tačka 52 mijenja se i glasi:

”52) token elektronskog novca je vrsta kriptoimovine čija se vrijednost nastoji održati stabilnom vezivanjem za vrijednost fiducijarne valute;”.

U tački 53 riječi: ”kripto novčanik” zamjenjuju se riječju ”kriptonovčanik”, a riječi: ”kripto valute;” riječju “kriptoimovinu;”.

Tačka 55 mijenja se i glasi:

”55) lična isprava je lična karta, pasoš, kao i lična isprava za azilanta, odnosno lična isprava za stranca pod supsidijarnom zaštitom izdate u Crnoj Gori;“.

Na kraju tačke 67 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaju 32 nove tačke koje glase:

“68) povezane transakcije su dvije ili više transakcija koje se mogu smatrati međusobno povezanim zbog vremenskog perioda u kojem su izvršene, zbog primaoca i nalogodavca, načina obavljanja transakcije, razloga zbog kojeg su transakcije izvršene ili drugih faktora na osnovu kojih se transakcije mogu smatrati povezanim;

69) pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom je pravno lice, privredno društvo, preduzetnik i fizičko lice koje obavlja djelatnost, a koje pruža jednu ili više usluga povezanih sa kriptoinovinom klijentima na profesionalnoj osnovi;

70) usluge povezane sa kriptoinovinom su:

- čuvanje i upravljanje kriptoinovinom u ime klijenta,
- upravljanje platformom za trgovanje kriptoinovinom,
- razmjena kriptoinovine za fiducijarnu valutu,
- razmjena kriptoinovine za drugu kriptoinovinu,
- izvršavanje naloga za kriptoinovinu u ime klijenta,
- plasiranje kriptoinovine,
- prijem i prenos naloga za kriptoinovinu u ime klijenta,
- savjetovanje o kriptoinovini,
- upravljanje portfoliom kriptoinovine,
- pružanje usluga prenosa kriptoinovine u ime klijenata;

71) čuvanje i upravljanje kriptoinovinom u ime klijenata obuhvata čuvanje ili kontrolu, u ime klijenta, kriptoinovine ili načina pristupa toj kriptoinovini, prema potrebi u obliku privatnih kriptografskih ključeva;

72) upravljanje platformom za trgovanje kriptoinovinom je upravljanje jednim ili više multilateralnih sistema u okviru kojih se spaja ili olakšava spajanje više interesa trećih strana za kupovinu i prodaju kriptoinovine, unutar sistema i u skladu sa njegovim pravilima, na način koji dovodi do sklapanja ugovora u vezi sa kriptoinovinom, i to razmjenom jedne kriptoinovine za drugu kriptoinovinu ili razmjenom kriptoinovine za fiducijarnu valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja;

73) razmjena kriptoinovine za fiducijarnu valutu je zaključivanje ugovora o kupovini ili prodaji kriptoinovine sa klijentima u zamjenu za fiducijarnu valutu uz korišćenje sopstvenog kapitala;

74) razmjena kriptoinovine za drugu kriptoinovinu je zaključivanje ugovora o kupovini ili prodaji kriptoinovine sa klijentima u zamjenu za drugu kriptoinovinu uz korišćenje sopstvenog kapitala;

75) izvršavanje naloga za kriptoinovinu u ime klijenata je zaključivanje sporazuma, u ime klijenta, o kupovini ili prodaji jedne ili više kriptoinovine ili o upisu, u ime klijenata, jedne ili više kriptoinovine, a obuhvata zaključivanje ugovora o prodaji kriptoinovine u trenutku njene javne ponude ili uključenja za trgovanje;

76) plasiranje kriptoinovine je stavljanje na tržište kriptoinovine za kupce, u ime ili za račun ponuđača ili neke strane povezane sa ponuđačem;

77) prijem i prenos naloga za kriptoinovinu u ime klijenta je prijem naloga za kupovinu ili prodaju jedne ili više kriptoinovine ili za upis jedne ili više vrsta kriptoinovine i prenos tog naloga trećoj strani na izvršenje;

78) savjetovanje o kriptoinovini obuhvata ponudu, davanje ili saglasnost za davanje preporuka klijentu, na zahtjev klijenta ili na inicijativu pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom kojima savjetuje o jednoj ili više transakcija povezanih sa kriptoinovinom ili o upotrebi usluga povezanih sa kriptoinovinom;

79) upravljanje portfoliom kriptoinovine je upravljanje portfoliom u skladu sa ovlašćenjima klijenata na individualnoj i diskrecionoj osnovi, pri čemu ti portfoliji uključuju jednu ili više kriptoinovina;

80) pružanje usluga prenosa kriptovalute u ime klijenta obuhvata pružanje usluga prenosa, u ime klijenta, kriptovalute sa jedne adrese ili računa distribuiranog zapisa na drugu adresu ili drugi račun distribuiranog zapisa, kao i korišćenje kriptovalute;

81) račun kriptovalute je račun koji pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom drži u ime jednog ili više lica, a koji se može upotrebljavati za izvršavanje prenosa kriptovalute;

82) pošiljalac je lice koje ima račun kriptovalute kod pružaoca usluga povezanih sa kriptovalutom, adresu distribuiranog zapisa ili uređaj koji omogućava skladištenje i prenos kriptovalute sa tog računa, adresu distribuiranog zapisa ili uređaj ili, ako nema takav račun, adresu distribuiranog zapisa ili uređaj, lice koje daje nalog ili inicira prenos kriptovalute;

83) korisnik kriptovalute je lice koje je namjeravani primalac prenosa kriptovalute;

84) prenos kriptovalute je svaka transakcija sa ciljem prenošenja kriptovalute sa jedne adrese distribuiranog zapisa, računa kriptovalute ili drugog uređaja koji omogućava čuvanje kriptovalute na drugu adresu distribuiranog zapisa, račun kriptovalute ili drugi uređaj koji omogućava čuvanje kriptovalute, koju izvršava najmanje jedan pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom koji djeluje u ime pošiljaoca ili korisnika kriptovalute, bez obzira da li su pošiljalac i korisnik kriptovalute isto lice i da li je pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom pošiljaoca isti kao i korisnik kriptovalute;

85) prenos putem zbirnog fajla je skup nekoliko pojedinačnih prenosa novčanih sredstava ili prenosa kriptovalute objedinjenih radi prenosa;

86) jedinstvena identifikaciona oznaka transakcije je kombinacija slova, brojeva i/ili simbola koju utvrdi pružalac platnih usluga u skladu sa pravilima plaćanja i sistemima naplate ili sistemima za razmjenu poruka koji se koriste za prenos novčanih sredstava ili koju utvrdi pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom, a koja omogućava praćenje transakcije nazad do platioca i primaoca plaćanja ili praćenje prenosa kriptovalute nazad do pošiljaoca i korisnika kriptovalute;

87) prenos kriptovalute između lica je prenos kriptovalute bez učešća bilo kog pružaoca usluga povezanih sa kriptovalutom;

88) posrednički pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom je pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom koji nije pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom pošiljaoca ni korisnika kriptovalute, a koji prima i prosljeđuje prenos kriptovalute u ime pružaoca usluga povezanih sa kriptovalutom pošiljaoca ili korisnika kriptovalute ili drugog posredničkog pružaoca usluga povezanih sa kriptovalutom;

89) kriptomat je fizički ili online elektronski terminal koji pružaocu usluga povezanih sa kriptovalutom omogućava naročito pružanje usluga prenosa kriptovalute u ime klijenta;

90) adresa distribuiranog zapisa je alfanumerička oznaka kojom se na mreži koja upotrebljava tehnologiju distribuiranog zapisa (DLT) ili neku sličnu tehnologiju označava adresa na koju se kriptovaluta može poslati ili sa koje se može primiti;

91) tehnologija distribuiranog zapisa (DLT) je tehnologija kojom se omogućava funkcionisanje i upotreba distribuiranih zapisa;

92) distribuirani zapis je repozitorijum podataka kojim se vodi evidencija transakcija i koji se, pomoću mehanizma konsenzusa, dijeli kroz skup mrežnih čvorova DLT i koji se među tim mrežnim čvorovima sinhronizuje;

93) mehanizam konsenzusa su pravila i postupci na osnovu kojih se između mrežnih čvorova DLT postiže dogovor da je transakcija potvrđena;

94) mrežni čvor DLT je uređaj ili proces koji je dio mreže i koji sadrži potpunu ili djelimičnu repliku evidencije svih transakcija u okviru distribuiranog zapisa;

95) adresa sa vlastitim hostingom je adresa distribuiranog zapisa koja nije povezana ni sa jednim od sljedećeg:

- pružaocem usluga povezanih sa kriptoinovinom,
- subjektom koji nema sjedište u Crnoj Gori i koji pruža usluge slične uslugama pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom,
- subjektom koji nema sjedište u Evropskoj uniji i koji pruža usluge slične uslugama pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom;

96) formalni aranžman sa imenovanim predstavnicima je ugovor između predlagača i imenovanog predstavnika, gdje je predlagač pravno lice, odnosno privredno društvo ili fizičko lice koje daje instrukcije imenovanom predstavniku da djeluje u njegovo ime u određenom svojstvu, uključujući svojstvo direktora, akcionara ili osnivača, dok je imenovani predstavnik pravno lice odnosno privredno društvo ili fizičko lice koje djeluje prema instrukcijama predlagača;

97) identifikacioni broj pravnog lica (IBPL) je jedinstvena alfanumerička referentna oznaka u skladu sa standardom ISO 17442 dodijeljena pravnom licu;

98) kriptografski algoritam je matematički postupak ili set pravila koji se koristi za zaštitu podataka, odnosno za šifrovanje i dešifrovanje podataka;

99) elektronski ček je digitalna verzija tradicionalnog čekovnog instrumenta koji se koristi za plaćanje, ali u elektronskom formatu.“.

Član 4

U članu 14 stav 3 tačka 1 alineja 6 poslije riječi „zaposlenih“ stavlja se zarez, a riječi: ”u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka,” brišu se.

Član 5

U članu 18 stav 1 tačka 7 mijenja se i glasi:

”7) prilikom uplate uloga u iznosu od 20 eura ili više, kod izvršenja jedne ili više povezanih transakcija, kad je obveznik priređivač igara na sreću;”.

Poslije tačke 7 dodaje se nova tačka koja glasi:

”8) prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos kriptoinovine u vrijednosti od 1.000 eura ili više.”.

Član 6

U članu 20 stav 1 riječi: „tač. 2, 3, 6 i 7“ zamjenjuju se riječima: „tač. 2, 3, 6, 7 i 8“.

Član 7

U članu 22 stav 7 poslije riječi: “dužan je da” dodaju se riječi: ”preduzme dodatne provjere, kao i da”.

Član 8

U članu 24 stav 13 poslije riječi “djelatnosti” stavlja se tačka, a riječi: ”i klijenta za koga nije utvrđen viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.” brišu se.

Poslije stava 13 dodaje se novi stav koji glasi:

”Izuzetno od stava 13 ovog člana, obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona može da sprovede video-elektronsku identifikaciju samo za uslugu ili proizvod koji pruža u okviru svoje djelatnosti i klijenta za koga nije utvrđen viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.”.

U stavu 15 alineja 3 riječ ”neprekidan” zamjenjuje se riječju ”adekvatan”.

U stavu 16 riječi: „stava 15“ zamjenjuju se riječima: „stava 16“.

U stavu 18 riječi: “stava 19” zamjenjuju se riječima: “stava 21”.

Dosadašnji st. 14 do 20 postaju st. 15 do 21.

Član 9

Poslije člana 24 dodaju se dva nova člana koji glase:

„Provjera identiteta klijenta korišćenjem pouzdanih algoritama

Član 24a

Obveznik koji je sproveo video-elektronsku identifikaciju klijenta u skladu sa članom 24 ovog zakona može izvršiti svaku narednu provjeru identiteta klijenta i korišćenjem pouzdanih algoritama za provjeru na osnovu video zapisa klijenta, upoređivanjem fotografije preuzete u tom video zapisu sa fotografijom preuzetom iz elektronske lične isprave klijenta prilikom sprovođenja postupka identifikacije iz člana 24 ovog zakona.

Provjera iz stava 1 ovog člana se može izvršiti samo ako datum važenja elektronske lične isprave klijenta iz koje su preuzeti podaci, nije istekao u trenutku sprovođenja te provjere.

Prilikom sprovođenja provjere iz stava 1 ovog člana obveznik može podatke koje je pribavio prilikom identifikacije klijenta u skladu sa članom 24 ovog zakona, posredstvom finansijsko-obavještajne jedinice, provjeriti uvidom u CRS, evidenciju izdatih ličnih isprava i međunarodnu bazu ukradenih, izgubljenih i nevažećih dokumenata, elektronskim putem, na način propisan aktom iz člana 22 stav 11 ovog zakona.

Obveznik može da sprovede provjeru identiteta klijenta u skladu sa stavom 1 ovog člana samo za uslugu ili proizvod koji pruža u okviru svoje djelatnosti.

Obveznik je dužan da čuva video zapis koji je nastao u postupku provjere iz stava 1 ovog člana u skladu sa ovim zakonom.

Obaveze obveznika u svrhu zaštite podataka i sajber bezbjednosti prilikom sprovođenja postupka identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije

Član 24b

Obveznik je dužan da izradi analizu rizika sistema i rješenja koje koristi za postupak sprovođenja identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije.

Obveznik je dužan da koristi sigurne komunikacijske kanale za interakciju sa klijentom tokom postupka identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije korišćenjem sigurnih protokola i kriptografskih algoritama u skladu sa najboljim praksama i industrijom u svrhu zaštite povjerljivosti, cjelovitosti, dostupnosti i zaštite podataka, kao i u svrhu sajber bezbjednosti.

Obveznik je dužan da kontinuirano prati rješenje iz stava 1 ovog člana kako bi se uvjerio da je funkcionalnost tog rješenja u skladu sa ovim zakonom i aktima iz člana 24 ovog zakona.

Obveznik je dužan da upravlja utvrđenim rizicima iz stava 1 ovog člana.“

Član 10

U članu 25 stav 3 riječi: „stav 20“ zamjenjuju se riječima: „stav 21“.

U stavu 9 riječi: „tač. 1, 3, 4 i 8“ zamjenjuju se riječima: „tač. 1, 3, 4 i 7“.

Član 11

U članu 26 na kraju stava 7 tačka se briše i dodaju riječi: ”i preduzme dodatne provjere.”.

Član 12

U nazivu člana 29, uvodnoj rečenici stava 1 i tač. 2 i 3 riječ “trust” u različitom padežu zamjenjuje se riječju “trast” u odgovarajućem padežu.

U stavu 3 poslije riječi: “dužan je” dodaju se riječi: ”da preduzme dodatne provjere, kao i”.

U stavu 4 riječ “trustom,” zamjenjuje se riječju “trastom,”.

Član 13

U članu 36 poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

”Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da uvodi djelotvorne postupke kojima se utvrđuje da li su u razmjeni poruka ili u sistemu plaćanja i namirenja koji se upotrebljavaju za izvršenje prenosa novčanih sredstava, polja koja se odnose na podatke o platioocu i primaocu plaćanja popunjena slovima, brojevima i simbolima dozvoljena u skladu sa pravilima tog sistema.”

Dosadašnji stav 5 postaje stav 6.

Član 14

U članu 39 stav 1 poslije tačke 4 dodaje se nova tačka koja glasi:

“4a) kad se prenos novčanih sredstava vrši razmjenom elektronskih čekova, uključujući elektronski obrađene čekove;”.

Član 15

Poslije člana 40 dodaju se novo poglavlje i 17 novih članova koji glase:

”3a. Usluge povezane sa kriptoinovinom

Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 40a

Pravno lice, privredno društvo, preduzetnik i fizičko lice koje obavlja djelatnost sa sjedištem u Crnoj Gori, odnosno ima prebivalište ili odobren stalni boravak u Crnoj Gori koje namjerava da pruža usluge povezane sa kriptoinovinom u Crnoj Gori mora biti upisano u Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom, prije početka pružanja tih usluga.

Pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom iz države članice Evropske unije, koja se ne nalazi na listi visoko-rizičnih trećih država, kojem je odobrenje izdalo matično nadležno nadzorno tijelo ili koji je upisan u registar nadležnog nadzornog tijela u državi u kojoj je osnovan, a koji želi da te usluge pruža u Crnoj Gori mora biti upisan u Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom, prije početka pružanja tih usluga.

Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom je elektronska baza podataka u kojoj se vode i čuvaju podaci o pružaocima usluga povezanih sa kriptoinovinom.

Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom vodi i održava nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona.

Neposredan elektronski pristup podacima iz Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom imaju finansijsko-obavještajna jedinica i nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona.

Svako ima pravo pristupa podacima iz Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom, i to o nazivu, odnosno imenu i prezimenu pružalaca usluga i uslugama povezanim sa kriptoinovinom koje ti pružaoci pružaju.

Upis u Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom **Član 40b**

Zahtjev za upis u Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom podnosi se nadzornom organu iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona.

Subjekti iz člana 40a stav 1 ovog zakona uz zahtjev prilažu:

- podatke o nazivu, adresi, sjedištu, matičnom broju ili drugom identifikacionom broju (poreski identifikacioni broj) za pravna lica ili privredna društva, odnosno imenu, prezimenu, jedinstvenom matičnom broju, adresi i opštini prebivališta, odnosno stalnog boravka u Crnoj Gori za preduzetnike ili fizička lica koja obavljaju djelatnost;

- dokaz o određivanju ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa članom 69 ovog zakona;

- uvjerenje, potvrdu ili drugi akt nadležnog organa za vođenje kaznene evidencije kojom se dokazuje ugled, u smislu člana 40r ovog zakona, za direktora, članove društva, članove organa upravljanja i rukovođenja i stvarnog vlasnika pravnog lica ili privrednog društva, odnosno preduzetnika ili fizičkog lica koje obavlja djelatnost, u slučaju da neko od njih nije crnogorski državljanin;

- izjavu odgovornog lica u pravnom licu ili privrednom društvu, odnosno preduzetnika ili fizičkog lica koje obavlja djelatnost da su upoznati sa obavezama iz ovog zakona;

- podatke o svim direktorima pravnog lica ili privrednog društva propisane članom 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona;

- poslovni plan u kojem su navedene usluge povezane sa kriptoinovinom koje ima namjeru da pruža i koji uključuje i plan kako će te usluge stavljati na tržište.

Izuzetno od stava 2 alineja 3 ovog člana, uvjerenje, potvrdu ili drugi akt nadležnog organa za vođenje kaznene evidencije kojom se dokazuje ugled, u smislu člana 40r ovog zakona, za direktora, članove društva, članove organa upravljanja i rukovođenja i stvarnog vlasnika pravnog lica ili privrednog društva, odnosno preduzetnika ili fizičkog lica koje obavlja djelatnost, u slučaju da su ta lica crnogorski državljani, nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona pribavlja po službenoj dužnosti.

Pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom iz člana 40a stav 2 ovog zakona uz zahtjev prilaže:

- podatke o nazivu, adresi, sjedištu, matičnom broju ili drugom identifikacionom broju (poreski identifikacioni broj) za pravna lica ili privredna društva, odnosno imenu, prezimenu, datumu rođenja, državi rođenja, vrsti, broju i državi izdavanja lične isprave, adresi boravišta u Crnoj Gori za preduzetnike ili fizička lica koja obavljaju djelatnost;

- potvrdu o odobrenju nadležnog nadzornog tijela ili izvod iz registra nadležnog nadzornog tijela države u kojoj je osnovan;

- dokaz o uslugama povezanim sa kriptoinovinom za koje je registrovan u državi u kojoj je osnovan;

- naziv i kontakt podatke nadležnog nadzornog tijela države u kojoj je osnovan;

- poslovni plan u kojem su navedene usluge povezane sa kriptoinovinom koje ima namjeru da pruža i koji uključuje i plan kako će te usluge stavljati na tržište.

Ugled iz stava 2 alineja 3 i stav 3 ovog člana utvrđuje nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona u skladu sa članom 40r ovog zakona.

Nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona provjerava vjerodostojnost dostavljenih podataka i dokumentacije samostalno i u saradnji sa nadležnim organima u Crnoj Gori kao i kanalima međunarodne saradnje, nakon čega odlučuje o zahtjevu za upis u Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom.

Pravno lice ili privredno društvo iz člana 40a stav 1 ovog zakona ne može biti upisano u Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom ako nije upisano u Registar stvarnih vlasnika.

Nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona odbija zahtjev za upis u Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom ako podnosilac zahtjeva ne dostavi podatke i dokumentaciju iz stava 2, odnosno stava 4 ovog člana ili ako nijesu ispunjeni uslovi iz st. 6 i 7 ovog člana.

Protiv rješenja kojim se odbija zahtjev za upis u Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom može se pokrenuti upravni spor.

Sadržaj Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 40c

Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom sadrži sljedeće podatke:

1) za pravno lice ili privredno društvo: naziv, sjedište (adresa i grad, odnosno opština za pravno lice sa sjedištem u Crnoj Gori, a za pravno lice sa sjedištem u drugoj državi država i grad), matični broj, podatak da li je rezident ili nerezident, broj telefona, e-mail adresu i podatke iz člana 44 ovog zakona;

2) za preduzetnika: naziv, sjedište (adresa i grad, odnosno opština za preduzetnika sa sjedištem u Crnoj Gori, a za preduzetnika sa sjedištem u drugoj državi država i grad), jedinstveni matični broj, ime i prezime, podatak da li je rezident ili nerezident, broj telefona i e-mail adresu;

3) za fizičko lice: ime i prezime, jedinstveni matični broj, adresu i opštinu prebivališta, odnosno boravka u Crnoj Gori, datum rođenja, državu rođenja, državljanstvo, podatak da li je rezident ili nerezident, broj telefona i e-mail adresu, vrstu, broj, državu izdavanja i datum prestanka važenja lične isprave; i

4) podatke o nazivu usluga povezanih sa kriptoinovinom koje pruža u Crnoj Gori.

Brisanje iz Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 40d

Nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona donosi rješenje o brisanju pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom iz Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom, ako:

1) taj pružalac usluga dostavi nadzornom organu iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona obavještenje da više neće da pruža usluge povezane s kriptoinovinom;

2) je taj pružalac usluga upisan u Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom na osnovu neistinite ili netačne dokumentacije ili neistinito predstavljenih činjenica;

3) je prestao da ispunjava uslov u pogledu ugleda u smislu člana 40b stav 2 alineja 3 i stav 3 ovog zakona;

4) ne izvršava obaveze iz člana 40f ovog zakona; ili

5) ne pruža usluge povezane sa kriptoinovinom na teritoriji Crne Gore.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona vrši pasiviziranje statusa u Registru pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom za pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom za kojeg posumnja da ispunjava neki od uslova za brisanje iz stava 1 tač. 2 do 5 ovog člana, o čemu će obavijestiti tog pružaoca usluga.

Pasiviziranje iz stava 2 ovog člana traje dok nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona ne utvrdi da li je ispunjen neki od uslova za brisanje iz stava 1 tač. 2 do 5 ovog člana i ako utvrdi da je neki od uslova ispunjen briše pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom iz Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom, a ako utvrdi da nijedan od tih uslova nije ispunjen briše pasivizaciju.

Pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom ne smije pružati usluge povezane sa kriptoinovinom za vrijeme dok je pasiviziran.

Protiv rješenja o brisanju iz Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom može se pokrenuti upravni spor.

Usluge povezane sa kriptoinovinom pružene u Crnoj Gori

Član 40e

Smatra se da su usluge povezane sa kriptoinovinom pružene u Crnoj Gori ako je ispunjen jedan od sljedećih uslova, i to da pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom:

- ima sjedište u Crnoj Gori ili je rezident ili ima mjesto poslovanja u Crnoj Gori iz kojeg pruža usluge;

- pruža usluge povezane sa kriptoinovinom, oglašava svoje usluge ili marketinšku kampanju, nezavisno od načina oglašavanja, usmjerava prema licima koja imaju sjedište u Crnoj Gori odnosno koji su rezidenti;

- preko jednog ili više automatizovanih sistema nudi kriptoinovinu u Crnoj Gori;

- distribuciju svojih usluga pruža kroz jedan ili više distributivnih kanala namijenjenih licima koja imaju sjedište u Crnoj Gori odnosno koja su rezidenti;

- ima adresu za prijem pošte ili telefonski broj u Crnoj Gori ili ima „.me“ ekstenziju domena na svojoj internet stranici.

Obaveze pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca

Član 40f

Pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca dužan je da prilikom prenosa kriptoinovine obezbijedi podatke o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine.

Podaci o pošiljaocu su:

1) ime i prezime, odnosno naziv;

2) adresa, odnosno sjedište, uključujući naziv države, broj lične isprave, jedinstveni matični broj, odnosno matični broj pošiljaoca ili datum i mjesto rođenja;

3) adresa distribuiranog zapisa, u slučajevima u kojima je prenos kriptoinovine pošiljaoca registrovan na mreži pomoću tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije, kao i broj računa kriptoinovine ako takav račun postoji i ako se koristi za obradu transakcije;

4) broj računa kriptoinovine, u slučajevima u kojima se prenos kriptoinovine pošiljaoca ne registruje na mreži pomoću tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije;

5) postojeći identifikacioni broj pravnog lica (IBPL) ako u relevantnom formatu poruke postoji potrebno polje i ako ga je pošiljalac dostavio svom pružaocu usluga povezanih sa kriptoinovinom, a u nedostatku tog broja bilo koja druga dostupna i jednako važna službena identifikaciona oznaka pošiljaoca.

Podaci o korisniku kriptoinovine su:

- 1) ime i prezime, odnosno naziv;
- 2) adresa distribuiranog zapisa korisnika, u slučajevima u kojima je prenos kriptoinovine registrovan na mreži pomoću tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije, kao i broj računa kriptoinovine, ako takav račun postoji i ako se koristi za obradu transakcije;
- 3) broj računa kriptoinovine korisnika, u slučajevima u kojima se prenos kriptoinovine ne registruje na mreži pomoću tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije;
- 4) postojeći identifikacioni broj pravnog lica (IBPL) ako u relevantnom formatu poruke postoji potrebno polje i ako ga je pošiljalac dostavio svom pružaocu usluga povezanih sa kriptoinovinom, a u nedostatku tog broja, bilo koja druga dostupna i jednako važna službena identifikaciona oznaka pošiljaoca.

Izuzetno od stava 2 tačka 4 i stava 3 tačka 3 ovog člana, u slučaju da se prenos kriptoinovine ne registruje na mreži pomoću tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije i nije izvršen na račun kriptoinovine pošiljaoca ni sa tog računa, pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca dužan je da obezbijedi da je uz prenos kriptoinovine priložena jedinstvena identifikaciona oznaka transakcije.

Podaci o pošiljaocu i korisniku iz st. 2 i 3 ovog člana ne moraju biti direktno uključeni u prenos kriptoinovine.

Podaci iz st. 2 i 3 ovog člana dostavljaju se drugom pružaocu usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca prije, istovremeno ili paralelno sa izvršenjem transakcije sa kriptoinovinom i na način kojim se obezbjeđuje zaštita tih podataka u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

U slučaju prenosa kriptoinovine na adresu sa vlastitim hostingom, pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca dužan je da pribavi i čuva podatke iz st. 2 i 3 ovog člana i obezbijedi da se prenos kriptoinovine može pojedinačno identifikovati.

Pored mjera iz člana 53c ovog zakona, u slučaju prenosa čija je vrijednost viša od 1. 000 eura na adresu sa vlastitim hostingom, pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca preduzima odgovarajuće mjere kako bi procijenio da li je ta adresa u vlasništvu ili pod kontrolom pošiljaoca.

Pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca dužan je da, prije prenosa kriptoinovine, provjeri tačnost podataka o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine iz st. 2 i 3 ovog člana na osnovu dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i nezavisnog izvora.

Provjera podataka iz st. 2 i 3 ovog člana smatra se sprovedenom ako je ispunjen jedan od sljedećih uslova i to da:

- 1) je identitet pošiljaoca kriptoinovine provjeren u skladu sa članom 17 ovog zakona, a da se informacije dobijene tom provjerom čuvaju u skladu sa članom 127 ovog zakona;
- 2) se odredba člana 18 stav 2 ovog zakona primjenjuje na pošiljaoca kriptoinovine.

Pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca neće dozvoliti pokretanje ili izvršiti prenos kriptoinovine ako nijesu ispunjeni uslovi propisani st. 1 do 10 ovog člana.

Prenos kriptoinovine putem zbirnog fajla

Član 40g

U slučaju prenosa kriptoinovine putem zbirnog fajla jednog pošiljaoca, odredba člana 40f stav 2 ovog zakona ne primjenjuje se na pojedinačne prenose objedinjene u fajlu, pod uslovom da:

- 1) zbirni fajl sadrži podatke iz člana 40f st. 2 do 4 ovog zakona;
- 2) su podaci provjereni u skladu sa članom 40f stav 9 ovog zakona;

3) pojedinačni prenosi sadrže adresu distribuiranog zapisa pošiljaoca, ako se primjenjuje član 40f stav 3 tačka 2 ovog zakona;

4) broj računa kriptoinovine pošiljaoca, ako se primjenjuje član 40f stav 3 tačka 3 ili stav 4 ovog zakona, sadrži jedinstvenu identifikacionu oznaku transakcije.

Obaveze pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine

Član 40h

Pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine dužan je da sprovodi djelotvorne postupke, uključujući, prema potrebi, praćenje tokom ili nakon prenosa kriptoinovine, kako bi utvrdio da li su podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ovog zakona uključeni u prenos kriptoinovine ili u zbirne fajlove za prenos ili se dostavljaju naknadno.

U slučaju prenosa kriptoinovine sa adrese sa vlastitim hostingom, pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine dužan je da pribavi i čuva podatke iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ovog zakona i obezbjeđuje da se prenos kriptoinovine može pojedinačno identifikovati.

Pored mjera iz člana 53c ovog zakona, u slučaju prenosa u iznosu višem od 1.000 eura sa adrese sa vlastitim hostingom, pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine dužan je da preduzima odgovarajuće mjere za procjenu da li je ta adresa u vlasništvu ili pod kontrolom korisnika kriptoinovine.

Prije dostupnosti kriptoinovine korisniku kriptoinovine, pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine, dužan je da provjeri tačnost podataka o korisniku kriptoinovine iz člana 40f stav 3 ovog zakona na osnovu dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i nezavisnog izvora.

Provjera iz st. 2, 3 i 4 ovog člana smatra se sprovedenom, ako je ispunjen jedan od sljedećih uslova, i to ako:

- 1) je identitet korisnika kriptoinovine provjeren u skladu sa članom 17 ovog zakona, a informacije dobijene tom provjerom čuvaju se u skladu sa članom 127 ovog zakona,
- 2) se odredba člana 18 stav 2 ovog zakona primjenjuje na korisnika kriptoinovine.

Prenosi kriptoinovine sa nedostajućim ili nepotpunim podacima

Član 40i

Pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine dužan je da sprovodi djelotvorne postupke zasnovane na procjeni rizika, uključujući mjere iz člana 17 ovog zakona, kako bi utvrdio da li treba izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendovati prenos kriptoinovine za koji nedostaju traženi ili potpuni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine i preduzima odgovarajuće dalje mjere.

Ako pružalac usluga iz stava 1 ovog člana, utvrdi da podaci iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ili člana 40g ovog zakona nedostaju ili su nepotpuni, dužan je da, na osnovu procjene rizika i bez nepotrebnog odlaganja:

- 1) odbije prenos ili vrati prenesenu kriptoinovinu na račun pošiljaoca; ili
- 2) zahtijeva tražene podatke o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine prije nego što kriptoinovina postane dostupna korisniku kriptoinovine.

Ako pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca učestalo ne dostavlja tražene podatke o pošiljaocu ili korisniku kriptoinovine, pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine dužan je da:

1) preduzme mjere koje naročito uključuju slanje upozorenja i postavljanje rokova prije odbijanja, ograničavanja ili prekida poslovnog odnosa u smislu tačke 2 ovog stava, ako podaci nijesu dostavljeni; ili

2) direktno odbija sve buduće prenose kriptoinovine od tog pružaoca usluga, ograničava ili prekida poslovni odnos sa njim.

Pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine dužan je da obavijesti nadležni nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa ovim članom, kao i mjerama koje je prema tom pružaocu usluga preduzeo u skladu sa st. 1, 2 i 3 ovog člana.

Procjena i prijavljivanje

Član 40j

Pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine dužan je da utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 40i ovog zakona predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju, o tome obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa ovim zakonom.

Obaveze posredničkih pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 40k

Posrednički pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom dužan je da obezbijedi da se svi primljeni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine, koje je potrebno dostaviti uz prenos kriptoinovine, dostave uz prenos kriptoinovine.

Posrednički pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom dužan je da vodi i čuva evidenciju podataka iz stava 1 ovog člana i omogući uvid u tu evidenciju nadležnim organima, na njihov zahtjev.

Utvrđivanje informacija o pošiljaocu ili korisniku kriptoinovine koje nedostaju

Član 40l

Posrednički pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom dužan je da sprovodi djelotvorne postupke, uključujući, po potrebi, praćenje nakon ili tokom prenosa kriptoinovine, kako bi utvrdio da li su podaci o pošiljaocu ili korisniku iz člana 40f stav 2 tač. 1, 3 i 4 i stav 3 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona, dostavljeni prethodno, istovremeno ili paralelno sa prenosom kriptoinovine ili prenosom kriptoinovine putem zbirnih fajlova, uključujući i slučajeve kad se prenos obavlja sa ili na adresu sa vlastitim hostingom.

Prenosi kriptoinovine za koje podaci o pošiljaocu ili korisniku kriptoinovine nedostaju ili su nepotpuni

Član 40m

Posrednički pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom dužan je da uspostavlja djelotvorne postupke zasnovane na procjeni rizika, uključujući mjere iz člana 17 ovog zakona, kako bi utvrdio da li treba izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendovati prenos kriptoinovine za koji

nedostaju traženi i potpuni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptovalute i preduzeo odgovarajuće mjere.

Ako pružalac usluga iz stava 1 ovog člana, prilikom prijema prenosa kriptovalute, utvrdi da podaci iz člana 40f stav 2 tač. 1, 3 i 4 i stav 3 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona ili člana 40g stav 1 ovog zakona nedostaju ili su nepotpuni, dužan je da, na osnovu procjene rizika i bez nepotrebnog odlaganja:

- 1) odbije prenos ili vrati prenesenu kriptovalutu, ili
- 2) zahtijeva tražene podatke o pošiljaocu i korisniku kriptovalute prije nastavka prenosa kriptovalute.

Ako pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom učestalo ne dostavlja tražene podatke o pošiljaocu ili korisniku kriptovalute, posrednički pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom dužan je da:

- 1) preduzme mjere koje naročito uključuju slanje upozorenja i određivanje rokova prije odbijanja, ograničavanja ili prekida poslovnog odnosa u smislu tačke 2 ovog stava, ako podaci nijesu dostavljeni, ili
- 2) direktno odbija sve buduće prenose kriptovalute tom pružaocu usluga, ograničava ili prekida poslovni odnos sa njim.

Posrednički pružalac platnih usluga povezanih sa kriptovalutom dužan je da obavijesti nadležni nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih sa kriptovalutom koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke, kao i o mjerama koje je preduzeo u skladu sa st. 1 do 3 ovog člana.

Procjena i prijavljivanje

Član 40n

Posrednički pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom dužan je da utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 40m ovog zakona prilikom prenosa kriptovalute ili sa tim povezane transakcije predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju, o tome obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa ovim zakonom.

Izuzeci od obaveze prikupljanja podataka o pošiljaocu i korisniku kriptovalute

Član 40o

- Odredbe čl. 40f do 40n ovog zakona ne primjenjuju se u sljedećim slučajevima, i to kad:
- su pošiljalac i korisnik kriptovalute pružaoci usluga povezanih sa kriptovalutom koji djeluju u svoje ime i za svoj račun, ili
 - se prenos vrši prenosom kriptovalute između lica.

Dostavljanje informacija

Član 40p

Pružaoци usluga povezanih sa kriptovalutom, u potpunosti i bez odlaganja, uključujući i putem jedinstvene kontaktne tačke iz člana 62 stav 8 ovog zakona, dužni su da dostavljaju podatke prikupljene u skladu sa ovim zakonom samo nadležnim organima i nadležnim nadzornim organima, na zahtjev tih organa.

Odredba stava 1 ovog člana primjenjuje se i na pružaocе platnih usluga.

Ugled Član 40r

Ugled, u smislu ovog zakona, ima fizičko lice ako:

- 1) se protiv njega ne vodi krivični postupak, odnosno ako nije osuđivano za krivično djelo za koje je propisana безусловna kazna zatvora u trajanju od jedne ili više godina;
- 2) se protiv njega ne vodi krivični postupak, odnosno ako nije osuđivano za jedno od krivičnih djela iz zakona drugih država koja po svom opisu odgovaraju krivičnim djelima iz stava 1 tačka 1 ovog člana;
- 3) nije kao zakonski zastupnik pravnog lica ili privrednog društva povrijedilo odredbe ovog zakona;
- 4) nije saradnik lica osuđenog za krivično djelo pranja novca i/ili finansiranja terorizma;
- 5) mu je zbog nepoštovanja propisa ukinuta ili odbijena odgovarajuća saglasnost odnosno odobrenje za obavljanje poslova od strane nadležnog organa;
- 6) rukovodi ili je u vrijeme izvršenja krivičnog djela rukovodio pravnim licem ili privrednim društvom koje je pravosnažno osuđeno za neko od krivičnih djela iz stava 1 tač. 1 i 2 ovog člana, a naročito ako mu je izrečena mjera bezbjednosti zabrane vršenja poziva, delatnosti i dužnosti;
- 7) u odnosu na to lice postoji sumnja u izvršenje krivičnog djela pranja novca ili finansiranja terorizma.

Pod krivičnim djelom iz stava 1 tačka 1 ovog člana smatra se jedno od sljedećih krivičnih dijela: krivična djela protiv platnog prometa i privrednog poslovanja, krivična djela protiv života i tijela, krivična djela protiv sloboda i prava čovjeka i građanina, krivična djela protiv prava iz rada, krivična djela protiv životne sredine i uređenja prostora, krivična djela protiv opšte sigurnosti ljudi i imovine, krivična djela protiv bezbjednosti računarskih podataka, krivična djela protiv pravnog saobraćaja, krivična djela protiv intelektualne svojine, krivična djela protiv službene dužnosti.

Prilikom ocjene okolnosti iz stava 1 ovog člana nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona uzima u obzir sve dostupne informacije vezane za vrstu odluke, fazi u kojoj se postupak nalazi i izjavljene pravne ljekove, izrečene sankcije, olakšavajuće i otežavajuće okolnosti, težinu djela, razdoblje koje je proteklo od vremena izvršenja djela i ponašanje fizičkog lica u tom vremenu, sve dostupne informacije o postupcima, nadzornim mjerama i prijavama koje su podnijeli nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona ili srodna nadzorna tijela iz drugih država, kao i činjenicu da postojanje većeg broja lakših prekršaja iz ovog zakona zajedno mogu narušiti ugled fizičkog lica iako pojedinačno nemaju taj učinak.

Prilikom ocjene okolnosti iz stava 1 ovoga člana nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona naročito cijeni podatke i informacije dobijene od finansijsko-obavještajne jedinice.”

Član 16

Član 41 mijenja se i glasi:

“Stvarni vlasnik je fizičko lice koje ima u svojini ili vrši stvarnu kontrolu nad pravnim licem, privrednim društvom, trustom, drugim licem, odnosno sa njim izjednačenim subjektom stranog prava, odnosno fizičko lice u čije ime, odnosno za čiji račun se vrši transakcija ili uspostavlja poslovni odnos.

Stvarnim vlasnikom pravnog lica, odnosno privrednog društva, u smislu ovog zakona, smatra se fizičko lice koje:

1) je neposredno ili posredno, imalac najmanje 25% učešća u akcijama, pravu glasa ili drugim pravima u pravnom licu ili privrednom društvu uključujući pravo na udio u dobiti, drugim internim resursima ili likvacionom bilansu; ili

2) neposredno ili posredno ima odlučujući uticaj na poslovanje i donošenje odluka u pravnom licu, odnosno privrednom društvu kroz vlasnički udio; ili

3) kontroliše pravno lice ili privredno društvo drugim sredstvima.

U slučaju kad je imalac najmanje 25% učešća u akcijama, pravu glasa ili drugim pravima u pravnom licu odnosno privrednom društvu pravno lice ili privredno društvo, kod utvrđivanja stvarnog vlasnika treba uzeti u obzir specifičnu strukturu akcionara, uključujući i to da li neko fizičko lice na drugi način vrši kontrolu nad akcionarom.

Fizičko lice koje solidarno odgovara za obaveze ortačkog društva ili drugog pravnog lica ili privrednog društva smatra se stvarnim vlasnikom tog pravnog lica odnosno privrednog društva, bez obzira na procenat njegovog učešća u akcijama ili prava glasa u tom pravnom licu odnosno privrednom društvu.

Stvarni vlasnik po osnovu kontrole pravnog lica odnosno privrednog društva drugim sredstvima utvrđuje se nezavisno i istovremeno od utvrđivanja stvarnog vlasnika iz stava 2 tač. 1 i 2 ovog člana.

Smatra se da lice kontroliše pravno lice odnosno privredno društvo drugim sredstvima ako ima:

- većinu prava glasa, bez obzira kako ih dijele fizička lica koja nastupaju zajednički;
- pravo imenovanja ili razrješenja većine članova uprave (članovi odbora direktora, nadzornog odbora, upravnog odbora ili slični funkcioneri);
- pravo veta ili druga relevantna prava odlučivanja povezana sa vlasništvom nad pravnim licem odnosno privrednim društvom;
- pravo donošenja odluka o raspodjeli dobiti ili promjeni imovine u okviru pravnog lica odnosno privrednog društva.

U zavisnosti od oblika organizovanja pravnog lica odnosno privrednog društva, kontrola pravnog lica odnosno privrednog društva drugim sredstvima može uključivati i mogućnost prava odlučivanja po osnovu:

- formalnih ili neformalnih sporazuma sa vlasnicima ili pravnim licem odnosno privrednim društvom, odredbi statuta, ugovora o partnerstvu, sindikalnih ugovora ili sličnih dokumenata ili sporazuma, u zavisnosti od specifičnih karakteristika pravnog lica odnosno privrednog društva;
- odnosa među članovima porodice;
- korišćenja formalnih aranžmana sa imenovanim predstavnicima ili neformalnih aranžmana sa imenovanim predstavnicima.

Ako nije moguće utvrditi stvarnog vlasnika ili ako postoji sumnja da je fizičko lice iz st. 2, 3 i 4 ovog člana stvarni vlasnik, stvarnim vlasnikom pravnog lica, odnosno privrednog društva smatraće se jedno ili više lica na upravljačkim pozicijama u tom pravnom licu ili privrednom društvu.

Stvarni vlasnik udruženja, nevladine organizacije, ustanove, političke partije, vjerske zajednice, umjetničke organizacije, komore, sindikata, udruženja poslodavaca ili drugog poslovnog subjekta je svako fizičko lice koje ima kontrolnu ulogu u upravljanju imovinom tog subjekta.

Ako nije moguće utvrditi stvarnog vlasnika u skladu sa stavom 9 ovog člana, stvarni vlasnik udruženja, nevladine organizacije, ustanove, političke partije, vjerske zajednice, umjetničke organizacije, komore, sindikata, udruženja poslodavaca ili drugog poslovnog subjekta je svako fizičko lice ovlašteno za zastupanje tog subjekta.

Stvarnim vlasnikom trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava smatra se fizičko lice koje prima, upravlja ili vrši raspodjelu imovinskih sredstava za određene namjene i koje:

- 1) je osnivač trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava;
- 2) je povjerenik trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava;
- 3) je korisnik sredstava stečenih od imovine kojom upravlja, gdje su budući korisnici već određeni ili mogu biti određeni;
- 4) je zastupnik interesa primalaca stečenih sredstava;
- 5) pripada kategoriji lica koje ima interes za uspostavljanje trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava kad pravno i/ili fizičko lice koje dobija korist od trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava tek treba odrediti;
- 6) na drugi način, neposredno ili posredno, kontroliše imovinu trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava.

Stvarnim vlasnikom fondacije slične trastu smatra se fizičko lice koje:

- 1) je osnivač fondacije;
- 2) je član organa upravljanja fondacije;
- 3) je član nadzornog organa fondacije;
- 4) je korisnik ili kategorija korisnika;
- 5) direktno ili indirektno kontroliše fondaciju.

Ako je osnivač fondacije slične trastu, član organa upravljanja fondacije slične trastu ili član nadzornog organa fondacije slične trastu pravno lice, privredno društvo ili aranžman, stvarni vlasnici tog pravnog lica, privrednog društva ili aranžmana su stvarni vlasnici fondacije slične trastu.

Ako fizičko lice koje je korisnik fondacije slične trastu nije utvrđeno, utvrđuje se kategorija korisnika u čijem je glavnom interesu fondacija slična trastu osnovana ili za čiji interes radi, kako bi se korisnici iz prethodno utvrđene kategorije utvrdili kao stvarni vlasnici čim se identifikuju ili odrede.“

Član 17

U članu 42 st. 1 i 7 riječ “trusta,” zamjenjuje se riječju “trasta,”.

Član 18

U članu 43 stav 3 poslije riječi ”udruženje,” dodaju se riječi: “nevladina organizacija,”, a riječ “trust,” zamjenjuje se riječju “trast,”.

Član 19

Poslije člana 43 dodaje se novi član koji glasi:

“Registar trastova

Član 43a

Registar trastova je elektronska baza podataka u kojoj se vode i čuvaju podaci o trastovima, drugim licima, odnosno sa njima izjednačenim subjektima stranog prava.

Registar trastova vodi organ uprave nadležan za naplatu poreza.

Registar trustova sadrži podatke iz člana 44 stav 1 tač. 1 i 3 ovog zakona.

Ako lice koje upravlja trustom, drugim licem ili sa njim izjednačenim subjektom stranog prava ima sjedište ili prebivalište u drugoj državi, podaci o tom trustu, drugom licu, odnosno sa njim izjednačenom subjektu stranog prava upisuju se u registar iz stava 1 ovog člana, kad to lice ulazi u poslovni odnos ili stiče nepokretnosti u ime trusta, drugog lica ili sa njim izjednačenog subjekta stranog prava u Crnoj Gori, u roku od 15 dana od dana zaključivanja poslovnog odnosa, odnosno sticanja nepokretnosti.

Zahtjev za upis u Registar trustova organu uprave nadležnom za naplatu poreza podnosi lice sa kojim je lice koje upravlja trustom, drugim licem ili sa njim izjednačenim subjektom stranog prava ušlo u poslovni odnos, odnosno notar kad trust, drugo lice odnosno sa njim izjednačeni subjekat stranog prava stiče nepokretnosti, u roku od 5 dana od dana kad je to lice ušlo u poslovni odnos, odnosno dana sačinjavanja notarskog akta u vezi sa sticanjem nepokretnosti.

Za trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekat stranog prava se nakon upisa u Registar trustova vrši i upis u Registar stvarnih vlasnika.

Upis u Registar stvarnih vlasnika vrši lice koje upravlja trustom, drugim licem ili sa njim izjednačenim subjektom stranog prava iz stava 4 ovog člana, u roku od 25 dana od dana zaključivanja poslovnog odnosa, odnosno sticanja nepokretnosti.

Izuzetno od stava 6 ovog člana, ako lice koje upravlja trustom, drugim licem ili sa njim izjednačenim subjektom stranog prava ima prebivalište ili sjedište u više drugih država, ili ako u ime trusta, drugog lica odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava stiče nepokretnosti u više drugih država ili uspostavlja višestruke poslovne odnose u više drugih država, potvrda kao dokaz o registraciji ili izvod sa informacijama o stvarnom vlasništvu koje se čuvaju u registru u jednoj od drugih država može se smatrati dovoljnim dokazom o ispunjavanju obaveze upisa u Registar stvarnih vlasnika.”

Član 20

U članu 44 stav 1 tačka 3 riječ “trusta,” zamjenjuje se riječju “trasta,”.

Član 21

U članu 45 stav 1 tačka 3 riječ “trusta,” zamjenjuje se riječju “trasta,”.

U stavu 2 alineja 3 riječ ”trust” zamjenjuje se riječju “trast”, a na kraju alineje tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje nova alineja koja glasi:

“- podatke o vlasniku koji je pravno lice ili pravni aranžman ili drugi subjekt stranog prava (naziv, adresa, sjedište, država sjedišta, matični broj ili drugi identifikacioni broj i PIB).”.

Član 22

U članu 48 poslije stava 3 dodaju se dva nova stava koji glase:

“Ako u toku nadzora iz stava 1 ovog člana organ uprave nadležan za naplatu poreza utvrdi neslaganje podataka u Registru stvarnih vlasnika sa podacima iz pouzdanih izvora naložiće subjektu iz člana 43 stav 3 ovog zakona otklanjanje grešaka u Registru stvarnih vlasnika i dok se te greške ne otklone naznačiće za tog subjekta u Registru stvarnih vlasnika da su podaci neažurirani.

Subjektat iz člana 43 stav 3 ovog zakona dužan je da postupi po nalogu iz stava 4 ovog člana u roku od tri radna dana od dana dobijanja tog naloga.”.

Član 23

U članu 49 poslije stava 6 dodaje se novi stav koji glasi:

“Obveznik je dužan da obezbijedi da dinamika praćenja poslovnog odnosa klijenta, u smislu stava 3 ovog člana, za klijenta višeg rizika ne bude duža od šest mjeseci, a za klijenta nižeg rizika duža od dvije godine.”.

Član 24

U članu 53 stav 1 tačka 8 riječi: “pribavi pisanu izjavu” zamjenjuju se riječju “utvrdi”.

Na kraju tačke 8 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje se nova tačka koja glasi:

”9) obezbijedi da sve informacije utvrđene tokom procedure utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija klijenta budu obezbijeđene od strane respondentne institucije bez odlaganja.”.

U stavu 7 tačka 3 poslije riječi “uspostavlja” dodaju se riječi: ”ili održava”.

Član 25

Poslije člana 53 dodaju se tri nova člana koji glase:

“Smjernice o načinu primjene produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prilikom vršenja usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 53a

Nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona utvrđuje smjernice kojima utvrđuje način na koji se produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz čl. 51, 52 i 53 ovog zakona primjenjuju kad obveznici obavljaju usluge povezane sa kriptoinovinom, osim pružanja usluga savjetovanja u vezi sa kriptoinovinom i usluga prenosa kriptoinovine, kao i način na koji će obveznici prikupljati dodatne informacije o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine.

Mjere za ublažavanje rizika

Član 53b

Pružaoци usluga povezanih sa kriptoinovinom dužni su da utvrde i procijene rizik od pranja novca i finansiranja terorizma povezan sa prenosima kriptoinovine usmjerenim na adresu sa vlastitim hostingom ili koji potiču sa te adrese i da za te potrebe uspostave interne politike, postupke i kontrole.

Pružaoци usluga povezanih sa kriptoinovinom dužni su da primjenjuju mjere za ublažavanje rizika koje odgovaraju utvrđenim rizicima.

Mjere iz stava 2 ovog člana uključuju najmanje:

1) mjere zasnovane na procjeni rizika kako bi se utvrdio i provjerio identitet pošiljaoca ili korisnika prenosa kriptoinovine izvršenog na adresu sa vlastitim hostingom ili sa te adrese ili stvarnog vlasnika tog pošiljaoca ili korisnika, uključujući oslanjanje na treće strane;

2) zahtijevanje dodatnih informacija o porijeklu i odredištu prenesene kriptoinovine;

3) sprovođenje pojačanog kontinuiranog praćenja tih transakcija;

4) druge mjere za ublažavanje rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, kao i rizika od nesprovođenja i izbjegavanja ciljanih finansijskih sankcija i ciljanih finansijskih sankcija povezanih sa finansiranjem širenja oružja za masovno uništenje (proliferacija), kao i za upravljanje tim rizicima.

Nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona utvrđuje smjernice za određivanje mjera iz st. 2 i 3 ovog člana, kao i kriterijume i sredstva za utvrđivanje i provjeru identiteta pošiljaoca ili korisnika prenosa kriptoinovine izvršenog na adresu sa vlastitim hostingom ili sa te adrese, naročito oslanjanjem na treće strane, uzimajući u obzir najnovija tehnološka dostignuća.

Mjere koje se preduzimaju u vezi sa prekograničnim korespondentnim odnosima koji uključuju izvršavanje usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 53c

Pored mjera iz člana 53 ovog zakona, u vezi sa prekograničnim korespondentnim odnosima koji uključuju izvršavanje usluga povezanih sa kriptoinovinom, osim pružanja usluga savjetovanja u vezi sa kriptoinovinom, sa respondentom koji nema sjedište u Crnoj Gori i koji pruža slične usluge, uključujući prenose kriptoinovine, pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom dužan je da:

- 1) utvrdi da li respondent ima dozvolu za rad ili je registrovan;
- 2) prikupi dovoljno informacija o respondentu za potpuno razumijevanje prirode njegovog poslovanja i procijeni reputaciju respondenta i kvalitet nadzora njegovog poslovanja na osnovu javno dostupnih informacija;
- 3) procijeni kontrolu respondenta u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma;
- 4) prije uspostavljanja novog korespondentnog odnosa pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za uspostavljanje tog odnosa;
- 5) dokumentuje odgovornosti svake strane u korespondentnom odnosu;
- 6) se uvjeri u vezi sa prolaznim računima kriptoinovine, da je respondent provjerio identitet i sproveo produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenata koji imaju direktan pristup računima korespondenta, kao i da na zahtjev korespondentu može dostaviti relevantne podatke o tim mjerama.

Pružaoци usluga povezanih sa kriptoinovinom dužni su da dokumentuju odluku o prekidu korespondentnih odnosa zbog razloga povezanih sa politikom sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Pružaoци usluga povezanih sa kriptoinovinom dužni su da redovno ažuriraju informacije o sprovođenju produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u vezi sa korespondentnim odnosom ili kad se pojave novi rizici u vezi sa respondentom.

Pružaoци usluga povezanih sa kriptoinovinom dužni su da uzimaju u obzir informacije iz stava 1 ovog člana kako bi na osnovu procjene rizika utvrdili odgovarajuće mjere koje treba preduzeti za ublažavanje rizika povezanih sa respondentom.

Nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona utvrđuje smjernice za utvrđivanje kriterijuma i elemenata koje pružaoци usluga povezanih sa kriptoinovinom uzimaju u obzir prilikom sprovođenja procjene iz stava 1 ovog člana i mjera za ublažavanje rizika iz stava 4 ovog člana, uključujući minimalne mjere koje pružaoци usluga povezanih sa kriptoinovinom treba da preduzmu ako respondent nije registrovan ili nema dozvolu za rad.”.

Član 26

U članu 54 stav 2 tačka 1 riječi: “predsjednik i član Vlade;” zamjenjuju se riječima: “predsjednik, član i generalni sekretar Vlade;”.

U tački 4 poslije riječi: “ministarstva“ zarez se zamjenjuje tačka-zarezom, a riječi: “direktor i pomoćnik direktora Policije, rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice;” brišu se.

Tačka 8 briše se.

Dosadašnje tač. 9 do 12 postaju tač. 8 do 11.

U stavu 5 riječi: “u pobočnoj liniji do četvrtog stepena, srodnik po tazbini zaključno do drugog stepena,“ brišu se.

Član 27

U članu 56 stav 1 tačka 3 riječ “trusta” zamjenjuje se riječju “trasta”.

Član 28

U članu 62 poslije stava 7 dodaje se novi stav koji glasi:

“Izdavaoci elektronskog novca, pružaoci platnih usluga i pružaoci usluga povezanih sa kriptoimovinom sa poslovnim nastanjivanjem u Crnoj Gori koji nijesu podružnice, osnovani u Crnoj Gori i čije je glavno sjedište u drugoj državi članici Evropske unije i koji posluju na prekograničnoj osnovi, dužni su da odrede jedinstvenu kontakt tačku u Crnoj Gori koja će u njihovo ime obezbijediti usklađenost sa pravilima za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma i kako bi se nadležnom nadzornom organu olakšalo obavljanje nadzora, naročito pružanjem dokumenata i informacija na zahtjev nadležnog organa.”

Član 29

U članu 65 stav 1 poslije riječi “plaćanje” dodaju se riječi: „ili isplatu dobitka”.

Poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi:

„Nadzor nad licima iz stava 1 ovog člana koja nijesu obveznici u smislu ovog zakona vrši organ uprave nadležan za naplatu poreza.”

Dosadašnji stav 4 postaje stav 5.

Član 30

U članu 66 stav 1 mijenja se i glasi:

“Obveznik je dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, obveznik koji je kreditna institucija i drugi pružaoci platnih usluga i za svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više, a obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 10 za svaku transakciju u iznosu od 2.000 eura ili više bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena.”

U stavu 2 poslije riječi ”svaku” dodaje se riječ “bezgotovinsku”, a riječi: ”10.000 eura” zamjenjuju se riječima: ”20.000 eura”.

U stavu 3 riječi: ”10.000 eura” zamjenjuju se riječima: ”20.000 eura”, a na kraju stava tačka se zamjenjuje zarezom i dodaju riječi: ”odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena.”.

Na kraju stava 8 tačka se zamjenjuje zarezom i dodaju riječi: “odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena.”.

Član 31

U članu 70 stav 1 tačka 2 riječi: “terorizma; i” zamjenjuju se riječju: „terorizma;“.

U tački 3 riječ „mjeseci.“ zamjenjuje se riječima: „mjeseci; i“.
Poslije tačke 3 dodaje se nova tačka koja glasi:
„4) je u radnom odnosu kod obveznika.”

Član 32

U članu 71 stav 5 mijenja se i glasi:
”Predsjedniku i članovima komisije iz stava 3 ovog člana isplaćuje se naknada za rad u iznosu do 40% prosječne neto zarade u Crnoj Gori u prethodnoj godini, za mjesec u kojem je kandidat imao ispitni rok.”

Član 33

U članu 72 stav 6 mijenja se i glasi:
„Licenca se izdaje na propisanom obrascu i može se provjeriti njena vjerodostojnost.“
Poslije stava 6 dodaje se novi stav koji glasi:
”Obrazac licence i način provjere njene vjerodostojnosti propisuje Ministarstvo.”

Član 34

U članu 74 stav 2 riječi: „stav 8“ zamjenjuju se riječima: „stav 10“.

Član 35

U članu 84 stav 3 poslije riječi „primjenjuju” dodaju se riječi: „rukovodilac i”.

Član 36

U članu 85 stav 4 riječi: ”Skupštini Crne Gore,” zamjenjuju se riječima: ”nadležnom odboru Skupštine Crne Gore,”.
Stav 5 briše se.

Član 37

U članu 86 poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:
„Policijski službenik, odnosno službenik Ministarstva može se rasporediti na radno mjesto u finansijsko-obavještajnoj jedinici samo uz prethodnu saglasnost rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice.”.
U stavu 3 riječ “Rješenje” zamjenjuje se riječju “Odluku”.
Dosadašnji st. 3 i 4 postaju st. 4 i 5.

Član 38

U članu 90 stav 7 mijenja se i glasi:
„Obveznici su dužni da podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1 ovog člana dostavljaju finansijsko-obavještajnoj jedinici putem internet aplikacije koja se nalazi na portalu informacionog sistema finansijsko-obavještajne jedinice, na način propisan aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona.“.

Član 39

U članu 107 stav 1 poslije riječi: ”stranoj finansijsko-obavještajnoj jedinici” dodaje se riječ “blagovremeno”.

Član 40

U članu 117 stav 6 tačka 1 riječi: "kripto novčanik" u različitom padežu zamjenjuju se riječju "kriptonovčanik" u odgovarajućem padežu.

Član 41

U članu 125 stav 2 poslije riječi: "dužan da" dodaju se zarez i riječi: "uz prethodno mišljenje nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona,".

Član 42

U članu 126 na kraju stava 1 tačka se briše i dodaju riječi: "i ne smiju se obrađivati u komercijalne svrhe.".

Član 43

U članu 127 stav 1 riječ "deset" zamjenjuje se riječju "pet".

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

"Finansijsko-obavještajna jedinica, nadležni organi iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu zahtijevati i duže čuvanje podataka, informacija i dokumentacije iz st. 1 i 2 ovog člana na pojedinačnoj osnovi, pod uslovom da je takvo čuvanje potrebno za sprečavanje, otkrivanje, istragu ili sudski postupak u slučajevima pranja novca ili finansiranja terorizma, na period koji ne može biti duži od pet godina od isteka perioda iz stava 1 ovog člana."

U stavu 4 riječi: "st. 1, 2 i 3" zamjenjuju se riječima: "st. 1 do 4".

Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

"Ako obveznik prestane da postoji dužan je da podatke, informacije i dokumentaciju iz st. 1 i 2 ovog člana dostavi nadležnom nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona koji ima obavezu da ih čuva pet godina od dana prijema."

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

Član 44

U članu 131 stav 1 tačka 3 riječi: „tač. 5, 6 i 7“ zamjenjuju se riječima: „tač. 5, 6, 7 i 12“.

U tački 5 riječi: "organ uprave nadležan za poslove igara na sreću" zamjenjuju se riječima: "organ državne uprave nadležan za poslove finansija".

Tač. 7 i 9 brišu se.

U tački 10 riječi: "stav 4" zamjenjuju se riječima: "st. 3 i 4".

Dosadašnja tačka 8 postaje tačka 7, a tačka 10 tačka 8.

U stavu 5 alineja 2 poslije riječi "obveznika" dodaju se riječi: "i odgovornog lica kod obveznika, kao".

U alineji 6 poslije riječi: "nadzornom organu" dodaju se riječi: „iz stava 1 tač. 1 do 4 ovog člana, odnosno u budžet Crne Gore ako je nadzorni organ iz stava 1 tač. 5 do 9 ovog člana“.

Poslije stava 5 dodaju se dva nova stava koji glase:

"Nadzorni organ iz stava 1 ovog člana ovlašćenja iz stava 5 ovog člana može izvršiti na jedan od sljedećih načina:

- samostalno,
- u saradnji sa drugim organima,
- u okviru svoje odgovornosti delegiranjem drugom organu,
- podnošenjem zahtjeva nadležnim pravosudnim organima.

Prilikom izvršavanja svojih ovlaštenja za izricanje prekršajnih sankcija nadzorni organi iz stava 1 ovog člana blisko saraduju kako bi obezbijedili da te sankcije daju rezultate i koordiniraju svoje djelovanje u prekograničnim predmetima.“

U stavu 9 riječi: „stava 8“ zamjenjuju se riječima: „stava 10“.

Stav 12 mijenja se i glasi:

”Smatraće se da postoje nepravilnosti iz stava 5 alineja 6 ovog člana kad obveznik ne otkloni prethodno utvrđene nepravilnosti ili nastavi da vrši teže, ponavljajuće, sistemske propuste i nepravilnosti ili kombinaciju navedenih, prilikom:

- 1) sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta;
- 2) izvršavanja obaveze prijave sumnjivih transakcija;
- 3) vođenja evidencija, zaštite i čuvanja podataka;
- 4) sprovođenja unutrašnje kontrole i revizije;
- 5) prikupljanja i čuvanja podataka o pošiljaocu i korisniku kryptoimovine;
- 6) sprovođenja djelotvornih postupaka zasnovanih na procjeni rizika; i/ili
- 7) uspostavljanja usklađenosti posredničkog pružanja usluga povezanih sa kryptoimovinom.“

Dosadašnji st. 6 do 12 postaju st. 8 do 14.

Član 45

U članu 131a stav 1 riječi: ”do 1.000.000 eura.” zamjenjuju se riječima: ”od najmanje 1.000.000 eura.”.

U stavu 2 al. 1 i 2 riječi: “u iznosu do” zamjenjuju se riječima: “u maksimalnom iznosu od najmanje”.

Na kraju alineje 2 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje nova alineja koja glasi:

„- za odgovorno lice u pravnom licu, u maksimalnom iznosu od najmanje 1.000.000 eura.“.

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

“Odredbe člana 131 stav 5 ovog zakona i st. 1 i 2 ovog člana primjenjuju se i na obveznika koji je pravno lice u čiju korist je djelovalo bilo koje lice samostalno ili kao dio tog pravnog lica sa ovlaštenjem da ga zastupa, donosi odluku u njegovo ime ili obavlja kontrolu u tom pravnom licu.”

U uvodnoj rečenici stava 3 poslije riječi: ”ovog člana” dodaju se zarez i riječi: ”odnosno prilikom određivanja drugih mjera iz člana 131 stav 5 ovog zakona”.

Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

„Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu internim aktom utvrditi smjernice za primjenu mjera iz člana 131 stav 5 ovog zakona, uzimajući u obzir odredbu stava 4 ovog člana.“.

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

Član 46

U članu 132 poslije stava 10 dodaju se dva nova stava koji glase:

“Ako, prilikom posrednog nadzora, nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tač. 5, 7 i 8 ovog zakona utvrdi da obveznik nije izvršio obavezu u skladu sa ovim zakonom, upozoriće pisanim putem obveznika da izvrši obavezu, u roku od osam radnih dana.

Ako obveznik ne postupi u skladu sa stavom 11 ovog člana, nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tač. 5, 7 i 8 ovog zakona obvezniku izdaje prekršajni nalog.”

Dosadašnji stav 11 postaje stav 13.

Član 47

U članu 134 stav 8 poslije riječi: "Evropske unije" dodaju se riječi: "i trećim državama".

Član 48

U članu 137 u uvodnoj rečenici stava 1 riječi: "3.000 eura" zamjenjuju se riječima: "5.000 eura".

Poslije tačke 2 dodaje se pet novih tačaka koje glase:

"2a) analiza rizika ne sadrži i procjenu mjera, radnji i postupaka koje obveznik preduzima za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma (član 12 stav 2);

2b) analiza rizika ne obuhvata najmanje analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na cjelokupno poslovanje obveznika i analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma za svaku grupu ili vrstu klijenta, poslovnog odnosa, usluge koju obveznik pruža klijentu u okviru svoje djelatnosti, odnosno transakcije (član 12 stav 3);

2c) analiza rizika nije sačinjena u pisanoj i elektronskoj formi i/ili nije srazmjerna veličini obveznika, kao i prirodi i obimu njegovog poslovanja (član 12 stav 4);

2č) analizu rizika nije pripremio na osnovu smjernica za analizu rizika koje utvrđuje nadležni nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona, u skladu sa propisom iz člana 15 ovog zakona i Nacionalnom procjenom rizika (član 12 stav 5);

2ć) u roku od tri dana od dana prijema zahtjeva od nadležnog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona ne dostavi analizu rizika (član 12 stav 8);".

Tačka 15 mijenja se i glasi:

"15) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prilikom uplate uloga u iznosu od 20 eura ili više, kod izvršenja jedne ili više povezanih transakcija, kad je obveznik priređivač igara na sreću (član 18 stav 1 tačka 7);".

Poslije tačke 15 dodaje se nova tačka koja glasi:

"15a) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos kriptoinovine u vrijednosti od 1.000 eura ili više (član 18 stav 1 tačka 8);".

U tački 17 riječi: „tač. 2, 3, 6 i 7“ zamjenjuju se riječima: „tač. 2, 3, 6, 7 i 8“.

U tački 23 riječi: „ne pribavi“ zamjenjuju se riječima: "ne preduzme dodatne provjere i ne pribavi".

U tački 25 riječi: „stav 17“ zamjenjuju se riječima: „stav 18“.

U tački 28 riječi: „stav 18“ zamjenjuju se riječima: „stav 19“.

Poslije tačke 28 dodaje se pet novih tačaka koje glase:

"28a) ne čuva video zapis koji je nastao u postupku provjere iz člana 24a stav 1 ovog zakona u skladu sa ovim zakonom (član 24a stav 5);

28b) ne izradi analizu rizika sistema i rješenja koje koristi za postupak sprovođenja identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije (član 24b stav 1);

28c) ne koristi sigurne komunikacijske kanale za interakciju sa klijentom tokom postupka identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije korišćenjem sigurnih protokola i kriptografskih algoritama u skladu sa najboljim praksama i industrijom u svrhu zaštite povjerljivosti, cjelovitosti, dostupnosti i zaštite podataka, kao i u svrhu sajber bezbjednosti (član 24b stav 2);

28ć) ne prati kontinuirano rješenje iz člana 24b stav 1 ovog zakona kako bi se uvjerio da je funkcionalnost tog rješenja u skladu sa ovim zakonom i aktima iz člana 24 ovog zakona (član 24b stav 3);

28ć) ne upravlja utvrđenim rizicima iz člana 24b stav 1 ovog zakona (član 24b stav 4);”.
U tački 36 riječ “trust,” zamjenjuje se riječju ”trast,”.

U tački 37 riječ “trasta,” zamjenjuje se riječju “trasta,”.

Poslije tačke 49 dodaje se nova tačka koja glasi:

„49a) ne uvodi djelotvorne postupke kojima se utvrđuje da li su u razmjeni poruka ili u sistemu plaćanja i namirenja koji se upotrebljavaju za izvršenje prenosa novčanih sredstava, polja koja se odnose na podatke o platiocu i primaocu plaćanja popunjena slovima, brojevima i simbolima dozvoljena u skladu sa pravilima tog sistema (član 36 stav 5);”.

Poslije tačke 57 dodaju se 24 nove tačke koje glase:

“57a) ne obezbijedi podatke o pošiljaocu i korisniku kriptoimovine prilikom prenosa kriptoimovine (član 40f stav 1);

57b) u slučaju da se prenos kriptoimovine ne registruje na mreži pomoću tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije i nije izvršen na račun kriptoimovine pošiljaoca ni sa tog računa, ne obezbijedi da je uz prenos kriptoimovine priložena jedinstvena identifikaciona oznaka transakcije (član 40f stav 4);

57c) ne dostavi podatke iz člana 40f st. 2 i 3 ovog zakona drugom pružaocu usluga povezanih s kriptoimovinom pošiljaoca prije, istovremeno ili paralelno sa izvršenjem transakcije sa kriptoimovinom i na način kojim se obezbjeđuje zaštita tih podataka u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti (član 40f stav 6);

57ć) ne pribavi i čuva podatke iz člana 40f st. 2 i 3 ovog zakona i ne obezbijedi da se prenos kriptoimovine može pojedinačno identifikovati u slučaju prenosa kriptoimovine na adresu sa vlastitim hostingom (40f stav 7);

57ć) prije prenosa kriptoimovine ne provjeri tačnost podataka o pošiljaocu i korisniku kriptoimovine iz člana 40f st. 2 i 3 ovog zakona na osnovu dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i nezavisnog izvora (40f stav 9);

57d) dozvoli pokretanje ili izvrši prenos kriptoimovine, ako nijesu ispunjeni uslovi propisani članom 40f st. 1 do 10 ovog zakona (40f stav 11);

57dž) ne sprovodi djelotvorne postupke, uključujući, prema potrebi, praćenje tokom ili nakon prenosa kriptoimovine, kako bi utvrdio da li su podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoimovine iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ovog zakona uključene u prenos kriptoimovine ili u zbirne fajlove za prenos, ili se dostavljaju naknadno (40h stav 1);

57đ) ne pribavi i ne čuva podatke iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ovog zakona i ne obezbjeđuje da se prenos kriptoimovine može pojedinačno identifikovati u slučaju prenosa kriptoimovine sa adrese sa vlastitim hostingom (40h stav 2);

57e) pored mjera iz člana 53c ovog zakona ne preduzima odgovarajuće mjere za procjenu da li je ta adresa u vlasništvu ili pod kontrolom korisnika kriptoimovine u slučaju prenosa u iznosu višem od 1.000 eura sa adrese sa vlastitim hostingom (40h stav 3);

57f) ne provjeri tačnost podataka o korisniku kriptoimovine iz člana 40f stav 3 ovog zakona na osnovu dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i nezavisnog izvora, prije dostupnosti kriptoimovine korisniku kriptoimovine (40h stav 4);

57g) ne sprovodi djelotvorne postupke zasnovane na procjeni rizika, uključujući mjere iz člana 17 ovog zakona, kako bi utvrdio da li treba izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendovati prenos kriptoimovine za koji nedostaju traženi ili potpuni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoimovine i ne preduzima odgovarajuće dalje mjere (40i stav 1);

57h) ne odbije prenos ili ne vrati prenesenu kriptoimovinu na račun pošiljaoca ili ne zahtijeva tražene podatke o pošiljaocu i korisniku kriptoimovine prije nego što kriptoimovina

postane dostupna korisniku kriptoinovine ako utvrdi da podaci iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ili člana 40g ovog zakona nedostaju ili su nepotpuni (član 40i stav 2);

57i) ne postupi u skladu sa članom 40i stav 3 tač. 1 i 2 ovog zakona ako pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca učestalo ne dostavlja tražene podatke o pošiljaocu ili korisniku kriptoinovine;

57j) ne obavijesti nadležni nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 40i ovog zakona, kao i mjerama koje je prema tom pružaocu usluga preduzeo u skladu sa članom 40i st. 1, 2 i 3 ovog zakona (član 40i stav 4);

57k) ne utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 40i ovog zakona predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju, o tome ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa ovim zakonom (član 40j);

57l) ne obezbijedi da se svi primljeni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine, koje je potrebno dostaviti uz prenos kriptoinovine, dostave uz prenos kriptoinovine (član 40k stav 1);

57lj) ne vodi i ne čuva evidenciju podataka iz člana 40k stav 1 ovog zakona i na njihov zahtjev ne omogućiti uvid u tu evidenciju nadležnim organima (član 40k stav 2);

57m) ne sprovedi djelotvorne postupke, uključujući, po potrebi, praćenje nakon ili tokom prenosa kriptoinovine, kako bi utvrdio da li su podaci o pošiljaocu ili korisniku iz člana 40f stav 2 tač. 1, 3 i 4 ovog zakona i člana 40f stav 3 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona, dostavljeni prethodno, istovremeno ili paralelno sa prenosom kriptoinovine ili prenosom kriptoinovine putem zbirnih fajlova, uključujući i slučajeve kada se prenos obavlja sa ili na adresu sa vlastitim hostingom (član 40l stav 1);

57n) ne uspostavlja djelotvorne postupke zasnovane na procjeni rizika, uključujući mjere iz člana 17 ovog zakona, kako bi utvrdio da li treba izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendovati prenos kriptoinovine za koji nedostaju traženi i potpuni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine i preduzeo odgovarajuće mjere (član 40m stav 1);

57nj) na osnovu procjene rizika i bez nepotrebnog odlaganja ne postupi u skladu sa članom 40m stav 2 tač. 1 i 2 ovog zakona ako prilikom prijema prenosa kriptoinovine, utvrdi da podaci iz člana 40f stav 2 tač. 1, 3 i 4 i stav 3 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona ili člana 40g stav 1 ovog zakona nedostaju ili su nepotpuni;

57o) ne postupi u skladu sa članom 40m stav 3 tač. 1 i 2 ovog zakona ako pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom učestalo ne dostavlja tražene podatke o pošiljaocu ili korisniku kriptoinovine;

57p) ne obavijesti nadležni nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih sa kriptoinovinom koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke, kao i o mjerama koje je preduzeo u skladu sa članom 40m st. 1 do 3 ovog zakona (član 40 m stav 4);

57r) ne utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 40m ovog zakona prilikom prenosa kriptoinovine ili sa tim povezane transakcije predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju, o tome ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa ovim zakonom (član 40 n);

57s) u potpunosti i bez odlaganja, uključujući i putem jedinstvene kontaktne tačke iz člana 62 stav 8 ovog zakona, ne dostavlja podatke prikupljene u skladu sa ovim zakonom na zahtjev nadležnih organa i nadležnih nadzornih organa (član 40p stav 1);“.

U tački 58 riječ “trusta,” zamjenjuje se riječju “trasta.”

Tač. 68 i 69 mijenjaju se i glase:

„68) na zahtjev organa uprave nadležnog za naplatu poreza ne dostave dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku strukturu i kontrolnog člana klijenta i ne prikupe podatke o stvarnom vlasniku (član 48 stav 3);

69) ne postupi po nalogu iz člana 48 stav 4 ovog zakona, u roku od tri dana od dana dobijanja tog naloga (član 48 stav 5);“.

Poslije tačke 72 dodaje se nova tačka koja glasi:

“72a) ne obezbijedi da dinamika praćenja poslovnog odnosa klijenta višeg rizika ne bude duža od šest mjeseci, a za klijenta nižeg rizika duža od dvije godine (član 49 stav 7);”.

U tački 79 riječi: „tač. 1 do 8“ zamjenjuju se riječima: „tač. 1 do 9“.

U tački 85 poslije riječi „uspostavlja“ dodaju se riječi: “ili održava“.

Poslije tačke 85 dodaje se deset novih tačaka koje glase:

“85a) ne utvrdi i ne procijeni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma povezan sa prenosima kriptoomovine usmjerenim na adresu sa vlastitim hostingom ili koje potiču sa te adrese i da za te potrebe ne uspostavi interne politike, postupke i kontrole (53b stav 1);

85b) ne primjenjuje neku od mjera za ublažavanje rizika koje odgovaraju utvrđenim rizicima (53b st. 2 i 3);

85c) ne utvrdi da li respondent ima dozvolu za rad ili je registrovan (53c stav 1 tačka 1);

85č) ne prikupi dovoljno informacija o respondentu za potpuno razumijevanje prirode njegovog poslovanja i ne procijeni reputaciju respondenta i kvalitet nadzora njegovog poslovanja na osnovu javno dostupnih informacija (53c stav 1 tačka 2);

85ć) ne procijeni kontrolu respondenta u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma (53c stav 1 tačka 3);

85d) ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja novog korespondentnog odnosa (53c stav 1 tačka 4);

85dž) ne dokumentuje odgovornosti svake strane u korespondentnom odnosu (53c stav 1 tačka 5);

85đ) ne uvjeri se, u vezi sa prolaznim računima kriptoomovine, da je respondent provjerio identitet i sproveo produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenata koji imaju direktan pristup računima korespondenta, kao i da na zahtjev korespondentu može dostaviti relevantne podatke o tim mjerama (53c stav 1 tačka 6);

85e) ne dokumentuje odluku o prekidu korespondentnih odnosa zbog razloga povezanih sa politikom sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (53c stav 2);

85f) ne ažurira redovno informacije o sprovođenju produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u vezi sa korespondentnim odnosom ili kad se pojave novi rizici u vezi sa respondentom (53c stav 3);”.

U tački 89 riječ “trusta,” zamjenjuje se riječju “trasta.”

Poslije tačke 105 dodaje se nova tačka koja glasi:

“105a) ne odredi jedinstvenu kontakt tačku u Crnoj Gori koja će u njihovo ime obezbijediti usklađenost sa pravilima za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i kako bi se nadležnom nadzornom organu olakšalo obavljanje nadzora, naročito pružanjem dokumenata i informacija na zahtjev nadležnog organa (62 stav 8);”.

U tački 109 poslije riječi: „obavi plaćanje“ dodaju se riječi: „ili isplatu dobitka“.

Tačka 110 mijenja se i glasi:

“110) finansijsko-obavještajnoj jedinici bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, i za svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više ako je obveznik kreditna institucija i drugi pružaoci platnih usluga, odnosno za svaku transakciju u iznosu od 2.000 eura ili više ako je obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 10 (član 66 stav 1);”.

U tački 111 poslije riječi ”svaku” dodaje se riječ “bezgotovinsku”, a riječi: ”10.000 eura” zamjenjuju se riječima: ”20.000 eura”.

Tačka 112 mijenja se i glasi:

„112) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana izvršenja transakcije, odnosno od dana saznanja da je transakcija izvršena, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku transakciju u iznosu od 20.000 eura ili više koja se vrši na računima pravnih i fizičkih lica u visoko-rizičnim trećim državama, ili ako takva transakcija uključuje visoko-rizične treće države (član 66 stav 3);“.

U tački 115 poslije riječi: „izvršenja transakcije,“ dodaju se riječi: „odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena,“.

Poslije tačke 133 dodaje se nova tačka koja glasi:

„133a) ne dostavi podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 90 stav 1 ovog zakona finansijsko-obavještajnoj jedinici putem internet aplikacije koja se nalazi na portalu informacionog sistema finansijsko-obavještajne jedinice, na način propisan aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona (član 90 stav 7);“.

U tački 146a poslije riječi: „odgovarajuće procedure“ dodaju se zarez i riječi: „uz prethodno mišljenje nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona,“.

U tački 147 poslije riječi „obrađuju“ dodaju se riječi: “i obrađuje ih u komercijalne svrhe“.

Tačka 148 mijenja se i glasi:

“148) podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene u skladu sa ovim zakonom, podatke o identifikacionom broju svakog računa klijenta, podatke i dokumentaciju o elektronskom prenosu novca, dokumentaciju o poslovnoj korespodenciji i izvještaje ne čuva pet godina nakon prestanka poslovnog odnosa klijenta, izvršene povremene transakcije, ulaska klijenta u kazino i prostorije u kojima se priređuju druge igre na sreću ili pristupa sefu, osim ako posebnim zakonom nije propisan duži period čuvanja ili ako ne produži čuvanje po zahtjevu finansijsko-obavještajne jedinice, nadležnog organa iz člana 96 stav 1 ovog zakona ili nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona (član 127 st. 1, 2 i 3);”.

U tački 149 riječi: „stav 3“ zamjenjuju se riječima: „stav 4“.

Poslije tačke 149 dodaje se nova tačka koja glasi:

“149a) podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 127 st. 1 i 2 ovog zakona ne dostavi nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona, ako prestane da postoji, a koji ima obavezu da ih čuva pet godina od dana prijema (član 127 stav 5);”.

Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

“Izuzetno od stava 1 ovog člana, za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona novčanom kaznom u iznosu od 10.000 eura do 40.000 eura.”.

Dosadašnji st. 2 do 6 postaju st. 3 do 7.

Član 49

Poslije člana 138 dodaje se novi član koji glasi:

“Član 138a

Novčanom kaznom u iznosu od 500 eura do 2.000 eura kazniće se za prekršaj stvarni vlasnik subjekta ako subjektu ne dostavi podatke iz člana 44 stav 1 tačka 2 al. 1, 2 i 4 ovog zakona radi unosa tih podataka u Registar stvarnih vlasnika (član 43 stav 6).”

Član 50

U članu 141 riječ “trust,” zamjenjuje se riječju “trast,”.

Član 51

Poslije člana 145 dodaju se tri nova člana koji glase:

"Rok za utvrđivanje smjernica za analizu rizika i uspostavljanje sistema upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma

Član 145a

Nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona dužan je da utvrdi smjernice za analizu rizika i uspostavljanje sistema upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa ovim zakonom, u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Rok za uspostavljanje Registra trastova

Član 145b

Organ uprave nadležan za naplatu poreza dužan je da Registar trastova uspostavi u roku od devet mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Rok za uspostavljanje Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 145c

Nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona dužan je da uspostavi Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom u roku od devet mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.“

Član 52

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore”.

* U ovaj zakon prenete 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 odredbe Regulative (EU) 2023/1113 Evropskog parlamenta i Savjeta od 31. maja 2023. godine o informacijama koje se prilažu prenosima novčanih sredstava i određene kriptoinovine i o izmjeni Direktive (EU) 2015/849

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

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.

U procesu pristupanja Evropskoj uniji Crna Gora ima obavezu, između ostalog, da zatvori pregovaračko poglavlje 4 - Slobodno kretanje kapitala u okviru koga je i borba protiv pranja novca i finansiranja terorizma. Shodno navedenom eksperti Generalnog direktorata za finansijsku stabilnost, finansijske usluge i uniju tržišta kapitala (DG FISMA) Evropske komisije su zahtjevali da se Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma (Zakon) uskladi sa Regulativom (EU) 2023/1113 Evropskog parlamenta i Savjeta od 31. maja 2023. godine o informacijama koje se prilažu prenosima novčanih sredstava i određene kriptoinovine i o izmeni Direktive (EU) 2015/849; Takođe eksperti Organizacije za ekonomsku saradnju i razvoj (OECD) su zahtijevali izmjene i dopune Zakona kojim se osigurava puna primjena instituta “stvarni vlasnik”.

Pored navedenog, Crna Gora ima obavezu da izvrši usklađivanja koja zahtijeva MONEYVAL, a koja se odnose na ispunjenje FATF preporuke broj 15, kojom se reguliše registrovanje pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom. Kako nije donijet Zakon o kriptoinovini to je odlučeno da se ispunjenje ove preporuke izvrši kroz izmjene Zakona.

Osim navedenog, Predlogom zakona se postiže usklađivanje sa Egmont zahtjevima koji se odnose na operativnu nezavisnost finansijsko-obavještajne jedinice i vrše se potrebne ispravke koje su uočene prilikom primjene Zakona u praksi.

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

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

-Regulativom (EU) 2023/1113 Evropskog parlamenta i Savjeta od 31. maja 2023. godine o informacijama koje se prilažu prenosima novčanih sredstava i određene kriptoinovine i o izmeni Direktive (EU) 2015/849;

-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.

IV. OBJAŠNJENJE OSNOVNIH PRAVNIH INSTITUTA

Čl. 1 i 3 Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune člana 4, odnosno člana 6 Zakona koji definišu obveznike tog zakona i značenje izraza u cilju usklađivanja sa propisima EU i nacionalnim zakonodavstvom, na način što se uvodi i institut kriptoimovine.

Članom 2 predlaže se dodavanje novog člana kojim se propisuju izuzeci od primjene odredaba zakona kojim se uređuje kriptoimovina.

Članom 4 predlaže se upodobljavanje norme usljed nemogućnosti adekvatne primjene.

Članom 5 Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune Zakona u smislu obavezivanja priređivača igara na sreću da preduzima mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prilikom uplate uloga u iznosu od 20 eura ili više, kod izvršenja jedne ili više povezanih transakcija, a što se do sad odnosilo na uplatu ili isplatu u iznosu od 2.000 eura ili više. Navedena izmjena izvršena je iz razloga što je u djelatnosti igara na sreću identifikovan viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma. Takođe propisuje se i da se ove mjere primjenjuju i prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos kriptoimovine u vrijednosti od 1.000 eura ili više.

Čl. 6 i 7 predlažu se izmjene i dopune čl. 20 i 22 Zakona, radi upodobljavanja i preciziranja normi u skladu sa preporukama međunarodnih institucijama.

Članom 8 predlaže se izmjena člana 24 Zakona u cilju omogućavanja obveznicima koji nisu finansijske institucije da mogu da primijene video-elektronsku identifikaciju, kao i tehničko upodobljavanje normi.

Članom 9 predlaže se dodavanje dva nova člana u skladu sa preporukama međunarodnih organizacija kako bi se omogućilo obvezniku da prilikom svake naredne video-elektronske identifikacije izvrši provjeru identiteta klijeta korišćenjem pouzdanih algoritama, kao i osigura da se obvezniku koji sprovodi video-elektronsku identifikaciju garantuje povjerljivost, cjelovitost, dostupnost i zaštita podataka (u smislu da podaci, odnosno snimci budu zaštićeni od krađe i kompromitacije dok su na internetu).

Čl. 10, 11, 12 i 13 predlažu se izmjene i dopune odredaba Zakona u cilju usklađivanja se preporukama i regulativama EU, kao i iz razloga tehničke prirode.

Članom 14 vrši se dopuna člana 39 kojim se uređuju izuzeci od obaveze prikupljanja podataka o platiocu i primaocu plaćanja u smislu da se ta obaveza ne primjenjuje ni kad se prenos novčanih sredstava vrši razmjenom elektronskih čekova.

Članom 15 predlaže se dopuna Zakona u smislu propisivanja novog poglavlja kojim se uređuje oblast kriptoimovine na način što se dodaju 17 novih članova kojim se propisuje osnivanje registra pružaoca usluga kriptoimovine, obaveza i način upisa u Registar, sadržaj Registra i brisanje iz Registra, usluge povezane sa kriptoimovinom pružene u Crnoj Gori, obaveze pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom pošiljaoca, prenos kriptoimovine putem zbinog fajla, obaveze pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom korisnika, prenosi kriptoimovine.

Članom 16 predlaže se izmjena člana 41 Zakona u smislu potpunijeg definisanja instituta stvarnog vlasnika, na način što će se stvarnim vlasnikom smatrati i fizičko lice koje kontroliše pravno lice ili privredno društvo drugim sredstvima.

Čl. 17, 18, 20 i 21 vršene su izmjene i dopune Zakona koje su tehničke prirode, dok je članom 19 predviđeno dodavanje novog člana 43a kojim se propisuje osnivanje, sadržaj i upis u Registar trustova, koji vodi organ uprave nadležan za naplatu poreza.

Članom 22 Predloga zakona predlaže se dopuna člana 48 Zakona kojom se omogućava organu uprave nadležnom za naplatu poreza da ako tokom nadzora u vezi unošenja podataka u Registar stvarnih vlasnika primijeti neusklađenost podataka sa pouzdanim izvorima naloži otklanjanje nepravilnosti subjektu i te podatke naznači kao neažurirane do njihovog usklađivanja.

Članom 23 predlaže se dopuna člana 49 Zakona u smislu propisivanja obaveze obvezniku da obezbijedi da dinamika praćenja poslovnog odnosa klijenta, u smislu stava 3 ovog člana, za klijenta višeg rizika ne bude duža od šest mjeseci, a za klijenta nižeg rizika duža od dvije godine, dok se članom 24 predlaže dopuna člana 53 Zakona kojom se propisuje još jedna od mjera koju obveznik treba da preduzme kod korespondentnog odnosa sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore.

Članom 25 predlaže se dopuna Zakona novim članovima kojima se propisuju neke od obaveza koje treba da preduzimaju pružaoci usluga povezanih sa kriptoimovinom prilikom utvrđivanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.

Članom 26 izvršene su izmjene Zakona u dijelu koji se odnosi na listu politički eksponiranih lica, dok su članom 27 izvršene izmjene tehničke prirode.

Članom 28 izvršena je dopuna člana 62 radi usklađivanja sa pravnom tekovinom Evropske unije a sa namjerom određivanja jedinstvene kontakt tačke u Crnoj Gori koja će obezbijediti usklađenost sa pravilima za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma i kako bi se nadležnom nadzornom organu olakšalo obavljanje nadzora.

Članom 29 Predloga zakona predlaže se dopuna člana 65 Zakona u smislu propisivanja nadzora nad poštovanjem propisanih ograničenja u poslovanju sa gotovim novcem.

Članom 30 predlažu se dopune člana 66 Zakona na način što se propisuje obaveza priređivačima igara na sreću da izvještavaju finansijsko-obavještajnu jedinicu o svakoj transakciji u iznosu od 2.000 eura ili više.

Čl. 31, 33, 34 i 35 Predloga zakona izvršene su izmjene i dopune Zakona iz razloga tehničke prirode i radi obezbjeđivanja njegovog jasnijeg tumačenja i primjene, dok se članom 32 predlaže izmjena člana 71, shodno zahtjevu Ministarstva finansija, u dijelu koji se odnosi na naknadu koja pripada predsjedniku i članovima komisije za polaganje stručnog ispita za vršenje poslova ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Članom 36 izvršene su izmjene člana 85 Zakona u smislu propisivanja da mišljenje na predlog za postavljanje rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice Vladi daje nadležni skupštinski odbor, a ne Skupština CG kako je do sad bilo propisano.

Članom 37 predlaže se dopuna člana 86 Zakona na način što je propisano da se policijski službenik odnosno službenik Ministarstva može rasporediti na radno mjesto u finansijsko-obavještajnoj jedinici samo uz prethodnu saglasnost rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice.

Članom 38 Predloga zakona mijenja se član 90 stav 7 Zakona kako bi se obavezali obveznici da tražene podatke dostavljaju putem internet aplikacije koja se nalazi na portalu informacionog sistema finansijsko-obavještajne jedinice.

Čl. 39 i 40 izvršene su izmjene i dopune čl. 107 i 117 Zakona iz razloga tehničke prirode.

Članom 41 Predloga zakona predlaže se dopuna člana 125 Zakona u smislu propisivanja obvezniku obaveze da prilikom uspostavljanja procedura o načinu prijavljivanja povreda odredaba Zakona pribavi mišljenje nadležnog nadzornog organa, dok se članom 42 vrši dopuna člana 126 radi preciziranja da se podaci ne smiju obrađivati u komercijalne svrhe.

Članom 43 predlažu se izmjene i dopune člana 127 Zakona na način što se propisani rok od 10 godina za čuvanje podataka pribavljenih u skladu sa Zakonom smanjuje na pet godina. Takođe se propisuje da finansijsko-obavještajna jedinica i nadležni organi mogu zahtijevati dalje čuvanje pod uslovom da je takvo čuvanje potrebno za sprečavanje, otkrivanje, istragu ili sudski postupak u slučajevima pranja novca ili finansiranja terorizma na period koji ne može biti duži od pet godina od isteka perioda iz stava 1 ovog člana (5 godina).

Članom 44 Predloga zakona uređuju se izmjene i dopune člana 131 Zakona kojim se uređuje nadzor nad primjenom Zakona, i to na način da se propisuje da nadzor nad priređivačima igara na sreću vrši Ministarstvo finansija umjesto dosadašnje Uprave za igre na sreću, a nadzor nad advokatima vrši Ministarstvo pravde umjesto Advokatske komore CG.

Članom 45 Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune člana 131a Zakona na način što se mijenja propisani iznos novčanih sredstava koji nadzorni organ utvrđuje obvezniku za povredu odredaba Zakona, shodno zahtjevima Evropske komisije a radi potpunog usklađivanja u tom dijelu sa pravnom tekovinom Evropske unije, kao i propisuje primjena tih odredaba i na obveznika koji je pravno lice u čiju korist je djelovalo bilo koje lice samostalno ili kao dio tog pravnog lica sa ovlašćenjem da ga zastupa, donosi odluku u njegovo ime ili obavlja kontrolu u tom pravnom licu.

Članom 46 predlaže se dopuna člana 132 u smislu omogućavanja nadzornom organu da ako prilikom vršenja posrednog nadzora utvrdi da obveznik nije postupio u skladu sa obavezama iz ovog zakona, upozori pisanim putem obveznika da izvrši obavezu u roku od osam radnih dana, odnosno izda prekršajni nalog ako obveznik ne postupi u ostavljenom roku, dok se članom 47 Predloga zakona predlaže dopuna člana 134 Zakona radi omogućavanja saradnje nadzornim organima u smislu ovog zakona sa nadzornim organima trećih država, a ne samo članica Evropske unije.

Članom 48 Predloga zakona izvršene su izmjene člana 137 Zakona kojim se propisuju kaznene odredbe u smislu njihovog usklađivanja sa predloženim izmjenama i dopunama, a dosadašnji minimalni iznos kazne za pravna lica povećan je sa 3.000 eura na 5.000 eura.

Članom 49 predlaže se dodavanje novog člana 138a u smislu propisivanja kazne za stvarnog vlasnika u slučaju nepostupanja u skladu sa članom 43stav 6 Zakona.

Članom 50 Predloga zakona izvršena je izmjena Zakona tehničke prirode, dok je članom 51 predloženo dodavanje tri nova člana kojima se propisuje rok za uspostavljanje Registra pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom i Registra trustova, kao i rok za utvrđivanje smjernica za analizu rizika organu nadležnom za kriptoimovinu.

Članom 52 Predloga zakona predlaže se stupanje na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore”.

V. PROCJENA FINANSIJSKIH SREDSTAVA ZA SPROVOĐENJE ZAKONA

Za sprovođenje ovog zakona potrebna su dodatna finansijska sredstva iz Budžeta Crne Gore za 2025, 2026. i 2027. godinu u iznosu od cca 650.000,00 €, i to za uspostavljanje informacionog sistema za vođenje Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom, zapošljavanje i obuku službenika koji će da sprovode nadzor nad pružaocima usluga povezanih sa kriptoinovinom i vode taj Registar, kao i za uspostavljanje sistema za čuvanje podataka informacija i dokumentacije koju su nadzorni organi dužni da preuzmu od obveznika kad on prestane da postoji u smislu člana 43 Predloga zakona. Navedeni sistemi za čuvanje podataka treba da obuhvate adekvatne informacione sisteme i odgovarajući prostor za skladištenje papirne dokumentacije. Takođe, procjenjuje se da je potrebno obezbjeđivanje sredstava iz budžeta Centralne banke Crne Gore u iznosu od cca 350.000,00 € radi uspostavljanja navedenih sistema za čuvanje podataka.

VI. ODREDBE ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA KOJE SE MIJENJAJU

Obveznici

Član 4

Mjere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma sprovode se prije, prilikom i nakon završetka svih poslova primanja, ulaganja, konverzije, čuvanja ili drugog raspolaganja novcem ili drugom imovinom, odnosno transakcija.

Mjere iz stava 1 ovog člana dužni su da preduzimaju pravna lica, privredna društva, preduzetnici i fizička lica koja obavljaju djelatnost (u daljem tekstu: obveznici), i to:

- 1) kreditne institucije i filijale stranih kreditnih institucija;
- 2) subjekti koji vrše:
 - poslove otkupa potraživanja,
 - poslove finansijskog lizinga,
 - poslove iznajmljivanja sefova,
 - poslove faktoringa,
 - poslove izdavanja garancija i drugih jemstava,
 - poslove odobravanja kredita i kreditnog posredovanja,
 - mjenjačke poslove;
- 3) platne institucije i institucije za elektronski novac u skladu sa zakonom kojim se uređuje pružanje platnih usluga i izdavanje elektronskog novca;
- 4) Pošta Crne Gore;
- 5) društva za upravljanje investicionim fondovima;
- 6) društva za upravljanje penzionim fondovima;
- 7) investiciona društva 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

multilateralnom trgovačkom platformom (MTP), kao i upravljanje organizovanom trgovačkom platformom (OTP),

- 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 koje su u vezi sa spajanjem i sticanjem udjela u društvima; usluge poslovanja stranom valutom u vezi sa pružanjem investicionih usluga; istraživanje i finansijsku analizu 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;

8) društva za životno osiguranje koja imaju dozvolu za vršenje poslova životnog osiguranja izdatu u skladu sa zakonom;

9) društva za posredovanje, društva za zastupanje i preduzetnici - zastupnici u osiguranju, u dijelu koji se odnosi na životno osiguranje;

10) priređivači igara na sreću;

11) zalagaonice;

12) pravna lica, privredna društva, preduzetnici i fizička lica koja obavljaju djelatnost, odnosno poslove vezane za razmjenu virtuelnih valuta i fiducijarnih valuta, kao i pružaoci usluga kastodi novčanika;

13) pravna lica, privredna društva, preduzetnici i fizička lica koja obavljaju djelatnost, odnosno poslove:

- forfetinga,

- revizije, ovlašćenog revizora, računovodstva i pružanja usluga poreskog savjetovanja ili koje se obavezuje da će direktno ili preko drugih povezanih lica pružiti materijalnu ili drugu pomoć ili savjete o poreskim pitanjima,

- pružanja usluga prilikom osnivanja pravnih lica i drugih privrednih društava, kao i poslovnih ili fiducijarnih usluga,

- upravljanja imovinom za treća lica,

- posredovanja u iznajmljivanju nepokretnosti u transakcijama u kojima mjesečni zakup iznosi 10.000 eura ili više,

- izgradnje stambeno-poslovnih objekata,

- izdavanja i upravljanja 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,

- investiranja, prometa i posredovanja u prometu nepokretnosti,

- prometa motornih vozila ako se plaćanja vrše ili primaju u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija,

- prometa plovnih i vazduhoplovnih objekata, kao i uslužnih djelatnosti u vezi sa njima, ako se plaćanja vrše ili primaju u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija,

- prometa ili posredovanja u prometu, uključujući organizovanje i sprovođenje licitacija umjetničkih predmeta, dragocjenih metala i dragog kamenja i proizvoda od dragocjenih metala i dragog kamenja, kao i prometa drugih roba, ako se plaćanja vrše ili primaju u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija,

- skladištenja i čuvanja umjetničkih predmeta ili prometa ili posredovanja u prometu umjetničkim predmetima, kad se ti poslovi vrše u lukama, slobodnoj zoni ili skladištu, ako se plaćanja vrše ili primaju u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija.

Obveznikom, u smislu ovog zakona, smatra se i advokat kad:

1) pruža pravnu pomoć u planiranju i izvršavanju transakcija za klijenta u vezi sa:

- kupovinom ili prodajom nepokretnosti ili privrednog društva,
- upravljanjem novcem, hartijama od vrijednosti ili drugom imovinom klijenta,
- otvaranjem ili upravljanjem bankarskim računom, štednim ulogom ili računom za poslovanje sa hartijama od vrijednosti,
- prikupljanjem sredstava za osnivanje, poslovanje ili upravljanje privrednim društvom,
- osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem ustanovom, fondom, privrednim društvom ili drugim sličnim oblikom organizovanja;

2) u ime i za račun klijenta vrši finansijsku transakciju ili transakciju u vezi sa nepokretnošću.

Obveznikom, u smislu ovog zakona, smatra se i notar kad sačinjava notarske akte i ovjerava isprave u vezi sa poslovima iz stava 3 ovog člana, kao i ugovorom o zajmu.

Vlada Crne Gore (u daljem tekstu: Vlada) može odrediti druge obveznike koji su dužni da preduzimaju mjere iz stava 1 ovog člana ako zbog prirode i načina obavljanja djelatnosti ili posla, postoji viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.

Vlada može izuzeti priređivače određenih igara na sreću, osim kazina, od obaveze primjene svih ili pojedinih mjera i radnji utvrđenih ovim zakonom u određenom dijelu obavljanja posla ili djelatnosti, kad se nakon sprovedene procjene rizika utvrdi niži rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.

Procjena rizika iz stava 6 ovog člana zasniva se na prirodi, načinu obavljanja, metodama plaćanja i obimu poslovanja subjekata iz stava 6 ovog člana.

Značenje izraza

Član 6

Pojedini izrazi upotrijebljeni u ovom zakonu imaju sljedeća značenja:

1) teroristički akt je djelo utvrđeno protokolima navedenim u aneksu uz Međunarodnu konvenciju o suzbijanju finansiranja terorizma, kao i krivično djelo terorizam i krivična djela povezana sa terorizmom propisana u Krivičnom zakoniku Crne Gore, kao i bilo koje drugo djelo čiji je cilj da izazove smrt ili težu tjelesnu povredu civila ili bilo kog drugog lica koje ne učestvuje aktivno u neprijateljstvima u slučaju oružanog sukoba, kad je svrha takvog djela u njegovoj prirodi ili splet okolnosti povezanih sa tim djelom da zastraši stanovništvo ili da primora vladu neke države ili neku međunarodnu organizaciju da učini ili da se uzdrži od činjenja neke radnje;

2) terorista je lice koje:

- samo ili sa drugim licima sa namjerom pokuša ili izvrši teroristički akt na bilo koji način, neposredno ili posredno,
- samo ili sa drugim licima sa namjerom podstrekava i pomaže u izvršenju terorističkog akta,

- doprinosi izvršenju terorističkog akta od strane grupe od dva ili više lica koja djeluje sa zajedničkom svrhom i sa ciljem nastavljanja vršenja terorističkog akta ili ima saznanja o namjeri grupe od dva ili više lica da izvrši teroristički akt;

3) teroristička organizacija je grupa od dva ili više lica, odnosno terorista koja je osnovana na duži period i djeluje organizovano radi vršenja krivičnih djela terorizma, koja su udružena:

- sa namjerom da pokušaju ili izvrše teroristički akt na bilo koji način, neposredno ili posredno,

- radi podstrekavanja i pomaganja u izvršenju terorističkog akta,

- radi organizovanja i usmjeravanja drugih lica da izvrše teroristički akt,

- radi doprinošenja izvršenju terorističkog akta od strane grupe od dva ili više lica koja djeluje sa zajedničkom svrhom i sa ciljem daljeg terorističkog djelovanja ili ima saznanja o namjeri grupe od dva ili više lica da izvrši teroristički akt;

4) predikatno krivično djelo je krivično djelo čijim izvršenjem je stečena imovinska korist koja može da bude predmet krivičnog djela pranja novca;

5) kriminalna djelatnost je svaka vrsta izvršenja, odnosno učešća u izvršenju bilo kojeg djela koje je propisano kao krivično djelo;

6) klijent je domaće ili strano pravno lice, privredno društvo, preduzetnik, fizičko lice, trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekat koji vrši transakciju ili uspostavlja poslovni odnos sa obveznikom;

7) drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekat je lice koje udružuje ili će udruživati novac ili drugu imovinu za određenu namjenu;

8) ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma je lice koje odredi obveznik sa ovlašćenjima i odgovornostima za sprovođenje mjera i radnji koje se preduzimaju radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;

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;

11) finansijska grupa je grupa koju čine:

- matično društvo sa sjedištem u Crnoj Gori, zavisna društva i društva u kojima ta društva imaju direktno ili indirektno učešće u kapitalu ili glasačkim pravima od najmanje 20% i uključuju se u godišnji konsolidovani finansijski iskaz u skladu sa zakonom,

- društva koja su međusobno povezana zajedničkim upravljanjem,

- pravna, odnosno fizička lica koja imaju direktno ili indirektno učešće u kapitalu ili glasačkim pravima od najmanje 20% u pravnim licima iz finansijskog sektora;

12) razlozi za sumnju su skup činjenica i okolnosti zasnovanih na listama indikatora iz čl. 82 i 83 ovog zakona ili na informacijama iz javno dostupnih izvora ili opažanja, na osnovu kojih fizičko lice može posumnjati, pretpostaviti ili zdravorazumski zaključiti da određena transakcija, novčana sredstva ili druga imovina ne potiču iz legalnih izvora, odnosno da ta novčana sredstva ili druga imovina ne predstavljaju zakonito stečenu imovinu ili su namijenjena u svrhe koje su kažnjive zakonom;

13) finansijska informacija je svaka informacija ili podatak o finansijskoj imovini, kretanju sredstava ili finansijskim poslovnim odnosima, kojima raspolaže finansijsko-obavještajna jedinica u svrhu sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;

14) finansijska analiza podrazumijeva operativnu analizu i stratešku analizu koju vrši finansijsko-obavještajna jedinica u okviru vršenja svojih poslova definisanih ovim zakonom;

15) operativna analiza podrazumijeva sve metode i tehnike pomoću kojih se informacije prikupljaju, čuvaju, obrađuju i procjenjuju, sa ciljem pružanja podrške kriminalističkim istragama i krivičnom gonjenju i usmjerena je na pojedinačne slučajeve i posebne ciljeve ili na odgovarajuće odabrane informacije, u zavisnosti od vrste i obima primljene prijave i očekivane upotrebe informacija nakon prosljeđivanja;

16) strateška analiza podrazumijeva trendove i tipologije pranja novca i finansiranja terorizma i sve metode i tehnike pomoću kojih se informacije prikupljaju, čuvaju, obrađuju i procjenjuju, sa ciljem pružanja podrške efikasnom i djelotvornom sprečavanju i suzbijanju pranja novca i finansiranja terorizma;

17) zbirni kastodi račun označava račun koji član učesnik (korisnik sistema kliringa i saldiranja) otvara u sistemu centralnog klirinškog depozitarnog društva u okviru obavljanja pomoćnih usluga u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a na kojem se vlasničke pozicije pojedinačnih vlasnika, klijenata člana učesnika, vode kao jedna agregatna pozicija;

18) transakcija je primanje, ulaganje, konverzija, čuvanje ili drugo raspolaganje novcem ili drugom imovinom;

19) gotovinska transakcija je svaka transakcija kod koje obveznik od klijenta primi gotov novac, odnosno klijentu preda gotov novac u posjed i na raspolaganje;

20) povremena transakcija je transakcija izvršena od klijenta koji nije u poslovnom odnosu sa obveznikom;

21) sumnjiva transakcija je svaka transakcija ili pokušaj izvršenja transakcije sa sredstvima ili imovinom za koje se procijeni, na osnovu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija u skladu sa ovim zakonom, podzakonskim aktima donijetim na osnovu ovog zakona i internim aktima obveznika ili na osnovu drugih objektivnih okolnosti i činjenica, da postoje razlozi za sumnju da predstavljaju imovinsku korist stečenu kriminalnom djelatnošću ili da su predmet pranja novca ili namijenjeni za finansiranje terorizma;

22) rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik da će klijent iskoristiti finansijski sistem u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, odnosno da će poslovni odnos, transakcija, proizvod ili usluga biti neposredno ili posredno korišćeni za pranje novca ili finansiranje terorizma;

23) korespondentni odnos je odnos:

- između kreditnih institucija od kojih jedna kreditna institucija kao korespondent pruža bankarske usluge drugoj kreditnoj instituciji kao respondentu, uključujući pružanje tekućeg ili drugog računa pasive ili povezanih usluga, kao što su upravljanje gotovim novcem, međunarodni prenos novčanih sredstava, obračun čekova, prolazni računi, kao i usluge deviznog poslovanja, i

- između i unutar kreditnih institucija i finansijskih institucija, uključujući i slične usluge koje se pružaju putem institucija korespondenta i respondenta, uključujući odnose uspostavljene za transakcije hartijama od vrijednosti ili prenos novčanih sredstava;

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;

25) imovina podrazumijeva imovinska prava bilo koje vrste, bez obzira da li se odnose na dobra materijalne ili nematerijalne prirode, pokretne ili nepokretne stvari, hartije od vrijednosti i druge isprave (u bilo kojem obliku, uključujući elektronsku ili digitalnu formu) kojima se dokazuju imovinska prava;

26) sredstva su oblik imovine i predstavljaju finansijska sredstva i koristi bilo koje vrste, uključujući:

- novac, čekove, virtuelne valute, novčana potraživanja, mjenice, novčane doznake i druga sredstva plaćanja,

- uložena sredstva kod obveznika,

- finansijske instrumente određene zakonom kojim se uređuje tržište kapitala kojima se trguje odgovarajućom ponudom, uključujući dionice i udjele, certifikate, dužničke instrumente, obveznice, garancije i izvedene finansijske instrumente,

- druge isprave kojima se dokazuju prava na finansijskim sredstvima ili drugim finansijskim izvorima,

- kamate, dividende i druge prihode od sredstava,

- potraživanja, kredite i akreditive;

27) novac je gotov novac (domaći i strani), sredstva na računima i elektronski novac;

28) platilac je fizičko ili pravno lice koje ima račun kod pružaoca platnih usluga i inicira prenos novčanih sredstava sa tog računa i/ili fizičko ili pravno lice koje nema račun, ali daje nalog za prenos novčanih sredstava;

29) primalac plaćanja je fizičko ili pravno lice koje je krajnji primalac prenesenih novčanih sredstava;

30) pružalac platnih usluga je kreditna institucija, institucija za elektronski novac i platna institucija;

31) prenos novčanih sredstava je bilo koja transakcija koja se najmanje jednim dijelom izvršava elektronskim putem od strane pružaoca platnih usluga u ime platioca, sa ciljem da ta novčana sredstva budu dostupna primaocu plaćanja kod pružaoca platnih usluga, bez obzira na to da li su platilac ili primalac plaćanja isto lice i da li su pružalac platnih usluga platioca i pružalac platnih usluga primaoca plaćanja isto lice, uključujući platnu transakciju koja se izvršava:

- kreditnim transferom, direktnim zaduženjem ili novčanom doznakom, u smislu zakona kojim se uređuje platni promet,

- korišćenjem platne kartice, platnog instrumenta koji služi za raspolaganje elektronskim novcem, mobilnog telefona ili bilo kojeg drugog elektronskog ili informatičkog uređaja sa sličnim obilježjima;

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;

33) poslovni odnos je poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos koji je u vezi sa profesionalnim aktivnostima obveznika za koji se u trenutku uspostavljanja očekuje da će biti trajnog karaktera, kao i:

- registracija klijenta za učešće u sistemu priređivanja igara na sreću kod priređivača koji priređuju igre na sreću putem interneta, odnosno drugih telekomunikacionih sredstava,

- zaključivanje ugovora o kupovini investicionih jedinica i/ili udjela u investicionom fondu, u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje investicionih fondova,

- zaključivanje ugovora o pružanju investicionih i/ili pomoćnih usluga, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;

34) anonimno društvo je strano pravno lice sa nepoznatim vlasnicima i/ili upravljačima;

35) viši rukovodilac je zaposleni kod obveznika sa dovoljno znanja o izloženosti obveznika riziku od pranja novca i finansiranja terorizma i koji ima ovlašćenja da donosi odluke koje utiču na izloženost obveznika riziku i ne mora uvijek da bude član organa upravljanja ili drugog poslovnog organa obveznika;

36) grupa je grupa društava koja se sastoji od matičnog društva, društava kćeri i društava u kojima matično društvo ili društvo kćerka učestvuju, kao i društava koja su međusobno povezana u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo;

37) lice je crnogorski državljanin, stranac i domaće ili strano pravno lice ili drugi subjekt prava;

38) drugi subjekt prava je organizovana grupa pojedinaca koji udružuju ili su se obavezali da će udruživati sredstva ili drugu imovinu u određene svrhe;

39) priređivač igara na sreću je priređivač igara na sreću u smislu zakona kojim se uređuju igre na sreću, kao i priređivač koji ima saglasnost nadležnog organa za priređivanje tih igara putem interneta, odnosno drugih telekomunikacionih sredstava;

40) zastupnik u osiguranju je pravno, odnosno fizičko lice koje ima dozvolu za vršenje poslova zastupanja u osiguranju izdatu od regulatornog organa nadležnog za poslove osiguranja;

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;

42) distributivni kanal je kanal koji se koristi za isporuku proizvoda i usluga do krajnjeg korisnika;

43) elektronski novac je elektronski, odnosno magnetno pohranjena novčana vrijednost izdata nakon prijema novčanih sredstava radi izvršavanja platnih transakcija, koja čini novčano potraživanje prema izdavaocu tog elektronskog novca i koju prihvata fizičko ili pravno lice koje nije izdavalac tog elektronskog novca, osim:

- novčanih vrijednosti koje su pohranjene na instrumentima koji se mogu koristiti za kupovinu robe ili usluga samo u prostorijama koje koristi izdavalac tog instrumenta ili na

osnovu komercijalnog ugovora sa izdavaocem, u okviru ograničene mreže pružaoca platnih usluga ili za ograničeni obim robe ili usluga,

- novčanih vrijednosti koje se koriste za platne transakcije koje se sprovode preko telekomunikacionog digitalnog ili informaciono-tehnološkog uređaja, pri čemu se kupljena roba ili usluge dostavljaju i koriste preko telekomunikacionog, digitalnog ili informaciono-tehnološkog uređaja, pod uslovom da telekomunikacioni, digitalni ili informaciono-tehnološki operater ne djeluje samo kao posrednik između korisnika platne usluge i snabdjevača robom i uslugama;

44) anonimni elektronski novac je platni instrument koji omogućava (obezbjeđuje) anonimnost platiocu i nemogućnost praćenja plaćanja izdavaocu elektronskog novca i primaocu uplate;

45) gotov novac su novčanice i kovani novac koji su u opticaju kao zakonsko sredstvo plaćanja;

46) virtuelna valuta je digitalno iskazana vrijednost koju nije izdala i za koju ne garantuje centralna banka, ni državni organ i koja nije nužno vezana za zakonsko sredstvo plaćanja i nema pravni status novca ili valute, ali je fizička ili pravna lica prihvataju kao sredstvo razmjene i može se kupovati, prodavati, razmjenjivati, prenositi i čuvati elektronski;

47) fiducijarna valuta je zakonsko sredstvo plaćanja koje izdaje centralna banka;

48) pravno lice je lice koje može da uspostavi trajni klijentski odnos sa finansijskom institucijom ili da na drugi način posjeduje imovinu (npr. firma, korporacija, fondacija, ortakluk ili poslovna asocijacija i druga odgovarajuća struktura i sl.);

49) identifikacija klijenta je postupak utvrđivanja identiteta i provjere identiteta klijenta;

50) utvrđivanje identiteta klijenta je dio postupka identifikacije klijenta koji se odnosi na prikupljanje podataka iz ličnih isprava fizičkih lica i njihovo upoređivanje sa podacima iz nezavisnih i objektivnih izvora ili bilo kojim drugim sigurnim, daljinskim ili elektronskim postupcima koji su regulisani, priznati, odobreni ili prihvaćeni od strane države, a za pravna lica i privredna društva prikupljanje podataka iz odgovarajućih isprava i njihovo upoređivanje sa podacima u registru u kojem je pravno lice registrovano ili sa podacima iz drugih registara o pravnim licima;

51) provjera identiteta klijenta je dio postupka identifikacije klijenta koji se odnosi na provjeru identiteta fizičkih lica na osnovu uvida u fotografiju iz lične isprave fizičkog lica ili provjeru podataka identifikacijom elektronskim putem ili video-elektronskom identifikacijom u skladu sa ovim zakonom, a pravnih lica i privrednih društava na osnovu uvida u registar u kojem je pravno lice, odnosno privredno društvo registrovano ili u drugi odgovarajući javni registar ili uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju isprave iz registra u kojem je pravno lice, odnosno privredno društvo registrovano ili u original ili ovjerenu fotokopiju drugog dokumenta iz odgovarajućeg javnog registra;

52) pružalac usluge kastodi novčanika je subjekt koji pruža uslugu čuvanja privatnih kriptografskih ključeva u ime svojih klijenata radi držanja, čuvanja i prenosa virtuelnih valuta;

53) kripto novčanik je novčanik koji služi za čuvanje privatnog kriptografskog ključa i omogućava korisnicima da bezbjedno čuvaju, šalju i primaju kripto valute;

54) visoko-rizična treća država je država koja ne primjenjuje ili nedovoljno primjenjuje mjere, odnosno ne ispunjava standarde za sprečavanje pranja novca ili finansiranja terorizma u smislu ovog zakona, odnosno ne ispunjava međunarodne standarde iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma na osnovu podataka relevantnih međunarodnih organizacija;

55) lična isprava je lična karta i pasoš;

56) elektronska lična isprava je lična karta i pasoš koji sadrže fotografiju lica i beskontaktni čip u kojem su sadržani fotografija, lični i drugi podaci tog lica i koju je izdao nadležni organ;

57) evidencija izdatih ličnih isprava obuhvata evidenciju izdatih ličnih karata i evidenciju putnih isprava koje vodi organ državne uprave nadležan za unutrašnje poslove u skladu sa zakonom;

58) elektronska forma dokumenta podrazumijeva bilo koji industrijski standardni format fajla (pdf, docx i sl.);

59) rezidenti su:

- privredna društva i druga pravna lica koja su registrovana u Crnoj Gori, osim njihovih predstavništava van Crne Gore,

- djelovi stranih društava upisani u registar nadležnog organa u Crnoj Gori,

- preduzetnici i fizička lica sa sjedištem, odnosno prebivalištem u Crnoj Gori koja obavljaju privrednu djelatnost za svoj račun radi sticanja profita i koja su registrovana kod nadležnog organa u Crnoj Gori,

- crnogorski državljani koji borave u Crnoj Gori neprekidno godinu dana ili duže,

- stranci koji na osnovu dozvole za boravak borave u Crnoj Gori neprekidno godinu dana ili duže,

- diplomatska, konzularna i druga predstavništva Crne Gore u inostranstvu, zaposleni u tim predstavništvima i članovi njihovih porodica, koji nijesu stranci;

60) nerezidenti su lica koja ne spadaju u rezidente;

61) kvalifikovani davalac elektronske usluge povjerenja je fizičko ili pravno lice koje vrši kvalifikovane elektronske usluge povjerenja i ispunjava uslove za vršenje tih usluga u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronska identifikacija i elektronski potpis;

62) sredstvo elektronske identifikacije je skup podataka, računarska oprema (hardver) ili računarski program (softver) koji sadrže identifikacione podatke u elektronskom obliku ili povezuju fizičko lice, pravno lice ili organ vlasti sa tim podacima, a koji se koriste za autentifikaciju za uslugu u elektronskom obliku;

63) autentifikacija je elektronski postupak koji omogućava potvrđivanje elektronske identifikacije fizičkog ili pravnog lica ili porijekla i integriteta podataka u elektronskom obliku;

64) kvalifikovani certifikat za elektronski potpis je certifikat koji izdaje kvalifikovani davalac elektronske usluge povjerenja u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronska identifikacija i elektronski potpis;

65) adresa internet protokola (IP adresa) je jedinstveni broj ili niz karaktera koji identifikuje uređaj na računarskoj mreži koja koristi internet protokol za komunikaciju između korisnika;

66) službenik nadzora je inspektor, odnosno državni službenik koji vrši poslove inspeksijskog nadzora u skladu sa zakonom kojim se uređuje inspeksijski nadzor;

67) preporuke ICAO Doc 9303 su međunarodne preporuke, prepoznate u standardima Evropske unije koji se odnose na izdavanje identifikacionih dokumenata.

Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma

Član 14

Obveznik je dužan da uspostavi sistem upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma čijom primjenom će se umanjiti rizici utvrđeni analizom rizika, koji naročito obuhvata:

- 1) analizu rizika;
- 2) usvajanje i primjenu internih akata o politikama, kontrolama i procedurama u cilju efektivnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma;
- 3) kontinuirano praćenje i nadzor nad utvrđenim rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma; i
- 4) uspostavljanje odgovarajuće unutrašnje organizacije, odnosno organizacione strukture obveznika, srazmjerno obimu i prirodi djelatnosti obveznika.

Politike, kontrole i procedure iz stava 1 tačka 2 ovog člana moraju biti srazmjerne obimu i prirodi djelatnosti obveznika, veličini i vrsti klijenata sa kojima posluje, kao i vrsti proizvoda, odnosno usluga koje pruža.

Politike, kontrole i procedure iz stava 1 tačka 2 ovog člana obuhvataju:

- 1) utvrđivanje internih politika, kontrola i procedura koje se odnose na:
 - ciljeve, obim i način rada sistema upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma,
 - mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta,
 - dostavljanje podataka finansijsko-obavještajnoj jedinici u skladu sa zakonom,
 - zaštitu i čuvanje podataka i vođenje evidencija,
 - interne kontrole u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma,
 - bezbjednosne provjere zaposlenih u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka,
 - određivanje ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i njegovog zamjenika;

2) uspostavljanje nezavisne revizorske funkcije ili imenovanje lica za kontinuirano praćenje i nadzor nad utvrđenim rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma, kao i provjere internih politika i procedura iz tačke 1 ovog stava, srazmjerno obimu i prirodi djelatnosti obveznika.

Politike, kontrole i procedure iz stava 1 tačka 2 ovog člana utvrđuje nadležni organ upravljanja kod obveznika, odnosno viši rukovodilac.

Obveznik je dužan da, srazmjerno obimu i prirodi djelatnosti, odredi ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma na rukovodećoj poziciji.

Politike, kontrole i procedure iz stava 1 tačka 2 ovog člana obveznik priprema na osnovu smjernica za uspostavljanje sistema upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma, koje utvrđuje nadležni nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona u skladu sa propisom iz člana 15 ovog zakona i Nacionalnom procjenom rizika.

Slučajevi u kojima se sprovode mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta

Član 18

Mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta obveznik je dužan da sprovodi:

- 1) prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom;
- 2) prilikom vršenja povremenih transakcija u iznosu od 15.000 eura ili više, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija;
- 3) prilikom svake povremene transakcije koja, u smislu čl. 35 do 38 ovog zakona, predstavlja prenos novčanih sredstava u iznosu od 1.000 eura ili više;
- 4) kad postoji sumnja u tačnost ili vjerodostojnost pribavljenih podataka o identitetu klijenta ili stvarnog vlasnika klijenta;
- 5) kad u vezi transakcije, klijenta, sredstava ili imovine postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, bez obzira na iznos transakcije;

6) prema fizičkim i pravnim licima koja trguju robom, prilikom izvršenja povremenih transakcija u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija;

7) prilikom isplate dobitka, odnosno uplate uloga, kod izvršavanja jedne ili više povezanih transakcija u iznosu od 2.000 eura ili više, kad je obveznik priređivač igara na sreću.

Obveznik je dužan da mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta periodično sprovodi i u odnosu na klijente sa kojima već ima uspostavljene poslovne odnose na osnovu procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma ili kad se promijene određene okolnosti u odnosu na klijenta ili kad je obveznik na osnovu bilo kakve pravne obaveze dužan da tokom relevantne kalendarske godine ostvaruje kontakt sa klijentom radi provjere svih relevantnih informacija povezanih sa stvarnim vlasnikom klijenta ili ako je obveznik to bio dužan da učini u skladu sa propisom kojim se uređuje poreska administracija.

Ako obveznik, pored postojećeg poslovnog odnosa, zaključi dodatni poslovni odnos sa klijentom ili na osnovu postojećeg poslovnog odnosa izvrši transakciju iz stava 1 tač. 2 i 7 ovog člana, obveznik je dužan da pribavi podatke koji nedostaju o tom klijentu, ako postoje, bez obzira što je prethodno sproveo mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta.

Obveznik je dužan da prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u svim slučajevima iz stava 1 ovog člana pribavi podatke o klijentu, poslovnom odnosu i transakciji iz člana 117 ovog zakona, u zavisnosti od vrste obveznika.

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.

Obveznik je dužan da klijentu pruži informacije o svrsi obrade podataka koje pribavlja prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

Sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prije izvršenja transakcije

Član 20

Obveznik je dužan da mjere iz člana 17 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona sprovede prije izvršenja transakcije iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7 ovog zakona.

Ako obveznik ne može da sprovede jednu ili više mjera iz stava 1 ovog člana, transakcija se ne smije izvršiti, osim u slučaju iz člana 19 stav 5 ovog zakona.

Identifikacija fizičkog lica

Član 22

Identifikaciju klijenta koji je fizičko lice, preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost obveznik vrši u skladu sa članom 18 stav 1 tačka 1 i čl. 19 i 20 ovog zakona, uvidom u ličnu ispravu, uz njegovo prisustvo.

Obveznik je dužan da u postupku identifikacije klijenta iz stava 1 ovog člana izvrši uvid u podatke iz lične isprave i provjeri da li podaci iz te isprave odgovaraju klijentu.

Obveznik je dužan da u postupku identifikacije klijenta iz stava 1 ovog člana pribavi fotokopiju lične isprave i upiše datum, vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid u fotokopiju isprave i tu fotokopiju i prikupljene podatke čuva u skladu sa ovim zakonom.

Prilikom identifikacije klijenta iz stava 1 ovog člana pribavljaju se podaci o klijentu, poslovnom odnosu i transakciji iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7 ovog zakona.

Ako se iz lične isprave ne mogu pribaviti svi podaci iz stava 4 ovog člana, ti podaci se pribavljaju uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju druge važeće javne isprave koju klijent podnese ili uvidom u odgovarajući javni registar.

Ako zakonski zastupnik ili ovlašćeno lice klijenta iz stava 1 ovog člana zasniva poslovni odnos ili vrši transakciju u ime klijenta iz stava 1 ovog člana, obveznik je dužan da:

- izvrši identifikaciju tog zakonskog zastupnika ili ovlašćenog lica u skladu sa st. 1 do 5 ovog člana i pribavi podatke o tom licu iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona,
- pribavi podatke o klijentu iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona iz pisanog ovlašćenja u originalu ili ovjerenu fotokopiju tog ovlašćenja,
- provjeri podatke o klijentu koje je pribavio u skladu sa alinejom 2 ovog stava.

Ako obveznik, prilikom identifikacije klijenta iz stava 1 ovog člana, njegovog zakonskog zastupnika, odnosno ovlašćenog lica iz stava 6 ovog člana, posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge dokumentacije iz koje su pribavljeni podaci, dužan je da traži pisanu izjavu tog klijenta, njegovog zakonskog zastupnika, odnosno ovlašćenog lica o istinitosti tih podataka.

Obveznik može provjeriti podatke iz ličnih isprava klijenta iz stava 1 ovog člana, njegovog zakonskog zastupnika, odnosno ovlašćenog lica posredstvom finansijsko-obavještajne jedinice, uvidom u Centralni registar stanovništva (u daljem tekstu: CRS), evidenciju izdatih ličnih isprava i međunarodnu bazu ukradenih, izgubljenih i nevažećih dokumenata, elektronskim putem.

Ako se prilikom provjere iz stava 8 ovog člana utvrdi da se podaci iz lične isprave razlikuju od podataka u CRS, obveznik ne smije uspostaviti poslovni odnos, odnosno izvršiti transakciju.

Nakon izvršene identifikacije klijenta iz stava 1 ovog člana obveznik je dužan da u evidenciju iz člana 117 stav 1 ovog zakona unese podatak o načinu na koji je izvršena identifikacija.

Način provjere podataka iz stava 8 ovog člana propisuje Ministarstvo.

Akt iz stava 11 ovog člana označava se odgovarajućim stepenom tajnosti, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka.

Video-elektronska identifikacija

Član 24

Identifikacija klijenta koji je fizičko lice, preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, njegovog zakonskog zastupnika i ovlašćenog lica može se izvršiti na daljinu, putem postupka video identifikacije korišćenjem sredstava elektronske komunikacije (u daljem tekstu: video-elektronska identifikacija).

Video-elektronsku identifikaciju može da sprovodi samo zaposleni kod obveznika koji je završio posebnu obuku za sprovođenje video-elektronske identifikacije.

Obveznik je dužan da prije početka video-elektronske identifikacije pribavi saglasnost lica iz stava 1 ovog člana na kompletan postupak video-elektronske identifikacije, a naročito na snimanje slike i zvuka i čuvanja snimljenog materijala (u daljem tekstu: video-audio zapis), u skladu sa zakonom, kao i na prikupljanje podataka elektronskim čitanjem elektronskog identifikacionog dokumenta i prenos očitanih podataka preko interneta.

Davanje saglasnosti iz stava 3 ovog člana mora biti video i zvučno snimljeno.

Obveznik je dužan da lice iz stava 1 ovog člana prethodno obavijesti o obavezi pribavljanja saglasnosti iz stava 3 ovog člana i o tome da će se davanje te saglasnosti video i zvučno snimati.

Lice iz stava 1 ovog člana dužno je da obvezniku dostavi fotokopiju elektronske lične isprave koju će koristiti prilikom video-elektronske identifikacije, u elektronskoj formi.

Prilikom sprovođenja video-elektronske identifikacije obveznik je dužan da izvrši elektronsko čitanje podataka iz lične isprave koju je izdao nadležni organ i koja nije izdata u visoko-rizičnoj trećoj državi i da pribavi podatke o licu iz stava 1 ovog člana, poslovnom odnosu i transakciji iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7 ovog zakona.

Elektronskim čitanjem podataka iz elektronske lične isprave obveznik je dužan da pribavi podatke o preduzetniku, odnosno fizičkom licu iz člana 117 stav 1 tač. 2 i 3 ovog zakona, kao i digitalnu fotografiju i digitalnu reprodukciju originalnog potpisa klijenta u skladu sa preporukama ICAO Doc 9303.

Podaci iz člana 117 stav 1 tač. 2 i 3 ovog zakona, koji se ne mogu pribaviti elektronskim čitanjem elektronske lične isprave u skladu sa stavom 8 ovog člana, pribavljaju se neposredno od klijenta u video-audio komunikaciji.

Obveznik može podatke iz st. 8 i 9 ovog člana, posredstvom finansijsko-obavještajne jedinice, provjeriti uvidom u CRS, evidenciju izdatih ličnih isprava i međunarodnu bazu ukradenih, izgubljenih i nevažećih dokumenata, elektronskim putem, na način propisan aktom iz člana 22 stav 11 ovog zakona.

Obveznik je dužan da čuva video-audio zapis koji je nastao tokom video-elektronske identifikacije u skladu sa ovim zakonom.

U slučaju da se vrši video-elektronska identifikacija zakonskog zastupnika, odnosno ovlašćenog lica klijenta iz stava 1 ovog člana prije uspostavljanja poslovnog odnosa, odnosno vršenja transakcije, taj zakonski zastupnik, odnosno ovlašćeno lice je dužan da pokaže i dostavi fotokopiju ovlašćenja kojim dokazuje svojstvo zakonskog zastupnika, odnosno ovlašćenog lica.

Video-elektronsku identifikaciju obveznik može da sprovede samo za uslugu ili proizvod koji pruža u okviru svoje djelatnosti i klijenta za koga nije utvrđen viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.

Video-elektronsku identifikaciju obveznik ne može sprovesti ako je elektronska lična isprava lica iz stava 1 ovog člana izdata u visoko-rizičnoj trećoj državi.

Obveznik je dužan da obustavi video-elektronsku identifikaciju ako:

- prilikom provjere iz stava 10 ovog člana utvrdi da se podaci iz lične isprave lica iz stava 1 ovog člana razlikuju od podataka u CRS;
- posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vjerodostojnost isprava iz kojih su podaci pribavljeni;
- nije moguće obezbijediti neprekidan prenos slike i zvuka ili prenos visokog kvaliteta;
- je prostorija u kojoj se lice iz stava 1 ovog člana nalazi slabo osvijetljena ili je u toj prostoriji buka, usljed čega nije moguće identifikovati to lice ili nije moguće razgovjetno čuti to lice ili zaposlenog;
- zbog drugih smetnji u komunikaciji, prenosu slike i/ili zvuka ili zbog drugih okolnosti zaposleni ne može da izvrši identifikaciju lica iz stava 1 ovog člana.

Identifikacija lica iz stava 1 ovog člana može se izvršiti i u ponovljenom postupku video-elektronske identifikacije, samo ako je prethodni postupak obustavljen zbog okolnosti iz stava 15 ovog člana i tek nakon otklanjanja tih okolnosti.

Nakon izvršene video-elektronske identifikacije obveznik je dužan da u evidenciju iz člana 117 stav 1 ovog zakona unese podatak o načinu na koji je izvršena identifikacija lica iz stava 1 ovog člana.

Obveznik je dužan da internim aktima, u skladu sa aktom iz stava 19 ovog člana, uredi bliži način sprovođenja video-elektronske identifikacije, najkasnije u roku od osam dana od dana dostavljanja rješenja iz člana 25 stav 6 ovog zakona kojim odobrava sprovođenje video-elektronske identifikacije.

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.

Bliže uslove i način sprovođenja video-elektronske identifikacije, kao i način organizovanja i sadržaj obuke iz stava 2 ovog člana propisuje Ministarstvo.

Odobrenje za sprovođenje identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije

Član 25

Obveznik može da sprovodi identifikaciju elektronskim putem, odnosno video-elektronsku identifikaciju klijenta koji je fizičko lice, preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, njegovog zakonskog zastupnika i ovlašćenog lica, samo ako posjeduje odobrenje za sprovođenje identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije.

Zahtjev za izdavanje odobrenja iz stava 1 ovog člana obveznik podnosi nadležnom nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona, na propisanom obrascu.

Uz zahtjev iz stava 2 ovog člana obveznik je dužan da dostavi dokaze o ispunjenosti uslova iz člana 23 stav 8 ovog zakona, odnosno uslova propisanih aktom iz člana 24 stav 20 ovog zakona.

Nadležni nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona zahtjev iz stava 2 ovog člana i dokaze iz stava 3 ovog člana dostavlja finansijsko-obavještajnoj jedinici.

Rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice obrazuje međuresorsku komisiju koja utvrđuje ispunjenost uslova iz stava 3 ovog člana.

Na predlog komisije iz stava 5 ovog člana, rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice, po zahtjevu iz stava 2 ovog člana, donosi rješenje kojim odobrava, odnosno odbija obvezniku sprovođenje identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije.

Komisija iz stava 5 ovog člana predložiće donošenje rješenja kojim se odbija zahtjev iz stava 2 ovog člana ako utvrdi da određena usluga ili proizvod predstavlja viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma u smislu ovog zakona.

Protiv rješenja iz stava 7 ovog člana može se pokrenuti upravni spor.

Komisiju iz stava 5 ovog člana čine predstavnici finansijsko-obavještajne jedinice, drugih organizacionih jedinica Ministarstva i nadzornih organa iz člana 131 stav 1 tač. 1, 3, 4 i 8 ovog zakona.

Komisija iz stava 5 ovog člana ima predsjednika, članove i sekretara.

Predsjedniku, članovima i sekretaru komisije iz stava 5 ovog člana pripada mjesečna naknada za rad u visini od 25% prosječne bruto zarade u Crnoj Gori u prethodnoj godini, prema podacima organa uprave nadležnog za poslove statistike, koja se isplaćuje u neto iznosu.

Izgled i sadržaj obrasca zahtjeva iz stava 2 ovog člana, kao i način rada komisije iz stava 5 ovog člana propisuje Ministarstvo.

Identifikacija pravnog lica i privrednog društva

Član 26

Obveznik je dužan da izvrši identifikaciju klijenta koji je pravno lice ili privredno društvo u skladu sa čl. 19 i 20 ovog zakona, na način da pribavi podatke iz člana 117 stav 1 tač. 1, 6 i 7 ovog zakona za pravno lice ili privredno društvo koje uspostavi poslovni odnos ili izvrši transakciju, odnosno pravno lice ili privredno društvo za koje se uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcija.

Podatke iz stava 1 ovog člana obveznik može pribaviti uvidom u Centralni registar privrednih subjekata (u daljem tekstu: CRPS) ili drugi odgovarajući javni registar, kao i uvidom u sudski, poslovni ili drugi javni registar u koji je upisano strano pravno lice ili privredno društvo.

Podatke iz stava 1 ovog člana obveznik može pribaviti i uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju isprave iz CRPS ili drugog odgovarajućeg javnog registra, kao i uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju isprave iz sudskog, poslovnog ili drugog javnog registra u koji je upisano strano pravno lice ili privredno društvo, koju u ime pravnog lica ili privrednog društva podnese njegov zastupnik ili ovlašćeno lice i koja ne smije biti starija od tri mjeseca od datuma izdavanja.

Isprave iz stava 3 ovog člana obveznik zadržava u svojoj dokumentaciji.

Kad vrši uvid u registre iz stava 2 ovog člana, obveznik je dužan da odštampa izvod iz tih registara i označi datum i vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid.

Podatke koji nijesu sadržani u registrima iz stava 2 ovog člana, odnosno ispravama iz stava 3 ovog člana obveznik pribavlja uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju isprave ili druge dokumentacije koju mu dostavi zastupnik ili ovlašćeno lice klijenta iz stava 1 ovog člana.

Ako obveznik, prilikom identifikacije klijenta koji je pravno lice ili privredno društvo, posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava ili javne ili druge dokumentacije iz koje su pribavljeni podaci, dužan je da od zastupnika ili ovlašćenog lica tog klijenta, prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili izvršenja transakcije, pribavi i pisanu izjavu o istinitosti tih podataka.

Ako je klijent strano pravno lice koje obavlja djelatnost u Crnoj Gori preko svoje poslovne jedinice, obveznik će izvršiti identifikaciju stranog pravnog lica i njegove poslovne jedinice.

Identifikacija trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava

Član 29

Ako je klijent trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekt stranog prava obveznik je dužan da:

1) izvrši identifikaciju njegovog zastupnika i ovlašćenog lica u skladu sa čl. 27 i 28 ovog zakona;

2) pribavi podatke iz člana 117 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona za osnivače, sve povjerenike, druge zastupnike, korisnika ili grupe korisnika imovine kojom upravlja, ako su budući korisnici već određeni ili određivi i drugo fizičko lice koje neposredno ili posredno vrši krajnju kontrolu nad trustom;

3) pribavi podatke o pravnom obliku trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava i akt o osnivanju trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava.

Podatke iz stava 1 tačka 2 ovog člana obveznik pribavlja uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju isprave iz CRPS ili drugog odgovarajućeg javnog registra, kao i uvidom u original

ili ovjerenu fotokopiju isprave iz sudskog, poslovnog ili drugog javnog registra koja ne smije biti starija od tri mjeseca i vrši provjeru tih podataka.

Ako obveznik, prilikom identifikacije zastupnika i ovlaštenog lica klijenta iz stava 1 ovog člana, posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge dokumentacije iz koje su pribavljeni podaci, dužan je da od zastupnika i ovlaštenog lica klijenta pribavi pisanu izjavu o istinitosti tih podataka.

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.

Obaveze pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja

Član 36

Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da provjeri da li su podaci o platiocu i primaocu plaćanja unijeti u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava u skladu sa članom 35 ovog zakona.

Ako je iznos prenosa novčanih sredstava 1.000 eura ili više, bez obzira da li se ti prenosi vrše u jednoj ili više povezanih transakcija, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da, prije tog prenosa na račun primaoca plaćanja ili stavljanja novčanih sredstava na raspolaganje primaocu plaćanja, provjeri tačnost prikupljenih podataka o tom primaocu.

Ako je iznos prenosa novčanih sredstava, uključujući i iznos platnih transakcija koje su povezane sa tim prenosom manji od 1.000 eura, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja nije dužan da provjeri tačnost prikupljenih podataka o primaocu plaćanja, osim ako:

- 1) se novčana sredstva stavljaju na raspolaganje primaocu plaćanja u gotovom novcu ili anonimnom elektronskom novcu; ili
- 2) postoje razlozi za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma.

Provjera tačnosti prikupljenih podataka iz st. 2 i 3 ovog člana vrši se u skladu sa čl. 22, 23, 24, 26, 27 i 28 ovog zakona.

Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja može, u skladu sa procjenom rizika, provjeravati tačnost podataka primaoca plaćanja bez obzira na iznos novčanih sredstava koja se prenose.

Izuzeci od obaveze prikupljanja podataka o platiocu i primaocu plaćanja

Član 39

Određbe čl. 35 do 38 ovog zakona ne primjenjuju se u sljedećim slučajevima:

- 1) kad se prenos novčanih sredstava vrši isključivo radi kupovine robe ili usluga, i to korišćenjem platne kartice, platnog instrumenta koji služi za raspolaganje elektronskim novcem, mobilnog telefona ili bilo kojeg drugog digitalnog ili informaciono-tehnološkog uređaja, pod uslovom da platilac i primalac plaćanja i broj te kartice, instrumenta ili uređaja, odnosno jedinstvena identifikaciona oznaka prate taj prenos novčanih sredstava na način koji omogućava da se putem tog broja ili oznake dođe do podataka o platiocu, osim u slučaju kad se platna kartica, platni instrument koji služi za raspolaganje elektronskim novcem, mobilni telefon ili bilo koji drugi digitalni ili informaciono-tehnološki uređaj sa sličnim obilježjima koristi za izvršenje prenosa novčanih sredstava između fizičkih lica;

- 2) kod prenosa novčanih sredstava kad platilac podiže gotov novac sa svog računa;

3) kad se prenosom novčanih sredstava vrši plaćanje poreza, novčanih kazni i drugih javnih dažbina, a pružalac platnih usluga platioca i pružalac platnih usluga primaoca plaćanja imaju sjedište u Crnoj Gori;

4) kad su platilac i primalac plaćanja pružaoci platnih usluga koji djeluju u svoje ime i za svoj račun;

5) kad se prenosom novčanih sredstava vrši plaćanje primaocu plaćanja isključivo po osnovu isporuke robe ili pruženih usluga, usluga snabdijevanja električnom energijom, vodom, usluga skupljanja, tretmana i odlaganja otpada, usluga održavanja stambenih objekata ili drugih sličnih trajnih usluga u vezi sa kojima imaju zaključen ugovor o pružanju usluga, i ako:

- je pružalac platnih usluga primaoca plaćanja obveznik u smislu ovog zakona,

- pružalac platnih usluga primaoca plaćanja može, preko primaoca plaćanja, pomoću jedinstvene identifikacione oznake transakcije ili drugog podatka koji prati prenos novčanih sredstava, doći do podataka o licu koje ima zaključen ugovor sa primaocem plaćanja za pružanje usluga ili plaćanje robe,

- iznos prenosa novčanih sredstava ne prelazi 500 eura,

- se naplate tih usluga izvršavaju odobrenjem platnog računa primaoca plaćanja koji se koristi isključivo za te naplate, i

- su ispunjeni uslovi iz člana 40 stav 1 ovog zakona.

4. Utvrđivanje stvarnog vlasnika

Stvarni vlasnik

Član 41

Stvarni vlasnik je fizičko lice koje ima u svojini ili vrši stvarnu kontrolu nad pravnom licem, privrednim društvom, trustom, drugim licem, odnosno sa njim izjednačenim subjektom stranog prava, odnosno fizičko lice u čije ime, odnosno za čiji račun se vrši transakcija ili uspostavlja poslovni odnos.

Stvarnim vlasnikom pravnog lica, odnosno privrednog društva, u smislu ovog zakona, smatra se fizičko lice koje:

1) je neposredno ili posredno, imalac najmanje 25% učešća u akcijama, pravu glasa ili drugim pravima, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju, odnosno učestvuje u kapitalu sa najmanje 25% udjela ili ima odlučujući uticaj u upravljanju imovinom pravnog lica, odnosno privrednog društva;

2) neposredno ili posredno ima odlučujući uticaj na poslovanje i donošenje odluka u pravnom licu, odnosno privrednom društvu.

Ako nije moguće utvrditi stvarnog vlasnika ili ako postoji sumnja da je fizičko lice iz stava 2 ovog člana stvarni vlasnik, stvarnim vlasnikom pravnog lica, odnosno privrednog društva smatraće se jedno ili više lica na upravljačkim pozicijama u tom pravnom licu ili privrednom društvu.

Stvarni vlasnik udruženja, ustanove, političke partije, vjerske zajednice, umjetničke organizacije, komore, sindikata, udruženja poslodavaca, fondacije ili drugog poslovnog subjekta je svako fizičko lice koje ima kontrolnu ulogu u upravljanju imovinom tog subjekta.

Ako nije moguće utvrditi stvarnog vlasnika u skladu sa stavom 4 ovog člana, stvarni vlasnik udruženja, ustanove, političke partije, vjerske zajednice, umjetničke organizacije, komore, sindikata, udruženja poslodavaca, fondacije ili drugog poslovnog subjekta je svako fizičko lice ovlašćeno za zastupanje tog subjekta.

Stvarnim vlasnikom pravnog lica koje prima, upravlja ili raspoređuje sredstva u određene svrhe smatra se fizičko lice koje:

- 1) neposredno ili posredno raspolaže sa najmanje 25% imovine pravnog lica;
- 2) je određeno ili određivo kao korisnik najmanje 25% prihoda od imovine kojom se upravlja.

Stvarnim vlasnikom trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava smatra se fizičko lice koje prima, upravlja ili vrši raspodjelu imovinskih sredstava za određene namjene i koje:

- 1) je osnivač trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava;
- 2) je povjerenik trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava;
- 3) je korisnik sredstava stečenih od imovine kojom upravlja, gdje su budući korisnici već određeni ili mogu biti određeni;
- 4) je zastupnik interesa primalaca stečenih sredstava;
- 5) pripada kategoriji lica koje ima interes za uspostavljanje trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava kad pravno i/ili fizičko lice koje dobija korist od trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava tek treba odrediti;
- 6) na drugi način, neposredno ili posredno, kontroliše imovinu trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava.

Način utvrđivanja stvarnog vlasnika

Član 42

Obveznik je dužan da utvrdi stvarnog vlasnika pravnog lica, privrednog društva, trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava, pribavljanjem podataka o tim subjektima, njihovim stvarnim vlasnicima i kategoriji lica sa interesom za uspostavljanje trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava iz člana 44 ovog zakona.

Podatke iz stava 1 ovog člana obveznik može pribaviti uvidom u registar iz člana 43 stav 1 ovog zakona, CRPS ili drugi odgovarajući javni registar, kao i uvidom u sudski, poslovni ili drugi javni registar u koji je upisano strano pravno lice ili privredno društvo, pri čemu je dužan da odštampa izvod iz tog registra i označi datum i vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid.

Podatke iz stava 1 ovog člana obveznik može pribaviti i uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju isprave iz CRPS ili drugog odgovarajućeg javnog registra, kao i uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju isprave iz sudskog, poslovnog ili drugog javnog registra u koji je upisano strano pravno lice ili privredno društvo, koja ne smije biti starija od tri mjeseca od datuma izdavanja.

Ako prilikom provjere podataka o stvarnom vlasniku u skladu sa st. 2 i 3 ovog člana, obveznik utvrdi da postoji razlika u podacima dužan je da, bez odlaganja, podatke koji se razlikuju dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici i organu uprave nadležnom za naplatu poreza.

Podatke koji nijesu sadržani u registrima, odnosno ispravama iz st. 2 i 3 ovog člana, obveznik pribavlja uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju isprave ili druge dokumentacije koju mu dostavi zastupnik ili ovlašćeno lice klijenta koji je pravno lice ili privredno društvo.

Obveznik je dužan da, pored podataka iz stava 1 ovog člana, pribavi i dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku strukturu i kontrolnog člana klijenta i podatke o stvarnom vlasniku.

Podatke o stvarnom vlasniku pravnog lica, privrednog društva, trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava koje je pribavio obveznik provjerava na način da obezbjedi potpun i jasan uvid u stvarno vlasništvo i u organ upravljanja klijenta u skladu sa procjenom stepena rizika i prilikom te provjere ne smije se oslanjati isključivo na podatke iz registra iz člana 43 stav 1 ovog zakona.

Obveznik je dužan da u postupku identifikacije stvarnog vlasnika iz stava 1 ovog člana pribavi fotokopiju lične isprave stvarnog vlasnika u skladu sa članom 22 stav 3 ovog zakona.

Ako obveznik prilikom prikupljanja podataka iz st. 2, 3, 5, 6 i 7 ovog člana, posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge dokumentacije iz koje su pribavljeni podaci, dužan je da od zastupnika ili ovlašćenog lica klijenta pribavi pisanu izjavu o tome.

Original, ovjerenu fotokopiju isprava i izvod iz st. 2, 3, 5 i 6 ovog člana obveznik zadržava u svojoj dokumentaciji.

Obveznik je dužan da vodi evidencije o mjerama koje je preduzeo radi utvrđivanja stvarnog vlasnika iz stava 1 ovog člana.

Registar stvarnih vlasnika

Član 43

Registar stvarnih vlasnika je elektronska baza podataka u kojoj se vode i čuvaju podaci o stvarnim vlasnicima radi obezbjeđivanja transparentnosti vlasničkih struktura i sprovođenja mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Registar stvarnih vlasnika vodi organ uprave nadležan za naplatu poreza.

Pravno lice, privredno društvo, udruženje, ustanova, politička partija, vjerska zajednica, umjetnička organizacija, komora, sindikat, udruženje poslodavaca, fondacija ili drugi poslovni subjekat, pravno lice koje prima, upravlja ili raspoređuje sredstva u određene svrhe, trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekt stranog prava koji prima, upravlja ili vrši raspodjelu imovinskih sredstava za određene namjene dužni su da unose u Registar stvarnih vlasnika podatke o stvarnim vlasnicima i promjenama stvarnih vlasnika, u roku od osam dana od dana njihovog upisa u CRPS ili registar poreskih obveznika, odnosno u roku od osam dana od promjene podataka o stvarnom vlasniku.

Obaveza iz stava 3 ovog člana ne odnosi se na:

- preduzetnika,
- javni sektor u smislu zakona kojim se uređuju rokovi izmirenja novčanih obaveza, i
- pravna lica i privredna društva kod višečlanih akcionarskih društava čijim se akcijama trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti, na kojem su dužni da se usaglasa sa obavezom objavljivanja podataka i informacija o stvarnom vlasništvu u skladu sa zakonom kojim se uređuju prava i obaveze subjekata na tržištu hartija od vrijednosti i drugim zakonom.

Subjekti iz stava 3 ovog člana dužni su da vrše provjeru i potvrde tačnost svojih podataka u Registru stvarnih vlasnika jednom godišnje, a najkasnije do 31. marta tekuće godine.

Stvarni vlasnik subjekta iz stava 3 ovog člana dužan je da tom subjektu dostavi podatke iz člana 44 stav 1 tačka 2 al. 1, 2 i 4 ovog zakona radi unosa tih podataka u Registar stvarnih vlasnika.

Za tačnost podataka unijetih u Registar stvarnih vlasnika odgovorni su subjekti iz stava 3 ovog člana i stvarni vlasnici tih subjekata.

Način provjere podataka iz Registra stvarnih vlasnika propisuje Ministarstvo.

Sadržaj Registra stvarnih vlasnika

Član 44

Registar stvarnih vlasnika sadrži sljedeće podatke:

1) podatke o subjektu iz člana 43 stav 3 ovog zakona, i to:

- naziv, adresu, sjedište, matični broj ili drugi identifikacioni broj, poreski identifikacioni broj (u daljem tekstu: PIB), datum registracije i datum brisanja iz CRPS, odnosno registra poreskih obveznika,

- podatak o statusu,

- oblik organizovanja,

- šifre djelatnosti,

- podatke o zastupniku, punomoćniku ili ovlaštenom licu (ime i prezime, jedinstveni matični broj, datum rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, PIB, državljanstvo),

- podatke o fizičkom licu koje je registrovano kao član organa upravljanja (ime i prezime, jedinstveni matični broj, datum rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, PIB, državljanstvo),

- visinu osnovnog (registrovanog) kapitala,

- podatke o članovima, odnosno osnivačima i procentu njihovog udjela, odnosno broju i procentu njihovih akcija (ime i prezime, jedinstveni matični broj, datum rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, PIB, državljanstvo, vlasnički udio - procenat akcija ili procenat učešća u kapitalu ili podatke o procentu neposrednog ili posrednog raspolaganja imovinom ili podatke o procentu prihoda korisnika od imovine kojom upravlja ili udio u imovini pravnog lica ili drugog subjekta stranog prava),

- grafički prikaz vlasničke strukture ako obveznik ima složenu vlasničku strukturu,

- adresu za prijem pošte,

- adresu za prijem elektronske pošte,

- brojeve računa u kreditnim institucijama,

- skeniranu dokumentaciju kojom se dokazuju unijeti podaci;

2) podatke o stvarnom vlasniku, i to:

- ime i prezime, jedinstveni matični broj, datum rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, PIB, državljanstvo,

- podatke o vlasničkom udjelu (procenat akcija ili procenat učešća u kapitalu ili podatke o procentu neposrednog ili posrednog raspolaganja imovinom ili podatke o procentu prihoda korisnika od imovine kojom upravlja ili udio u imovini pravnog lica ili drugog subjekta stranog prava) ili drugoj vrsti kontrole (podatak da li ima odlučujući uticaj u upravljanju imovinom, da li posredno obezbjeđuje sredstva ili je obezbijedio sredstva ili ima odlučujući uticaj na donošenje odluka ili ima kontrolni položaj u upravljanju),

- datum registracije, datum promjene, odnosno datum ažuriranja i brisanja stvarnog vlasnika iz Registra stvarnih vlasnika,

- skeniranu dokumentaciju kojom se dokazuju unijeti podaci;

3) podatke o kategoriji lica sa interesom za uspostavljanje trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava kad lica koja dobijaju korist od trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava tek treba odrediti (ime i prezime osnivača ili povjerenika trusta, korisnika sredstava stečenih od imovine kojom se upravlja kad su budući korisnici već određeni ili mogu biti određeni kod trusta ili zastupnika interesa primalaca stečenih sredstava trusta, jedinstveni matični broj, datum rođenja, država prebivališta, državljanstvo, broj pasoša i država izdavanja, broj dozvole za boravak ili dozvole za boravak i

rad u skladu sa propisima kojima se uređuju uslovi za ulazak, kretanje i boravak stranaca na teritoriji Crne Gore).

Unos podataka u Registar stvarnih vlasnika

Član 45

Subjekti iz člana 43 stav 3 ovog zakona dužni su da u Registar stvarnih vlasnika unesu i ažuriraju podatke:

- 1) iz člana 44 stav 1 tačka 1 ovog zakona;
- 2) o stvarnom vlasniku iz člana 44 stav 1 tačka 2 ovog zakona;
- 3) o kategoriji lica sa interesom za uspostavljanje trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava kad lica koja dobijaju korist od trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava tek treba odrediti iz člana 44 stav 1 tačka 3 ovog zakona.

Pored podataka iz stava 1 ovog člana, subjekti iz člana 43 stav 3 ovog zakona koji imaju složenu vlasničku strukturu dužni su da u Registar stvarnih vlasnika unesu i:

- napomenu o postojanju složene vlasničke strukture tog subjekta;
- dokument u elektronskoj formi koji sadrži grafički prikaz vlasničke strukture;
- original ili ovjerenu fotokopiju isprave iz CRPS ili drugog odgovarajućeg javnog registra, kao i original ili ovjerenu fotokopiju isprave iz sudskog, poslovnog ili drugog javnog registra u koji je upisano strano pravno lice ili privredno društvo, koja ne smije biti starija od tri mjeseca od datuma izdavanja, u elektronskoj formi, za svako pravno lice, trust ili pravni aranžman koji je uključen u vlasničku strukturu.

Složena vlasnička struktura, u smislu stava 2 ovog člana, je vlasnička struktura u kojoj je osnivač, odnosno vlasnik subjekta iz člana 43 stav 3 ovog zakona najmanje jedno pravno lice ili pravni aranžman ili drugi subjekt stranog prava.

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

Nadzor u vezi unošenja podataka u Registar stvarnih vlasnika

Član 48

Prilikom vršenja nadzora nad subjektima iz člana 43 stav 3 ovog zakona, organ uprave nadležan za naplatu poreza provjerava da li:

- ti subjekti raspolažu podacima o stvarnom vlasniku iz člana 44 stav 1 tačka 2 ovog zakona i da li su ti podaci potpuni i istovjetni sa podacima iz pouzdanih izvora;
- su ti subjekti u Registar stvarnih vlasnika unijeli podatke iz alineje 1 ovog stava i u rokovima propisanim ovim zakonom.

U okviru nadzora iz stava 1 ovog člana organ uprave nadležan za naplatu poreza vrši neposredan i posredan nadzor u skladu sa članom 132 ovog zakona.

Subjekti iz člana 43 stav 3 ovog zakona dužni su da, na zahtjev organa uprave nadležnog za naplatu poreza, dostave dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku strukturu i kontrolnog člana klijenta i prikupiti podatke o stvarnom vlasniku.

5. Praćenje poslovnog odnosa, kontrola transakcija i ponovna godišnja kontrola

Praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija

Član 49

Obveznik je dužan da sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa klijenta, uključujući i kontrolu transakcija i praćenje izvora sredstava kojima klijent posluje, pri čemu je dužan da

prikupi podatke iz člana 117 stav 1 tač. 6 i 7 i st. 3 do 6 ovog zakona, u zavisnosti od vrste obveznika.

Mjere iz stava 1 ovog člana naročito obuhvataju:

- 1) provjeru usaglašenosti poslovanja klijenta sa prirodom i namjenom poslovnog odnosa;
- 2) kontrolu transakcija u skladu sa stepenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma klijenta;
- 3) praćenje i provjeru usaglašenosti poslovanja klijenta sa njegovim uobičajenim obimom poslovanja;
- 4) provjeravanje izvora sredstava kojima klijent posluje, odnosno vrši transakciju u skladu sa njegovim stepenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;
- 5) praćenje i ažuriranje podataka o klijentu, stvarnom vlasniku klijenta i stepenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma klijenta, kao i provjeru podatka da li je klijent ili stvarni vlasnik klijenta postao ili prestao biti politički eksponirano lice iz člana 54 st. 2, 3 i 4 ovog zakona.

Obveznik je dužan da obezbijedi i prilagodi obim i dinamiku sprovođenja mjera iz stava 1 ovog člana riziku od pranja novca i finansiranja terorizma kojem je obveznik izložen prilikom vršenja pojedinog posla, odnosno poslovanja sa klijentom.

Ažuriranje podataka o klijentu, stvarnom vlasniku klijenta i provjeru podatka da li je klijent ili stvarni vlasnik klijenta postao ili prestao biti politički eksponirano lice iz člana 54 st. 2, 3 i 4 ovog zakona obveznik može da vrši uvidom u CRS, evidenciju izdatih ličnih isprava, Registar stvarnih vlasnika, CRPS, registar iz člana 55 stav 1 ovog zakona ili drugi odgovarajući javni registar, odnosno uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju isprave iz CRPS ili drugog odgovarajućeg javnog registra.

Podatke koji nijesu sadržani u registrima, evidencijama i ispravama iz stava 4 ovog člana obveznik pribavlja uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju isprave ili druge dokumentacije koju, na zahtjev obveznika, dostavi klijent.

Ako, prilikom provjere podataka iz st. 4 i 5 ovog člana, obveznik utvrdi razliku u podacima može da pozove klijenta radi provjere svih relevantnih informacija.

Produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kod korespondentnog odnosa sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore

Član 53

Prilikom uspostavljanja korespondentnog odnosa koji uključuje izvršavanje plaćanja sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, a koja je respondent, obveznik je dužan da, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, preduzme dodatne mjere, i to:

- 1) pribavi dozvolu za obavljanje bankarskih usluga, kao i podatke o datumu izdavanja, nazivu i sjedištu nadležnog organa koji je izdao dozvolu;
- 2) pribavi dokumentaciju o internim postupcima koji se sprovode radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito postupcima provjere klijenta, utvrđivanja stvarnog vlasnika, saopštavanja podataka o sumnjivim transakcijama, aktivnostima i klijentima, nadležnim organima, vođenju evidencija, internim kontrolama i drugim postupcima koje je kreditna institucija, odnosno druga finansijska institucija utvrdila u vezi sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma;

3) pribavi podatke, informacije i dokumentaciju o ocjeni interne kontrole o sprovođenju mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma kod kreditne institucije ili druge finansijske institucije;

4) pribavi podatke i informacije o pravnom, odnosno institucionalnom uređenju u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma koji se primjenjuje u drugoj državi u kojoj ima sjedište, odnosno u kojoj je registrovana kreditna institucija ili druga finansijska institucija;

5) provjeri da li kreditna institucija ili druga finansijska institucija u skladu sa zakonima države u kojoj ima sjedište, odnosno u kojoj je registrovana primjenjuje odgovarajuće propise u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma, uključujući informaciju da li je pod istragom u vezi pranja novca i finansiranja terorizma ili su prema toj instituciji preduzete mjere od strane nadležnih organa;

6) utvrdi da kreditna institucija ili druga finansijska institucija ne posluje kao kvazi (fiktivna) banka;

7) utvrdi da kreditna institucija ili druga finansijska institucija nema uspostavljene, odnosno da ne uspostavlja poslovne odnose ili vrši transakcije sa kvazi (fiktivnim) bankama;

8) pribavi pisanu izjavu da je kreditna institucija ili druga finansijska institucija u odnosu na posrednički račun potvrdila identitet klijenta i izvršila kontinuiranu proceduru sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta koji ima direktan pristup računu i da je na zahtjev obveznika u mogućnosti da obezbijedi odgovarajuće podatke u vezi sa tom procedurom.

Obveznik je dužan da prije uspostavljanja korespondentnog odnosa sa responentom pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za uspostavljanje tog poslovnog odnosa.

Obveznik je dužan da ugovorom uredi svoju odgovornost i odgovornost responenta prilikom zaključenja korespondentnog odnosa.

Pored mjera iz stava 1 ovog člana, obveznik je dužan da pribavi i dovoljno informacija o kreditnoj instituciji ili drugoj finansijskoj instituciji koja je responent, koje su neophodne radi potpunog razumijevanja prirode njenog poslovanja i utvrđivanja reputacije te institucije iz javno dostupnih izvora.

Podatke iz stava 1 ovog člana obveznik pribavlja uvidom u isprave i dokumentaciju koje dostavlja kreditna institucija ili druga finansijska institucija, odnosno iz javne ili druge dostupne evidencije podataka.

Obveznik je dužan da preispita i izmijeni i, ako je to potrebno, prekine korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja je responent u visokorizičnoj trećoj državi.

Obveznik ne smije uspostaviti ili nastaviti korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore ako:

1) prethodno nije preduzeo mjere iz st. 1 do 4 ovog člana;

2) kreditna institucija ili druga finansijska institucija nema uspostavljene kontrole sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ili ne primjenjuje zakone i druge propise iz oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;

3) kreditna institucija ili druga finansijska institucija posluje kao kvazi (fiktivna) banka, odnosno ako uspostavlja korespondentne ili druge poslovne odnose i vrši transakcije sa kvazi (fiktivnim) bankama.

Politički eksponirana lica

Član 54

Obveznik je dužan da prije zasnivanja poslovnog odnosa sa klijentom provjeri u Registru iz člana 55 ovog zakona da li je klijent, njegov zakonski zastupnik, ovlašćeno lice ili stvarni vlasnik klijenta politički eksponirano lice.

Politički eksponirano lice, u smislu ovog zakona, je crnogorski državljanin koji obavlja javnu funkciju, i to:

- 1) predsjednik Crne Gore, predsjednik Skupštine Crne Gore, predsjednik i član Vlade;
- 2) poslanik;
- 3) predsjednik političke partije i njegov zamjenik, član predsjedništva političke partije i njegov zamjenik, član izvršnog odbora, član glavnog odbora i drugi funkcioner u političkoj partiji;
- 4) državni sekretar i generalni direktor u ministarstvu, sekretar ministarstva, direktor i pomoćnik direktora Policije, rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice;
- 5) predsjednik i sudija Vrhovnog suda Crne Gore i predsjednik i sudija Ustavnog suda Crne Gore;
- 6) vrhovni državni tužilac, specijalni državni tužilac i tužilac u Vrhovnom državnom tužilaštvu i Specijalnom državnom tužilaštvu;
- 7) član senata Državne revizorske institucije i Savjeta Centralne banke Crne Gore;
- 8) direktor i pomoćnik direktora organa uprave;
- 9) gradonačelnik, predsjednik opštine, predsjednik Skupštine Glavnog grada, predsjednik Skupštine Prijestonice i predsjednik skupštine opštine;
- 10) direktor Agencije za nacionalnu bezbjednost i direktor Agencije za sprječavanje korupcije;
- 11) ambasador, konzul, načelnik Generalštaba Vojske Crne Gore, general i admiral Vojske Crne Gore;
- 12) direktor, zamjenik, odnosno pomoćnik direktora i član organa upravljanja i nadzornog organa pravnog lica koje je u većinskom vlasništvu države.

Politički eksponirano lice je i stranac koji u drugoj državi ili međunarodnoj organizaciji obavlja javnu funkciju, i to:

- 1) predsjednik države, predsjednik vlade, ministar i njegov zamjenik;
- 2) član parlamenta;
- 3) član upravnog organa političke partije;
- 4) član vrhovnog suda, ustavnog suda ili drugog pravosudnog organa na visokom nivou protiv čije presude, osim izuzetno, nije moguće koristiti redovni ili vanredni pravni lijek;
- 5) član računskog suda, odnosno vrhovne revizorske institucije i savjeta centralnih banaka;
- 6) ambasador, konzul i visoki oficir oružanih snaga;
- 7) član organa upravljanja i nadzornog organa pravnog lica koje je u većinskom vlasništvu države;
- 8) direktor, zamjenik, odnosno pomoćnik direktora i član odbora ili druge odgovarajuće funkcije u međunarodnoj organizaciji.

Politički eksponiranim licem smatraju se i članovi uže porodice lica iz st. 2 i 3 ovog člana i njihovi bliži saradnici.

Članovima uže porodice lica iz st. 2 i 3 ovog člana smatraju se bračni ili vanbračni supružnik, partner u zajednici života lica istog pola, srodnik po krvi u pravoj liniji do bilo kojeg stepena

srodstva, u pobočnoj liniji do četvrtog stepena, srodnik po tazbini zaključno do drugog stepena, usvojlac, usvojenik, hranilac ili hranjenik.

Bližim saradnikom lica iz st. 2 i 3 ovog člana smatra se:

1) fizičko lice koje ima zajedničko stvarno vlasništvo ili pravo svojine i druga imovinska prava nad pravnim licem ili pravnim aranžmanom, uspostavljen poslovni odnos ili drugu vrstu bližih poslovnih veza sa politički eksponiranim licem;

2) fizičko lice koje je jedini stvarni vlasnik pravnog lica ili pravnog aranžmana za koji je poznato da je stvoren za dobrobit politički eksponiranog lica.

Međunarodna organizacija koja vrši misiju u Crnoj Gori dužna je da objavi i ažurira listu istaknutih javnih funkcionera u toj međunarodnoj organizaciji.

Lice iz st. 2, 3 i 4 ovog člana smatra se politički eksponiranim licem i u periodu od dvije godine nakon prestanka obavljanja javne funkcije.

Nakon isteka roka iz stava 8 ovog člana, obveznik je dužan da sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta na osnovu procjene rizika i utvrdi da li u vezi sa tim licem i dalje postoji viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.

Produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice

Član 56

U slučaju kad je klijent ili njegov stvarni vlasnik politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, obveznik je dužan da:

1) preduzme adekvatne mjere i utvrdi porijeklo imovine i sredstava koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju sa tim klijentom;

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

3) utvrdi da li je taj klijent stvarni vlasnik pravnog lica, privrednog društva, trusta i drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava, odnosno fizičkog lica sa sjedištem u drugoj državi u čije ime se uspostavlja poslovni odnos, izvršava transakcija ili druga aktivnost klijenta;

4) nakon uspostavljanja poslovnog odnosa sa posebnom pažnjom prati transakcije i druge poslovne aktivnosti koje kod obveznika obavlja politički eksponirano lice, odnosno klijent čiji je stvarni vlasnik politički eksponirano lice.

Obveznik je dužan da, u skladu sa smjernicama iz člana 12 stav 5 ovog zakona, internim aktom uredi procedure koje su zasnovane na analizi rizika koje primjenjuje u vezi sa identifikacijom klijenta koji je politički eksponirano lice ili utvrđivanjem stvarnog vlasnika klijenta koji je politički eksponirano lice, kao i prilikom praćenja poslovanja tog klijenta i stvarnog vlasnika.

7. Sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u poslovnim jedinicama i društvima u većinskom vlasništvu obveznika u drugoj državi

Obaveza sprovođenja mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u poslovnim jedinicama i društvima u većinskom vlasništvu obveznika u drugoj državi

Član 62

Obveznik je dužan da obezbijedi da se mjere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, utvrđene ovim zakonom, u istom obimu sprovede i u poslovnim

jedinicama ili društvima u većinskom vlasništvu obveznika koja imaju sjedište u drugoj državi koja je država članica Evropske unije, odnosno država koja ima iste standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma kao što su standardi utvrđeni ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije.

Ako su propisima druge države predviđeni standardi za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma isti ili viši od standarda utvrđenih ovim zakonom, obveznik je dužan da obezbijedi da njegove poslovne jedinice ili društva u većinskom vlasništvu obveznika usvoje i sprovode odgovarajuće mjere u skladu sa propisima te države, uključujući i mjere zaštite podataka.

Ako su propisima druge države predviđeni standardi za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma niži od standarda utvrđenih ovim zakonom, odnosno ako se mjere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma sprovode u manjem obimu od obima utvrđenog ovim zakonom, obveznik je dužan da obezbijedi da njegove poslovne jedinice ili društva u većinskom vlasništvu obveznika sprovode mjere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa ovim zakonom, uključujući i mjere zaštite podataka, u mjeri u kojoj to dopuštaju propisi te države.

Ako je propisima druge države zabranjena primjena mjera iz stava 3 ovog člana, obveznik je dužan da o tome odmah obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu i nadležni nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona i preduzme druge odgovarajuće mjere radi ublažavanja i djelotvornog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma, u mjeri u kojoj to dopuštaju propisi te države.

Ako nadležni nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona ocijeni da su mjere iz stava 4 ovog člana nedovoljne, naložiće obvezniku da u drugoj državi sprovede i sljedeće mjere, i to da:

- 1) zabrani uspostavljanje poslovnih odnosa;
- 2) prekine poslovne odnose;
- 3) zabrani sprovođenje transakcija; ili
- 4) ako je to potrebno i moguće, prekine poslovanje u poslovnim jedinicama ili društvima u većinskom vlasništvu obveznika u drugoj državi.

Obveznik iz stava 1 ovog člana koji je član finansijske grupe može, radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, razmjenjivati podatke i informacije o klijentu i/ili transakciji, pribavljene u skladu sa ovim zakonom sa drugim članovima finansijske grupe u Crnoj Gori, državama članicama Evropske unije i državama 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, pri čemu je dužan da obezbijedi odgovarajuću zaštitu povjerljivosti podataka i informacija u skladu sa zakonima kojima se uređuju tajnost podataka i zaštita podataka o ličnosti.

Obveznik iz stava 1 ovog člana koji je član finansijske grupe može da vrši razmjenu podataka i informacija iz stava 6 ovog člana sa drugim članovima finansijske grupe u Crnoj Gori, državama članicama Evropske unije i državama 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 i kad je finansijsko-obavještajnoj jedinici prijavljeno postojanje razloga za sumnju ili osnova sumnje da novčana sredstva ili druga imovina predstavljaju imovinsku korist stečenu kriminalnom djelatnošću ili da su predmet pranja novca ili namijenjeni za finansiranje terorizma, osim ako finansijsko-obavještajna jedinica ograniči ili zabrani razmjenu podataka i informacija.

Ograničenje u poslovanju sa gotovim novcem

Član 65

Pravna lica, privredna društva, preduzetnici i fizička lica koja obavljaju djelatnost ne smiju primiti uplatu ili obaviti plaćanje u gotovom novcu u iznosu od 10.000 eura ili više.

Ograničenje iz stava 1 ovog člana primjenjuje se i u slučaju ako se uplata ili plaćanje vrši u dvije ili više povezanih transakcija u ukupnom iznosu od 10.000 eura ili više.

Uplata, odnosno plaćanje u iznosu iz st. 1 i 2 ovog člana mora se izvršiti uplatom ili prenosom na transakcijski račun otvoren kod kreditne institucije.

Obaveze iz st. 1, 2 i 3 ovog člana ne odnose se na kreditne institucije i druge pružaoce platnih usluga.

9. Obaveze izvještavanja

Izvještavanje finansijsko-obavještajne jedinice

Član 66

Obveznik je dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, a obveznik koji je kreditna institucija i drugi pružaoce platnih usluga i za svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 13 al. 5, 10, 11, 12 i 13 ovog zakona dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku transakciju u iznosu od 10.000 eura ili više, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije.

Obveznik je dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku transakciju u iznosu od 10.000 eura ili više, a koja se vrši na računima pravnih i fizičkih lica u visoko-rizičnim trećim državama ili ako takva transakcija uključuje visoko-rizične treće države, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana izvršenja transakcije.

Obveznik iz člana 4 stav 4 ovog zakona dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku transakciju na osnovu predugovora, ugovora u vezi nepokretnosti čija je vrijednost 15.000 eura ili više, kao i ugovora o zajmu čija je vrijednost 10.000 eura ili više, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana zaključenja tog pravnog posla.

Pored podataka iz stava 4 ovog člana, obveznik iz člana 4 stav 4 ovog zakona dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi i fotokopiju ugovora u elektronskoj formi, a za ugovore kod kojih se za realizaciju koristi gotov novac fotokopiju izjave fizičkog lica koje je kupac o porijeklu tog novca.

Obveznik je dužan da zadrži od izvršenja sumnjive transakcije, bez obzira na iznos, do donošenja naredbe iz člana 93 ovog zakona i da o tome, bez odlaganja, obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu i dostavi joj podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona.

Obveznik je dužan da podatke iz stava 6 ovog člana dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici prije izvršenja transakcija i navede rok u kojem transakcije treba da se izvrše.

Ako obveznik zbog prirode transakcija ili drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa stavom 6 ovog člana, dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi podatke

o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona, bez odlaganja, a najkasnije sljedećeg radnog dana od dana izvršenja transakcije.

Prilikom dostavljanja podataka na način iz stava 8 ovog člana, obveznik je dužan da dostavi obrazloženje koje sadrži razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa stavom 6 ovog člana.

Obveznik je dužan da, bez odlaganja, finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona u vezi sa novčanim sredstvima ili drugom imovinom za koju zna ili ima razloge za sumnju da predstavljaju imovinsku korist stečenu kriminalnom djelatnošću ili da su povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma.

Ako klijent zatraži savjet u vezi pranja novca ili finansiranja terorizma, obveznik je dužan da o tome obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu, bez odlaganja.

Obveznik je dužan da obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu o svakom uvidu u podatke, informacije i dokumentaciju koji nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona izvrši kod obveznika, najkasnije u roku od tri radna dana od izvršenog uvida.

Obveznik je dužan da podatke iz st. 1 do 6 i stava 10 ovog člana, obrazloženje iz stava 9 ovog člana i obavještenja iz st. 11 i 12 ovog člana dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici elektronskim putem i te podatke, obrazloženje i obavještenja potpiše kvalifikovanim elektronskim potpisom u skladu sa zakonom kojim se uređuju elektronska identifikacija i elektronski potpis.

Podatke iz st. 6 i 10 ovog člana obveznik može finansijsko-obavještajnoj jedinici saopštiti i usmeno, preko telefona ili na drugi dostupan način, ali je dužan da te podatke dostavi i u skladu sa stavom 13 ovog člana, najkasnije sljedećeg radnog dana od dana saopštavanja.

Bliži način dostavljanja podataka iz st. 1 do 6 i stava 10 ovog člana, obrazloženja iz stava 9 ovog člana i obavještenja iz st. 11 i 12 ovog člana propisuje Ministarstvo.

Uslovi za ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i njegovog zamjenika

Član 70

Za ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i njegovog zamjenika može biti određeno lice koje:

1) je završilo obuku za vršenje poslova ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: obuka) i ima položen stručni ispit za vršenje poslova ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: stručni ispit);

2) ima licencu za vršenje poslova ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma; i

3) nije pravosnažno osuđivano za krivično djelo za koje je propisana kazna zatvora u trajanju dužem od šest mjeseci.

Jedno lice može biti određeno kao ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegov zamjenik samo kod jednog obveznika.

Izuzetno od stava 2 ovog člana, kad poslove ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši direktor u skladu sa članom 69 stav 5 ovog zakona, on može biti određen za ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma kod više obveznika u kojima je on i direktor i jedino zaposleno lice.

Obuka i stručni ispit

Član 71

Obuku sprovodi organizator obrazovanja odraslih koji ima licencu izdatu u skladu sa propisima kojima se uređuje obrazovanje odraslih.

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

Nakon završene obuke kandidat polaže stručni ispit pred komisijom za polaganje stručnog ispita koju obrazuje rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice.

O položenom stručnom ispitu finansijsko-obavještajna jedinica izdaje uvjerenje, na propisanom obrascu.

Predsjedniku i članovima komisije iz stava 3 ovog člana pripada mjesečna naknada za rad u iznosu od 25% prosječne bruto zarade u Crnoj Gori u prethodnoj godini, prema podacima organa uprave nadležnog za poslove statistike, koja se isplaćuje u neto iznosu.

Ako stručni ispit polaže lice koje je već zaposleno kod obveznika, troškove polaganja stručnog ispita snosi obveznik.

Program i način polaganja stručnog ispita, visinu troškova polaganja stručnog ispita, sastav komisije za polaganje stručnog ispita, kao i obrazac uvjerenja iz stava 4 ovog člana propisuje Ministarstvo.

Licenca za vršenje poslova ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma

Član 72

Licencu za vršenje poslova ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: licenca) izdaje finansijsko-obavještajna jedinica.

Licenca se izdaje licu koje:

- 1) ima prebivalište, odnosno odobren boravak u Crnoj Gori;
- 2) nije pravosnažno osuđeno za krivično djelo za koje se goni po službenoj dužnosti i za koje je propisana kazna zatvora u trajanju dužem od šest mjeseci; i
- 3) koje je završilo obuku i ima položen stručni ispit.

Licenca se izdaje na period od pet godina i može se produžavati.

Zahtjev za izdavanje licence podnosi se finansijsko-obavještajnoj jedinici.

Zahtjev za produženje licence podnosi se finansijsko-obavještajnoj jedinici, najkasnije 30 dana prije isteka perioda na koji je izdata.

Licenca se izdaje na obrascu koji propisuje Ministarstvo.

Nesavjesno vršenje poslova

Član 74

Smatra se da ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegov zamjenik nesavjesno vrši poslove u smislu člana 73 stav 1 tačka 6 ovog zakona, ako bez opravdanog razloga:

- 1) ne dostavi podatke i informacije u skladu sa članom 66 ovog zakona, više od četiri puta u periodu od dvije godine;
- 2) neblagovremeno dostavi podatke i informacije u skladu sa članom 66 ovog zakona, više od šest puta u periodu od dvije godine;
- 3) ne postupi, odnosno neblagovremeno postupi u skladu sa čl. 93 i 95 ovog zakona, više od dva puta u periodu od dvije godine.

Postojanje okolnosti iz stava 1 ovog člana finansijsko-obavještajna jedinica utvrđuje na osnovu izvještaja nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona, po osnovu zahtjeva iz člana 131 stav 8 ovog zakona.

V. POSLOVI, OVLAŠĆENJA, NAČIN RADA I INFORMACIONI SISTEM FINANSIJSKO-OBAVJEŠTAJNE JEDINICE

Nezavisnost i samostalnost u vršenju poslova i primjeni ovlašćenja

Član 84

Finansijsko-obavještajna jedinica je centralna nacionalna jedinica nadležna za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa zakonom.

Finansijsko-obavještajna jedinica je operativno nezavisna i samostalna u primjeni ovlašćenja propisanih zakonom i samostalna u donošenju odluka u odnosu na prijem, prikupljanje, čuvanje, analiziranje i dostavljanje podataka, obavještenja, informacija i dokumentacije i dostavljanju rezultata strateških analiza i operativnih analiza o sumnjivim transakcijama nadležnim organima, stranim finansijsko-obavještajnim jedinicama i međunarodnim organizacijama.

Poslove, odnosno ovlašćenja iz stava 2 ovog člana vrše, odnosno primjenjuju službenici finansijsko-obavještajne jedinice.

Finansijsko-obavještajna jedinica najmanje jednom godišnje podnosi Vladi izvještaj o svom radu i stanju u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice

Član 85

Za rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice postavlja se lice u zvanju pomoćnika direktora Policije i koje ispunjava uslove za pomoćnika direktora Policije, u skladu sa zakonom kojim se uređuju unutrašnji poslovi.

Rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice ne može biti istovremeno i rukovodilac druge organizacione jedinice u Policiji.

Rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice, na osnovu javnog konkursa, postavlja Vlada, na predlog ministra unutrašnjih poslova.

Predlog za postavljenje rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice Vlada dostavlja Skupštini Crne Gore, radi davanja mišljenja.

Mišljenje iz stava 4 ovog člana Skupština Crne Gore daje na predlog nadležnog odbora.

Zasnivanje radnog odnosa i uslovi za zapošljavanje

Član 86

Rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice učestvuje u postupku izbora kandidata za zasnivanje radnog odnosa u finansijsko-obavještajnoj jedinici, koji se sprovodi u skladu sa propisima o državnim službenicima i namještenicima i zakonom kojim se uređuju unutrašnji poslovi.

Službenici u finansijsko-obavještajnoj jedinici moraju da ispunjavaju uslove propisane zakonom kojim se uređuju unutrašnji poslovi i aktom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji Ministarstva.

Rješenje o zasnivanju radnog odnosa službenika u finansijsko-obavještajnoj jedinici donosi ministar unutrašnjih poslova, na predlog rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice.

Službenik finansijsko-obavještajne jedinice ne može se rasporediti na drugo radno mjesto ili druge poslove u Policiji ili Ministarstvu bez saglasnosti rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice.

Zahtjev obvezniku za dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije

Član 90

Ako finansijsko-obavještajna jedinica procijeni da postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da novčana sredstva ili druga imovina određenog klijenta potiču iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca, sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima ili da su povezana sa finansiranjem terorizma, može zahtijevati od obveznika da dostavi podatke, informacije i dokumentaciju:

- 1) iz člana 117 st. 1 do 11 ovog zakona;
- 2) o stanju novčanih sredstava i druge imovine tog klijenta kod obveznika;
- 3) o prometu sredstava i imovine tog klijenta kod obveznika;
- 4) o poslovnim odnosima uspostavljenim sa tim klijentom;
- 5) koje je pribavio u skladu sa ovim zakonom, dokumentaciju i podatke u vezi sa vršenjem poslova u skladu sa ovim zakonom, kao i druge potrebne podatke radi praćenja izvršavanja obaveza utvrđenih ovim zakonom.

U zahtjevu iz stava 1 ovog člana finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da navede pravni osnov za prikupljanje podataka, podatke koje treba dostaviti, cilj prikupljanja i rok za njihovo dostavljanje.

Finansijsko-obavještajna jedinica može zahtijevati dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije iz stava 1 ovog člana i za lica za koja je moguće zaključiti da su saradivala, odnosno učestvovala u transakcijama ili poslovima lica za koja postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da sredstva ili imovina koja posjeduju, kojima raspolažu ili upravljaju potiču iz kriminalne djelatnosti ili od pranja novca, sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima ili da su povezana sa finansiranjem terorizma.

Obveznik je dužan da na zahtjev iz st. 1 i 3 ovog člana dostavi tačne i potpune podatke, informacije i dokumentaciju kojima raspolaže, bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana od dana prijema zahtjeva.

Ako je zahtjev iz st. 1 i 3 ovog člana označen oznakom "HITNO", obveznik je dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici podatke, informacije i dokumentaciju dostavi, bez odlaganja, a najkasnije u roku od 24 časa od prijema tog zahtjeva.

Finansijsko-obavještajna jedinica može, zbog obimnosti podataka, informacija i dokumentacije ili iz drugih opravdanih razloga, na obrazloženi zahtjev obveznika, produžiti rok iz stava 5 ovog člana ili izvršiti provjeru podataka, informacija i dokumentacije kod obveznika.

Obveznici podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1 ovog člana dostavljaju finansijsko-obavještajnoj jedinici na način propisan aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona.

Dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije iz stava 1 ovog člana finansijsko-obavještajnoj jedinici vrši se bez naknade.

Dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije po zahtjevu organa druge države

Član 107

Finansijsko-obavještajna jedinica može, po zahtjevu koji sadrži razloge za sumnju ili osnovne sumnje da se radi o pranju novca, sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma ili da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti i uz navođenje svrhe u

koju se podaci traže, stranoj finansijsko-obavještajnoj jedinici dostaviti informacije o bankovnim računima i sefovima, finansijske informacije, finansijske analize i druge podatke, informacije i dokumentaciju o licima, transakcijama i imovini koji su od značaja za sprečavanje i otkrivanje pranja novca, sa njim povezanih predikatnih krivičnih djela, kriminalne djelatnosti ili finansiranja terorizma.

Finansijsko-obavještajna jedinica može da dostavi podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1 ovog člana i drugim organima druge države ili međunarodnim organizacijama koji su nadležni za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, organu druge države nadležnom za oduzimanje imovine i nadzornim organima druge države, po njihovom zahtjevu.

U slučaju iz st. 1 i 2 ovog člana podaci, informacije i dokumentacija mogu se razmjenjivati elektronskim putem, preko sredstava sigurnih komunikacionih sistema Svjetske asocijacije finansijsko-obavještajnih jedinica ili preko drugog sistema međunarodne komunikacije koji pruža isti ili veći nivo zaštite podataka ili na drugi odgovarajući način u skladu sa međunarodnim sporazumom.

Izuzetno od stava 3 ovog člana, finansijsko-obavještajna jedinica može na opravdani zahtjev Agencije Evropske unije za saradnju u oblasti sprovođenja zakona Evropske unije (u daljem tekstu: Europol) dostaviti informacije o bankovnim računima i sefovima, finansijske informacije i finansijske analize iz stava 1 ovog člana, preko mrežne aplikacije za bezbjednu razmjenu informacija Europolu u slučajevima sprečavanja, otkrivanja i suzbijanja teških krivičnih djela koja su u nadležnosti Europolu.

Finansijsko-obavještajna jedinica može odgovoriti na zahtjev strane finansijsko-obavještajne jedinice i u slučajevima kad predikatno krivično djelo ili kriminalna djelatnost nijesu poznati u vrijeme prijema zahtjeva.

O odbijanju zahtjeva iz st. 1, 2 i 4 ovog člana finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da u pisanoj formi obavijesti podnosioca tog zahtjeva i navede razloge odbijanja.

Strana finansijsko-obavještajna jedinica dobijene podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1 ovog člana može dati na uvid drugom nadležnom organu ili trećem licu, samo uz prethodnu saglasnost finansijsko-obavještajne jedinice.

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

1) bi dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije bilo nesrazmjerno legitimnim interesima fizičkog ili pravnog lica ili Crne Gore;

2) bi dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije ugrozilo ili moglo da ugrozi vršenje izviđaja ili vođenje krivičnog postupka u Crnoj Gori, odnosno na drugi način moglo da šteti interesima tog postupka;

3) dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije nije u skladu sa osnovnim principima pravnog sistema Crne Gore.

O odbijanju davanja saglasnosti iz stava 7 ovog člana finansijsko-obavještajna jedinica sačinjava obrazloženje u pisanoj formi i dostavlja ga podnosiocu zahtjeva.

Podaci, informacije i dokumentacija dostavljeni u skladu sa st. 1, 2 i 4 ovog člana mogu da se koriste isključivo u svrhu u koju su traženi i dostavljeni, u skladu sa ovim zakonom.

Finansijsko-obavještajna jedinica može da odredi uslove i ograničenja u korišćenju podataka, informacija i dokumentacije iz st. 1, 2 i 4 ovog člana.

Nadležni organi iz člana 96 stav 1 ovog zakona mogu podatke o bankovnim računima i sefovima, finansijske informacije, odnosno finansijske analize i druge podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene od finansijsko-obavještajne jedinice razmjenjivati, na zahtjev i na

pojedinačnoj osnovi, sa drugim organima druge države, samo uz prethodnu saglasnost finansijsko-obavještajne jedinice i ako su ti podaci i finansijske informacije, odnosno finansijske analize potrebne za sprečavanje, otkrivanje i suzbijanje pranja novca i sa njim povezanih predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorizma.

Na zaštitu podataka i informacija koje se razmjenjuju u skladu sa st. 1, 2, 4 i 12 ovog člana primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

Sadržaj evidencija koje vodi obveznik

Član 117

Evidencija o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta sadrži sljedeće podatke:

1) za pravno lice: naziv, sjedište (adresa i grad, odnosno opština za pravno lice sa sjedištem u Crnoj Gori, a za pravno lice sa sjedištem u drugoj državi država i grad), matični broj, podatak da li je rezident ili nerezident, razlog poslovnog odnosa (uspostavljanje poslovnog odnosa, vršenje transakcije, pokušaj vršenja transakcije, zakup sefa, pristup sefu, ugovarač osiguranja, korisnik osiguranja, prodavac, kupac), broj telefona i e-mail adresu;

2) za preduzetnika: naziv, sjedište (adresa i grad, odnosno opština za preduzetnika sa sjedištem u Crnoj Gori, a za preduzetnika sa sjedištem u drugoj državi država i grad), jedinstveni matični broj, ime i prezime, podatak da li je rezident ili nerezident, razlog poslovnog odnosa (uspostavljanje poslovnog odnosa, vršenje transakcije, pokušaj vršenja transakcije, zakup sefa, pristup sefu, ugovarač osiguranja, korisnik osiguranja, prodavac, kupac), broj telefona i e-mail adresu;

3) za fizičko lice: ime i prezime, jedinstveni matični broj, adresu i opštinu prebivališta, odnosno boravišta u Crnoj Gori, datum rođenja, državu rođenja, državljanstvo, podatak da li je politički eksponirano lice, podatak da li je rezident ili nerezident, broj telefona i e-mail adresu, vrstu, broj, državu izdavanja i datum prestanka važenja lične isprave, razlog poslovnog odnosa (uspostavljanje poslovnog odnosa, vršenje transakcije, pokušaj vršenja transakcije, zakup sefa, pristup sefu, ugovarač osiguranja, korisnik osiguranja, prodavac, kupac), podatak da li je fizičko lice klijent, zastupnik, ovlašćeno lice, stvarni vlasnik, osnivač, povjerenik, korisnik imovine kojom upravlja, osiguranik, ugovarač osiguranja, korisnik osiguranja, prodavac ili kupac;

4) podatke o načinu na koji je izvršena identifikacija klijenta (identifikacija uz fizičko prisustvo, elektronska identifikacija ili video-elektronska identifikacija);

5) video-audio zapis nastao tokom video-elektronske identifikacije klijenta;

6) podatak o svrsi, namjeni, cilju, prirodi poslovnog odnosa i transakcije, osnovnu šifru djelatnosti klijenta i skeniranu dokumentaciju koja prati poslovni odnos ili transakciju, podatke o izvoru imovine i sredstava koji su ili će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije, datum uspostavljanja poslovnog odnosa, odnosno datum i vrijeme ulaska u kazino ili pristupa sefu;

7) podatke o transakciji: datum i vrijeme izvršenja transakcije, iznos transakcije u eurima, iznosi transakcija po valutama, broj naloga transakcije, polise ili ugovora, u zavisnosti od vrste obveznika, podatak da li je transakcija izvršena u potpunosti ili djelimično, podatak o vrsti transakcije (gotovinska ili bezgotovinska), podatak o tipu transakcije (redovna, sumnjiva, neuobičajena ili složena), podatke o kreditnoj instituciji platioca i primaoca plaćanja (vrsta i broj računa, matični broj, naziv i država sjedišta), podatak o vrsti transakcije (uplata ili isplata), podatak o načinu izvršenja transakcije u zavisnosti od vrste obveznika (gotovinski, bezgotovinski, već realizovano, u ratama, tržišni ili netržišni), podatak o svrsi i namjeni transakcije i naziv filijale obveznika koja vrši transakciju.

Ako je obveznik priređivač igara na sreću ili pruža uslugu iznajmljivanja sefa, evidencija o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, pored podataka iz stava 1 tačka 3 ovog člana, za fizička lica sadrži i podatke o postupanju fizičkog lica u zavisnosti od vrste obveznika (ulazak u prostor za priređivanje igara na sreću, pristup igrama na sreću putem interneta ili drugih telekomunikacionih sredstava, pristup blagajni, pristup drugim mjestima, odnosno lokacijama na kojima se vrše transakcije u skladu sa vrstom igre na sreću ili pristup sefu).

Ako je transakcija vezana za obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 1 ovog zakona, evidencija o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, pored podataka iz stava 1 tačka 7 ovog člana, sadrži i sljedeće podatke o transakciji: vrstu i broj računa, matični broj, naziv i državu sjedišta kreditne institucije računa, ime i prezime, adresu i grad prebivališta, odnosno boravišta fizičkog lica kome je namijenjena transakcija, odnosno naziv, sjedište (adresa, grad i država) pravnog lica kome je namijenjena transakcija, telefon i e-mail adresu tih lica, SWIFT kod kreditne institucije, državu odredišta, naziv i državu sjedišta kreditne institucije koja je korespondent.

Ako je transakcija vezana za obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 7 ovog zakona, evidencija o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, pored podataka iz stava 1 tačka 7 ovog člana, sadrži i sljedeće podatke o transakciji: šifru berze, šifru hartije od vrijednosti, broj akcija, cijenu akcije, šifru brokera prodavca, šifru brokera kupca, broj računa prodavca na berzi, kao i broj računa kupca na berzi.

Ako je transakcija vezana za obveznike iz člana 4 stav 2 tač. 8 i 9 ovog zakona, evidencija o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta pored podataka iz stava 1 tačka 7 ovog člana, sadrži i sljedeće podatke o transakciji: datum početka osiguranja, trajanje osiguranja u godinama, podatak o vrsti premije (jednokratna, mjesečna, kvartalna, polugodišnja ili godišnja), ime i prezime korisnika osiguranja premije i podatak o razlogu isplate (osigurani slučaj, raskid ugovora ili isticanje ugovora).

Ako je transakcija vezana za obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 13 i stav 4 ovog zakona, evidencija o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, pored podataka iz stava 1 tačka 7 ovog člana, sadrži i sljedeće podatke o predmetu transakcije, i to:

1) za vrijedne predmete: podatak o vrsti vrijednog predmeta (umjetnina, dragocjeni metal, drago kamenje, hartija od vrijednosti, kripto novčanik ili drugi vrijedni predmet), podatke o umjetnini (naziv, vrijednost, opis, kategorija, podkategorija, stil, tema, tehnika i materijal), podatke o dragocjenim metalima (naziv, vrijednost, opis, težina, broj karata, boja metala, tip, čistoća, veličina i vrsta metala), podatke o dragom kamenju (širina, dimenzije, oblik, boja i podatak o jasnoći, odnosno čistoći), podatke o hartijama od vrijednosti na donosioca (simbol, tip i status hartije od vrijednosti, jedinstvena identifikaciona oznaka finansijskog instrumenta u skladu sa standardom ISO 6166 - ISIN), podatke o kripto novčaniku (šifra kripto novčanika i vršilac usluge kripto novčanika), podatke o drugim vrijednim predmetima (naziv, vrijednost i opis);

2) za nepokretnosti: podatak o vrsti i vrijednosti nepokretnosti, adresu, kućni broj, grad, poštanski broj, državu, broj lista nepokretnosti, podatak o stvarnom pravu na toj nepokretnosti, osnov sticanja stvarnog prava, površinu, spratnost, datum upisa stvarnog prava u katastar nepokretnosti, katastarsku opštinu, broj parcele, zabilježbe, obim prava i starost nepokretnosti;

3) za prevozna sredstva: podatak o vrsti (drumsko vozilo, plovilo, vazduhoplov ili drugo prevozno sredstvo), vrijednost, vrstu i registarsku oznaku, državu u kojoj je prevozno sredstvo registrovano, datum do kojeg registracija važi, marku i model, broj šasije, naziv proizvođača, identifikacioni broj, podatak o kategoriji, proizvođaču i tipu/modelu prevoznog sredstva,

serijski broj motora prevoznog sredstva, serijski broj vazduhoplova, kao i vrstu, odnosno naziv plovila.

Evidencija o složenim i neuobičajenim transakcijama iz člana 58 ovog zakona sadrži podatke iz st. 1 do 6 ovog člana.

Evidencija o podacima dostavljenim finansijsko-obavještajnoj jedinici u skladu sa čl. 66 i 90 ovog zakona sadrži podatke iz st. 1 do 6 ovog člana, podatak o indikatorima sa liste indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija, podatke o razlozima za sumnju da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca, sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma, datum dostavljanja podataka finansijsko-obavještajnoj jedinici i razloge za izvršenje transakcije (obrazloženje).

Evidencija o naredbama o privremenom obustavljanju izvršenja transakcije ili privremenoj zabrani pristupa sefu sadrži broj naloga transakcije čije se izvršenje privremeno obustavlja, iznos transakcije, datum i vrijeme početka privremenog obustavljanja izvršenja transakcije, datum i vrijeme produžetka privremenog obustavljanja izvršenja transakcije, stanje na računu prije blokade i podatke iz stava 1 tač. 1, 2 i/ili 3 ovog člana za lice na koje se privremeno obustavljanje izvršenja transakcije odnosi.

Evidencija o zahtjevima za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu sadrži broj zahtjeva, podatak o vrsti i broju računa klijenta, datum početka praćenja, datum produžetka praćenja, podatke iz stava 1 tač. 6 i 7 i stava 3 ovog člana koji su nastali u periodu praćenja i podatke iz stava 1 tač. 1, 2 i/ili 3 ovog člana za lice na koje se to praćenje odnosi.

Evidencija o pristupima nadzornih organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona podacima, informacijama i dokumentaciji u vezi sa kojom je obveznik dužan da postupa u skladu sa članom 123 stav 1 ovog zakona sadrži naziv nadzornog organa, ime i prezime službenika nadzora, datum i vrijeme uvida u podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1 tač. 1, 2 i/ili 3 ovog člana za lice za koje je vršen uvid u podatke, informacije i dokumentaciju.

Evidencija o stručnom osposobljavanju i usavršavanju zaposlenih kod obveznika u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sadrži ime i prezime i radno mjesto zaposlenog lica koje je završilo stručno osposobljavanje i usavršavanje, naziv i datum održavanja stručnog osposobljavanja i usavršavanja, naziv organizatora stručnog osposobljavanja i usavršavanja (poslodavac, strukovno udruženje, finansijsko-obavještajna jedinica ili drugi stručni organ ili organizacija u Crnoj Gori ili drugoj državi).

Zaštita integriteta ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i zaposlenih

Član 125

Obveznik je dužan da preduzme neophodne mjere kako bi zaštitio ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i druge zaposlene koji sprovode odredbe ovog zakona od prijetnji i drugih nepovoljnih, odnosno diskriminatorskih radnji usmjerenih na njihov fizički, odnosno psihički integritet.

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.

Korišćenje dobijenih ličnih podataka

Član 126

Finansijsko-obavještajna jedinica, državni organi, organi državne uprave, nosioci javnih ovlašćenja, obveznici i njihovi zaposleni dužni su da lične podatke koje dobiju u skladu sa ovim zakonom koriste samo za namjenu za koju se lični podaci obrađuju.

O uvidu, pristupu i dostavljanju finansijsko-obavještajnoj jedinici ličnih podataka iz člana 47 stav 1 tačka 1, člana 55 stav 2, člana 92 stav 1 i čl. 111 i 113 ovog zakona organi koji omogućavaju elektronski uvid u navedene podatke vode evidenciju koja sadrži informaciju da je finansijsko-obavještajna jedinica izvršila uvid, odnosno pristup ili da su joj podaci dostavljeni elektronskim putem, kao i datum i vrijeme početka, odnosno završetka uvida i pristupa ličnim podacima.

Za razmjenu ličnih podataka između finansijsko-obavještajne jedinice i državnih organa, organa državne uprave i nosilaca javnih ovlašćenja koristi se sigurnosno-komunikacioni link, koji predstavlja zaštićeni sistem razmjene podataka između tačno određenih subjekata.

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

Na obradu, zaštitu i čuvanje ličnih podataka iz st. 1, 2 i 3 ovog člana primjenjuju se propisi kojima se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

Čuvanje podataka

Član 127

Obveznik je dužan da sve podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene u skladu sa ovim zakonom, podatke o identifikacionom broju svakog računa klijenta, podatke i dokumentaciju o elektronskom prenosu novca, dokumentaciju o poslovnoj korespondenciji i izvještaje čuva deset godina nakon prestanka poslovnog odnosa klijenta, izvršene povremene transakcije, ulaska klijenta u kazino i prostorije u kojima se priređuju druge igre na sreću ili pristupa sefu, osim ako posebnim zakonom nije propisan duži period čuvanja.

Fotokopiju lične isprave, drugih isprava i dokumentacije, kao i pisanih ovlašćenja obveznik čuva u skladu sa stavom 1 ovog člana.

Obveznik je dužan da podatke i prateću dokumentaciju o ovlašćenom licu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegovom zamjeniku, stručnom osposobljavanju i usavršavanju zaposlenih u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma i sprovođenju mjera unutrašnje kontrole i revizije čuva četiri godine od prestanka važenja licence, odnosno izvršenog stručnog osposobljavanja i usavršavanja i izvršene unutrašnje kontrole i revizije.

Nakon isteka rokova iz st. 1, 2 i 3 ovog člana, obveznik je dužan da izbriše ili uništi lične podatke klijenta.

IX. NADZOR

Inspeksijski i drugi nadzor

Član 131

Inspeksijski i drugi nadzor, u okviru nadležnosti utvrđenih ovim zakonom i drugim zakonima, vrše:

- 1) Centralna banka Crne Gore u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona, kojima izdaje dozvolu, odnosno odobrenje za rad;
- 2) Agencija za elektronske komunikacije i poštansku djelatnost u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 4 ovog zakona;

3) Komisija za tržište kapitala Crne Gore u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tač. 5, 6 i 7 ovog zakona i pravna lica iz člana 114 ovog zakona;

4) Agencija za nadzor osiguranja u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tač. 8 i 9 ovog zakona;

5) organ uprave nadležan za poslove igara na sreću u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 10 ovog zakona;

6) organ uprave nadležan za naplatu poreza u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 11 ovog zakona i subjekte iz člana 43 stav 3 ovog zakona;

7) organ državne uprave nadležan za digitalnu imovinu u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 12 ovog zakona;

8) Ministarstvo, preko ovlaštenog lica, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 13 ovog zakona;

9) Advokatska komora Crne Gore u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 3 ovog zakona;

10) organ državne uprave nadležan za poslove pravosuđa u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 4 ovog zakona.

Nadzorni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da prilikom planiranja nadzora nad obveznicima koriste pristup koji se zasniva na rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma.

Prilikom planiranja učestalosti i obima sprovođenja nadzora, nadzorni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da uzmu u obzir naročito:

- podatke koji se odnose na rizike od pranja novca i finansiranja terorizma utvrđene u Nacionalnoj procjeni rizika;

- podatke koji se odnose na konkretne nacionalne ili međunarodne rizike od pranja novca i finansiranja terorizma povezane sa klijentima, proizvodima, uslugama ili distributivnim kanalima;

- podatke koji se odnose na rizik od pojedinih obveznika i druge dostupne podatke;

- značajne događaje ili promjene povezane sa organom upravljanja obveznika, kao i svaku promjenu djelatnosti.

Nadzorni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da, najkasnije sedam radnih dana prije sprovođenja nadzora, finansijsko-obavještajnu jedinicu obavijeste o aktivnostima koje planiraju da preduzmu, kao i da dostave podatke o obvezniku kod kojeg je planirano sprovođenje nadzora (matični broj, PIB i naziv), datum kad je nadzor planiran, podatak da li se sprovodi neposredan ili posredan nadzor, i po potrebi, koordiniraju i usklađuju svoje aktivnosti u vršenju nadzora nad sprovođenjem ovog zakona sa finansijsko-obavještajnom jedinicom.

Ako nadzorni organ iz stava 1 ovog člana, u postupku nadzora nad sprovođenjem ovog zakona, utvrdi nepravilnosti u poslovanju obveznika ovlašten 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.

Nadzorni organi iz stava 1 ovog člana mogu izdati nalog obvezniku da ukine vršenje poslova u svojim filijalama u drugoj državi, odnosno odbije zahtjev za otvaranje filijale u drugoj državi ako obveznik u toj državi nije u mogućnosti da sprovodi mjere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma utvrđene ovim zakonom.

Nadzorni organ iz stava 1 ovog člana dužan je da sa drugim nadzornim organom razmjenjuje informacije i na zahtjev drugog nadzornog organa dostavlja neophodne podatke i dokumentaciju koja je potrebna tom organu u postupku vršenja nadzora u skladu sa ovim zakonom.

Finansijsko-obavještajna jedinica može nadzornim organima iz stava 1 ovog člana da podnese zahtjev da sprovedu nadzor nad određenim obveznikom ili vrstom obveznika, na osnovu podataka, informacija i dokumentacije koji su raspoloživi finansijsko-obavještajnoj jedinici i na osnovu izvršenih strateških analiza i operativnih analiza.

Nadzorni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da postupe po zahtjevu iz stava 8 ovog člana.

Ako je to potrebno zbog složenosti kontrole ili značaja otklanjanja nepravilnosti, nadzorni organi iz stava 1 ovog člana mogu sa finansijsko-obavještajnom jedinicom da sprovedu zajednički inspekcijski nadzor nad određenim obveznikom ili vrstom obveznika.

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.

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.

Neposredan i posredan nadzor

Član 132

Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona vrše neposredan i posredan nadzor nad primjenom ovog zakona.

Prilikom vršenja nadzora službenik nadzora se legitimiše službenom legitimacijom i značkom, odnosno ovlašćenjem.

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.

Neposredan nadzor se sprovodi na osnovu plana nadzora nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona koji se sačinjava na godišnjem nivou i predstavlja poslovnu tajnu.

Neposredan nadzor pokreće se i vodi u službenim prostorijama obveznika, a sprovodi se uvidom u poslovne knjige, drugu dokumentaciju i informacioni sistem obveznika.

Na postupak neposrednog nadzora shodno se primjenjuju odredbe zakona kojim se uređuje inspekcijски nadzor, odnosno zakona kojima se uređuju nadležnosti nadzornih organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona.

Posredan nadzor sprovodi se kontrolom podataka, informacija i dokumentacije koju obveznici dostavljaju nadležnim nadzornim organima iz člana 131 stav 1 ovog zakona na njihov zahtjev ili im ih čine elektronski dostupnim, odnosno analizom izvještaja i podataka koje obveznici dostavljaju u skladu sa zakonom.

Obveznik je dužan da na zahtjev iz stava 9 ovog člana nadležnom nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona dostavi tačne i potpune podatke, informacije i dokumentaciju koji su neophodni za vršenje nadzora odmah, a najkasnije u roku od osam dana od dana dostavljanja zahtjeva.

O vršenju nadzora iz stava 1 ovog člana nadzorni organ sačinjava zapisnik, odnosno izvještaj.

Međunarodna saradnja nadzornih organa

Član 134

Nadležni nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona može, na svoju inicijativu ili na osnovu pismenog i obrazloženog zahtjeva nadzornog organa druge države, razmjenjivati podatke, informacije i dokumentaciju u vezi sa:

- 1) propisima kojima se uređuje poslovanje obveznika nad kojim taj organ vrši nadzor, kao i drugim relevantnim propisima za vršenje nadzora;
- 2) sektorom u kojem posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor;
- 3) vršenjem nadzora nad obveznikom;
- 4) transakcijama ili licima za koje postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da se radi o pranju novca, sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma.

Nadzorni organi iz stava 1 ovog člana, u skladu sa načelima uzajamnosti i čuvanja povjerljivih informacija, mogu međusobno da traže pomoć da u okviru svojih ovlašćenja sprovedu nadzor nad obveznikom koji je dio grupe, a koji posluje u državi od koje se pomoć traži.

Način dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije, kao i vršenja zajedničkog nadzora iz stava 2 ovog člana nadzorni organi iz stava 1 ovog člana uređuju posebnim sporazumom u skladu sa zakonom.

Nadzorni organi iz stava 1 ovog člana podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1 ovog člana koriste samo:

- 1) za vršenje svojih poslova u skladu sa ovim zakonom;
- 2) u slučaju izjavljivanja žalbe ili drugih pravnih sredstava protiv odluke organa nadležnog za vršenje nadzora, uključujući sudske postupke.

Nadzorni organ iz stava 1 ovog člana koji je utvrdio nepravilnosti iz člana 137 ovog zakona o tome obavještava i druge nadležne nadzorne organe iz člana 131 stav 1 ovog zakona, ako su te nepravilnosti od značaja za njihov rad.

Nadzorni organ iz stava 1 ovog člana ne može otkrivati i razmjenjivati sa trećim licima podatke, informacije i dokumentaciju koje je prikupio u skladu sa st. 1 do 4 ovog člana bez izričite saglasnosti nadzornog organa koji mu je te podatke, informacije i dokumentaciju dostavio.

Nadzorni organ iz stava 1 ovog člana ne može podatke, informacije i dokumentaciju koje je prikupio u skladu sa st. 1 do 4 ovog člana koristiti u drugu svrhu osim one za koju mu je nadzorni organ koji mu je te podatke, informacije i dokumentaciju dostavio dao saglasnost.

Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 tač. 1 do 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.

X. KAZNENE ODREDBE

Član 137

Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 eura do 20.000 eura kazniće se za prekršaj pravno lice, ako:

1) ne uspostavi odgovarajući informacioni sistem, ako je obveznik kreditna institucija ili druga finansijska institucija (član 11 stav 1 tačka 3);

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

2) u roku od 60 dana od dana osnivanja, odnosno početka obavljanja djelatnosti ne izradi interni akt o analizi rizika u kojem identifikuje i procjenjuje rizike uzimajući u obzir faktore rizika pojedinog klijenta, grupe klijenata, države ili geografskog područja, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda, usluga ili distributivnih kanala koji se mogu upotrijebiti u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma i redovno ga, a najmanje jednom godišnje ne ažurira, i ne čuva u skladu sa ovim zakonom (član 12 stav 1 alineja 1);

3) ne uspostavi sistem upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa članom 14 stav 1 ovog zakona;

4) politike, kontrole i procedure iz člana 14 stav 1 tačka 2 ovog zakona nijesu srazmjerne obimu i prirodi djelatnosti obveznika, veličini i vrsti klijenta sa kojim posluje, kao i vrsti proizvoda, odnosno usluge koju pruža (član 14 stav 2);

5) ne utvrdi interne politike, kontrole i procedure u skladu sa članom 14 stav 4 ovog zakona;
6) ne procijeni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na novi proizvod, uslugu ili distributivni kanal koji pruža u okviru svoje djelatnosti, novu poslovnu praksu, kao i načine pružanja novih proizvoda, usluga ili distributivnih kanala i to prije njihovog uvođenja (član 16 stav 1);

7) ne preduzme dodatne mjere radi ublažavanja rizika i upravljanja rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma iz člana 16 st. 1 i 2 ovog zakona, na osnovu ažurirane analize rizika (član 16 stav 3);

8) ne provjeri da li lice koje nastupa u ime klijenta ima pravo na zastupanje ili je ovlašćeno od klijenta i ne izvrši identifikaciju lica koje nastupa u ime klijenta u skladu sa ovim zakonom (član 17 stav 2);

9) internim aktima ne uredi procedure za sprovođenje mjera iz člana 17 st. 1 i 2 ovog zakona (član 17 stav 5);

10) na zahtjev nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona, ne dostavi ili dostavi neodgovarajuće analize, dokumenta i druge informacije kojima dokazuje da su sprovedene mjere u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma (član 17 stav 6);

11) ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu da ne može da sprovede jednu ili više mjera iz člana 17 stav 1 ovog zakona (član 17 stav 7);

12) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kad postoji sumnja u tačnost ili vjerodostojnost pribavljenih podataka o identitetu klijenta ili stvarnog vlasnika klijenta (član 18 stav 1 tačka 4);

13) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kad u vezi transakcije, klijenta, sredstava ili imovine postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, bez obzira na iznos transakcije (član 18 stav 1 tačka 5);

14) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prema fizičkim i pravnim licima koja trguju robom, prilikom izvršenja povremenih transakcija u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija (član 18 stav 1 tačka 6);

15) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prilikom isplate dobitka, odnosno uplate uloga, kod izvršavanja jedne ili više povezanih transakcija u iznosu od 2.000 eura ili više, kad je obveznik priređivač igara na sreću (član 18 stav 1 tačka 7);

16) postupa suprotno odredbama člana 19 ovog zakona;

17) izvrši transakciju iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7 ovog zakona, a da prethodno nije sproveo propisane mjere iz člana 17 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona (član 20);

18) ne izvrši provjeru identiteta korisnika, odnosno stvarnog vlasnika polise životnog osiguranja (član 21 stav 2);

19) kod prenosa prava iz polise životnog osiguranja na treće lice, djelimično ili u cjelosti, ne izvrši identifikaciju novog korisnika, odnosno stvarnog vlasnika u vrijeme izvršenja prenosa prava (član 21 stav 4);

20) u postupku identifikacije klijenta iz člana 22 stav 1 ovog zakona ne pribavi fotokopiju lične isprave i ne upiše datum, vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid u fotokopiju isprave i tu fotokopiju i prikupljene podatke ne čuva u skladu sa ovim zakonom (član 22 stav 3);

21) ne izvrši identifikaciju zakonskog zastupnika ili ovlaštenog lica klijenta u skladu sa članom 22 st. 1 do 5 ovog zakona i ne pribavi podatke o tom licu iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona (član 22 stav 6 alineja 1);

22) ne pribavi i ne provjeri iz pisanog ovlaštenja u originalu ili ovjerene fotokopije tog ovlaštenja podatke o klijentu iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona (član 22 stav 6 al. 2 i 3);

23) ne pribavi pisanu izjavu o istinitosti podataka pribavljenih prilikom identifikacije klijenta, njegovog zakonskog zastupnika odnosno ovlaštenog lica, ako posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili vjerodostojnost isprava ili druge dokumentacije (član 22 stav 7);

24) uspostavi poslovni odnos, odnosno izvrši transakciju, a utvrdio je da se podaci iz lične isprave razlikuju od podataka u CRS (član 22 stav 9);

25) nakon izvršene identifikacije u evidenciju iz člana 117 stav 1 ovog zakona ne unese podatak o načinu na koji je izvršena identifikacija klijenta (član 22 stav 10, član 23 stav 9 i član 24 stav 17);

26) izvrši identifikaciju klijenta suprotno odredbama člana 23 ovog zakona;

27) izvrši video-elektronsku identifikaciju suprotno odredbama člana 24 ovog zakona;

28) u roku od osam dana od dana dostavljanja rješenja iz člana 25 stav 6 ovog zakona, internim aktima ne uredi bliži način sprovođenja video-elektronske identifikacije (član 24 stav 18);

29) sprovodi identifikaciju elektronskim putem, odnosno video-elektronsku identifikaciju klijenta koji je fizičko lice, preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, njegovog zakonskog zastupnika i ovlaštenog lica, a ne posjeduje odobrenje za sprovođenje identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije (član 25 stav 1);

30) ne izvrši identifikaciju klijenta koji je pravno lice ili privredno društvo u skladu sa čl. 19 i 20 ovog zakona (član 26 stav 1);

31) pribavi podatke iz člana 26 stav 1 ovog zakona uvidom u ispravu stariju od tri mjeseca od datuma izdavanja (član 26 stav 3);

32) postupi suprotno članu 26 stav 7 ovog zakona;

33) ne pribavi podatke o svim direktorima pravnog lica ili privrednog društva iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona (član 27 stav 2);

34) u postupku utvrđivanja i provjere ovlaštenja za zastupanje zastupnika i svih direktora iz člana 27 stav 2 ovog zakona ne pribavi ovlaštenje i ne zadrži ga u svojoj dokumentaciji (član 27 stav 3);

35) u postupku identifikacije ovlaštenog lica pravnog lica i privrednog društva ne pribavi podatke o zastupniku i svim direktorima u čije ime nastupa ovlašćeno lice u skladu sa članom 28 stav 2 ovog zakona;

36) ne izvrši identifikaciju zastupnika ili ovlaštenog lica u skladu sa čl. 27 i 28 ovog zakona, a klijent je trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekat stranog prava (član 29 stav 1 tačka 1);

37) ne izvrši identifikaciju trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava u skladu sa članom 29 ovog zakona;

38) ne izvrši identifikaciju klijenta, u skladu sa ovim zakonom, prilikom ulaska klijenta u prostorije u kojima se priređuju posebne igre na sreću u kazinu (član 30 stav 1 tačka 1);

39) ne izvrši identifikaciju klijenta, u skladu sa ovim zakonom, prilikom svakog pristupa sefu zakupca sefa ili njegovog zastupnika, odnosno lica koje on ovlasti (član 30 stav 1 tačka 2);

40) u postupku identifikacije klijenta iz člana 30 stav 1 tačka 1 ovog zakona ne pribavi fotokopiju lične isprave tog lica u skladu sa članom 22 stav 3 ovog zakona, kao i pisanu izjavu

kojom klijent pod materijalnom i krivičnom odgovornošću izjavljuje da u igrama na sreću u kazinu učestvuje za svoj račun i u svoje ime (član 30 stav 2);

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);

41) povjeri sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta trećem licu, a to lice je kvazi (fiktivna) banka ili anonimno društvo ili je iz visoko-rizične treće države (član 32);

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

43) procijeni da postoji sumnja u vjerodostojnost sprovedenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta od strane trećeg lica, odnosno u istinitost pribavljenih podataka i dokumentacije o klijentu, a neposredno ne sprovede te mjere (član 34 stav 1);

44) internim aktom ne uredi procedure o prihvatanju identifikacije klijenta i stvarnog vlasnika klijenta preko trećeg lica (član 34 stav 2);

45) ne prikupi podatke o platiocu i primaocu plaćanja i ne unese ih u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava od platioca do primaoca plaćanja (član 35 stav 1);

46) ne provjeri tačnost prikupljenih podataka o platiocu u skladu sa čl. 22, 23, 24, 26, 27 i 28 ovog zakona, prije prenosa novčanih sredstava (član 35 stav 7);

47) ne uredi internim aktom procedure za provjeru potpunosti podataka prikupljenih u skladu sa članom 35 st. 2 do 8 ovog zakona (član 35 stav 11);

48) ne provjeri da li su podaci o platiocu i primaocu plaćanja unijeti u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava u skladu sa članom 35 ovog zakona (član 36 stav 1);

49) ne provjeri tačnost prikupljenih podataka iz člana 36 st. 2 i 3 ovog zakona u skladu sa čl. 22, 23, 24, 26, 27 i 28 ovog zakona (član 36);

50) ne sačini interni akt o postupanju, uključujući, prema potrebi, ex-post praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, u slučaju da obrazac platnog naloga ili elektronska poruka koji prate prenos novčanih sredstava ne sadrži tačne i potpune podatke iz člana 35 ovog zakona (član 37 stav 1);

51) ne upozori pružaoca platnih usluga platioca da učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 35 ovog zakona i ne odredi rok u kojem je potrebno da pružalac platnih usluga platioca svoje postupanje uskladi sa ovim zakonom (član 37 stav 3);

52) ne odbije buduće prenose novčanih sredstava ili ne ograniči ili ne prekine poslovnu saradnju sa pružaocem platnih usluga platioca, ako pružalac platnih usluga platioca učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 35 ovog zakona (član 37 stav 4);

53) ne obavjesti Centralnu banku Crne Gore o pružaocu platnih usluga platioca koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 35 ovog zakona i o mjerama koje je preduzeo prema tom licu u skladu sa članom 37 st. 3 i 4 ovog zakona (član 37 stav 5);

54) ne utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 35 ovog zakona predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak

predstavlja razloge za sumnju ne obavjesti o tome finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa članom 66 st. 6, 8 i 10 ovog zakona (član 37 stav 6);

55) ne obezbijedi da svi podaci o platiocu i primaocu plaćanja budu sačuvani u obrascu platnog naloga ili elektronskoj poruci koji prate prenos novčanih sredstava (član 38 stav 1);

56) ne sačini interni akt o postupanju uključujući, prema potrebi, ex-post praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, u slučaju da obrazac platnog naloga ili elektronska poruka koji prate prenos novčanih sredstva ne sadrži tačne i potpune podatke iz člana 35 ovog zakona (član 38 stav 2);

57) ne postupi u skladu sa članom 37 st. 2 do 7 ovog zakona, kad obrazac platnog naloga ili elektronska poruka koji prate prenos novčanih sredstva ne sadrži tačne i potpune podatke iz člana 35 ovog zakona (član 38 stav 3);

58) ne utvrdi stvarnog vlasnika pravnog lica, privrednog društva, trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava pribavljanjem podataka iz člana 44 ovog zakona (član 42 stav 1);

59) ne odštampa izvod iz registra iz člana 42 stav 2 ovog zakona i ne označi datum i vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid;

60) prilikom provjere podataka o stvarnom vlasniku u skladu sa članom 42 st. 2 i 3 ovog zakona utvrdi da postoji razlika u podacima, a takve podatke ne dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici i organu uprave nadležnom za naplatu poreza (član 42 stav 4);

61) u postupku utvrđivanja stvarnog vlasnika ne pribavi dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku strukturu i kontrolnog člana klijenta i podatke o stvarnom vlasniku (član 42 stav 6);

62) provjeru podataka o stvarnom vlasniku ne sprovede u skladu sa članom 42 stav 7 ovog zakona;

63) ne pribavi fotokopiju lične isprave stvarnog vlasnika u skladu sa članom 22 stav 3 ovog zakona (član 42 stav 8);

64) prilikom prikupljanja podataka iz člana 42 st. 2, 3, 5, 6 i 7 ovog zakona posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge dokumentacije iz koje su pribavljeni podaci i ne pribavi pisanu izjavu o istinitosti tih podataka od zastupnika ili ovlašćenog lica klijenta (član 42 stav 9);

65) ne vodi evidencije o preduzetim mjerama radi utvrđivanja stvarnog vlasnika iz člana 42 stav 1 ovog zakona (član 42 stav 11);

66) ne unese u Registar stvarnih vlasnika propisane podatke o stvarnim vlasnicima i promjenama stvarnih vlasnika u roku od osam dana od dana upisa u CRPS ili registar poreskih obveznika, odnosno u roku od osam dana od promjene podataka o stvarnom vlasniku (član 43 stav 3);

67) ne izvrši provjeru i potvrdi tačnost svojih podataka u Registru stvarnih vlasnika jednom godišnje, a najkasnije do 31. marta tekuće godine (član 43 stav 5);

68) subjektu čiji je stvarni vlasnik ne dostavi podatke iz člana 44 stav 1 tačka 2 al. 1, 2 i 4 ovog zakona radi unosa tih podataka u Registar stvarnih vlasnika (član 43 stav 6);

69) na zahtjev organa uprave nadležnog za naplatu poreza ne dostave dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku strukturu i kontrolnog člana klijenta i ne prikupe podatke o stvarnom vlasniku (član 48 stav 3);

70) ne sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa klijenta, uključujući i kontrolu transakcija i praćenje izvora sredstava kojima klijent posluje (član 49 stav 1);

71) ne sprovodi mjere iz člana 49 stav 2 ovog zakona;

72) ne obezbijedi i ne prilagodi obim i dinamiku sprovođenja mjera iz člana 49 stav 1 ovog zakona riziku od pranja novca i finansiranja terorizma kojem je obveznik izložen prilikom vršenja pojedinog posla, odnosno poslovanja sa klijentom (član 49 stav 3);

73) ne izvrši kontrolu klijenta najmanje jednom godišnje, a najkasnije nakon isteka jedne godine od poslednje kontrole, a klijent je strano pravno lice ili pravno lice sa sjedištem u Crnoj Gori u kojem je učešće stranog kapitala najmanje 25%, a koji kod obveznika vrši transakcije iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 5 i/ili 6 ovog zakona (član 50 stav 1);

74) prilikom kontrole stranog pravnog lica, ne pribavi dodatne podatke iz člana 50 stav 3 tač. 1 i 2 ovog zakona;

75) ne pozove klijenta radi provjere svih relevantnih informacija kad utvrdi razliku u podacima (član 50 stav 6);

76) ne sprovede produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kad je utvrđen viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma u smjernicama o analizi rizika iz člana 12 stav 5 ovog zakona (član 52 stav 1 tačka 7);

77) ne sprovede produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u slučajevima kad je u skladu sa Nacionalnom procjenom rizika utvrđen viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma (član 52 stav 1 tačka 8);

78) ne sprovede produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta i u drugim slučajevima kad 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 i finansiranja terorizma (član 52 stav 2);

79) prilikom uspostavljanja korespondentnog odnosa koji uključuje izvršavanje plaćanja sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, a koja je respondent, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne preduzme dodatne mjere iz člana 53 stav 1 tač. 1 do 8 ovog zakona;

80) prije uspostavljanja korespondentnog odnosa sa respondentom ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za uspostavljanje tog poslovnog odnosa (član 53 stav 2);

81) ne uredi ugovorom svoju odgovornost i odgovornost respondenta prilikom zaključenja korespondentnog odnosa (član 53 stav 3);

82) ne preispita i ne izmijeni i, ako je to potrebno, ne prekine korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja je respondent u visokorizičnoj trećoj državi (član 53 stav 6);

83) uspostavi ili nastavi korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, a da prethodno nije preduzeo mjere, odnosno neku od mjera iz člana 53 st. 1 do 4 ovog zakona (član 53 stav 7 tačka 1);

84) uspostavi ili nastavi korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, ako kreditna institucija ili druga finansijska institucija nema uspostavljene kontrole sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ili ne primjenjuje zakone i druge propise iz oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 53 stav 7 tačka 2);

85) uspostavi ili nastavi korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, ako kreditna institucija ili druga finansijska institucija posluje kao kvazi (fiktivna) banka, odnosno ako uspostavlja korespondentne ili druge poslovne odnose i vrši transakcije sa kvazi (fiktivnim) bankama (član 53 stav 7 tačka 3);

86) prije zasnivanja poslovnog odnosa sa klijentom ne provjeri u Registru iz člana 55 ovog zakona da li je klijent, njegov zakonski zastupnik, ovlašteno lice ili stvarni vlasnik klijenta politički eksponirano lice (član 54 stav 1);

87) prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona ne preduzme adekvatne mjere i utvrdi porijeklo imovine i sredstava koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju sa tim klijentom (član 56 stav 1 tačka 1);

88) prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom ili pisanu saglasnost višeg rukovodioca za nastavljanje poslovnog odnosa ako je poslovni odnos sa klijentom već uspostavljen (član 56 stav 1 tačka 2);

89) prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne utvrdi da li je klijent koji je politički eksponirano lice stvarni vlasnik pravnog lica, privrednog društva, trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava, odnosno fizičkog lica sa sjedištem u drugoj državi u čije ime se uspostavlja poslovni odnos, izvršava transakcija ili druga aktivnost klijenta (član 56 stav 1 tačka 3);

90) prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, nakon uspostavljanja poslovnog odnosa sa posebnom pažnjom ne prati transakcije i druge poslovne aktivnosti koje kod obveznika obavlja politički eksponirano lice, odnosno klijent čiji je stvarni vlasnik politički eksponirano lice (član 56 stav 1 tačka 4);

91) u skladu sa smjernicama iz člana 12 stav 5 ovog zakona ne uredi internim aktom procedure koje su zasnovane na analizi rizika koje primjenjuje u vezi sa identifikacijom klijenta koji je politički eksponirano lice ili utvrđivanjem stvarnog vlasnika klijenta koji je politički eksponirano lice, kao i prilikom praćenja poslovanja tog klijenta i stvarnog vlasnika (član 56 stav 2);

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 (član 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);

92) prilikom pružanja kastodi usluga klijentu, pored mjera iz člana 17 ovog zakona ne preduzme adekvatne mjere i ne utvrdi porijeklo imovine i sredstava koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju sa tim klijentom (član 57 stav 1 tačka 1);

93) prilikom pružanja kastodi usluga klijentu, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa tim klijentom, a ako je poslovni odnos već uspostavljen ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za nastavljanje poslovnog odnosa (član 57 stav 1 tačka 2);

94) prilikom pružanja kastodi usluga klijentu, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne utvrdi da li klijent zaključuje ugovor o obavljanju kastodi poslova u svoje ime i za svoj račun ili se radi o potkastodiju (član 57 stav 1 tačka 3);

95) prilikom pružanja kastodi usluga klijentu, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, prilikom svake transakcije ne utvrdi za čiji je račun potkastodi izvršio transakciju (član 57 stav 1 tačka 4);

96) ne može da izvrši mjere iz člana 57 stav 1 ovog zakona, a uspostavi poslovni odnos, odnosno ne raskine već uspostavljeni odnos (član 57 stav 2);

97) u slučaju složenih i neuobičajeno velikih transakcija, kao i transakcija koje se realizuju na neuobičajeni način ili koje nemaju očiglednu ekonomsku opravdanost ili pravnu svrhu ili odstupaju od uobičajenog ili očekivanog poslovanja klijenta, za koje se nije moglo procijeniti da li su sumnjive transakcije, pored mjera iz člana 17 ovog zakona ne preduzme mjere iz člana 58 stav 1 ovog zakona;

98) na zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice ili nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona ne učini dostupnim rezultate analize iz člana 58 stav 1 tačka 6 ovog zakona (član 58 stav 2);

99) internim aktom ne utvrdi kriterijume za prepoznavanje transakcija iz člana 58 stav 1 ovog zakona (član 58 stav 3);

100) u slučaju uspostavljanja poslovnog odnosa ili vršenja transakcija sa licem iz visokorizične treće države ili kad je visoko-rizična treća država uključena u transakciju, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne preduzme i dodatne mjere iz člana 58 stav 1 ovog zakona (član 59 stav 1 tačka 1);

101) u slučaju uspostavljanja poslovnog odnosa ili vršenja transakcija sa licima iz visokorizičnih 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);

102) nakon uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom iz visoko-rizične treće države ne sprovede pojačano praćenje poslovnog odnosa i transakcija koje vrši taj klijent (član 59 stav 2);

103) ne sprovodi mjere iz člana 59 st. 1 i 2 ovog zakona u skladu sa procjenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma koja je utvrđena u analizi rizika (član 59 stav 3);

104) u odnosu na klijenta kod kojeg se utvrdi da postoji niži rizik od pranja novca i finansiranja terorizma ne sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija u obimu koji je odredio u skladu sa članom 61 stav 1 tačka 3 ovog zakona (član 61 stav 3);

105) ne obezbijedi da se mjere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, utvrđene ovim zakonom, u istom obimu sprovode i u poslovnim jedinicama ili društvima u većinskom vlasništvu obveznika koja imaju sjedište u drugoj državi koja je država članica Evropske unije, odnosno država koja ima iste standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma kao što su standardi utvrđeni ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije (član 62 stav 1);

106) za klijenta otvori ili vodi anonimni račun, anonimni sef, štednu knjižicu ili račune hartija od vrijednosti na šifru ili donosioca ili pruža drugu uslugu ili proizvod kojima se, neposredno ili posredno, omogućava prikrivanje identiteta klijenta (član 63);

107) posluje kao kvazi (fiktivna) banka (član 64 stav 1);

108) uspostavlja ili održava korespondentni odnos sa kreditnom institucijom koja posluje ili bi mogla poslovati kao kvazi (fiktivna) banka ili sa drugom kreditnom institucijom za koju je poznato da dozvoljava korišćenje svojih računa kvazi (fiktivnim) bankama (član 64 stav 2);

109) primi uplatu ili obavi plaćanje u gotovom novcu u iznosu od 10.000 eura ili više, odnosno u slučaju ako se uplata ili plaćanje vrši u dvije ili više povezanih transakcija u ukupnom iznosu od 10.000 eura ili više (član 65 st. 1 i 2);

110) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, odnosno svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više (član 66 stav 1);

111) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku transakciju u iznosu od 10.000 eura ili više (član 66 stav 2);

112) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana izvršenja transakcije, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku transakciju u iznosu od 10.000 eura ili više, koja se vrši na računima pravnih i fizičkih lica u visoko-rizičnim trećim državama ili ako takva transakcija uključuje visoko-rizične treće države (član 66 stav 3);

113) ne zadrži od izvršenja sumnjive transakcije, bez obzira na iznos, do donošenja naredbe iz člana 93 ovog zakona, i o tome bez odlaganja ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu i ne dostavi joj podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona (član 66 stav 6);

114) finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi podatke iz člana 66 stav 6 ovog zakona prije izvršenja transakcija i ne navede rok u kojem transakcije treba da se izvrše (član 66 stav 7);

115) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije sljedećeg radnog dana od dana izvršenja transakcije, ne dostavi podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona kad zbog prirode transakcija ili drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa članom 66 stav 6 ovog zakona (član 66 stav 8);

116) prilikom dostavljanja podataka na način iz člana 66 stav 8 ovog zakona ne dostavi obrazloženje koje sadrži razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa članom 66 stav 6 ovog zakona (član 66 stav 9);

117) bez odlaganja finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona u vezi sa novčanim sredstvima ili drugom imovinom za koju zna ili ima razloge za sumnju da predstavljaju imovinsku korist stečenu kriminalnom djelatnošću ili da su povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma (član 66 stav 10);

118) bez odlaganja ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu da je klijent tražio savjet u vezi pranja novca ili finansiranja terorizma (član 66 stav 11);

119) ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu, najkasnije u roku od tri radna dana od izvršenog uvida, o svakom uvidu u podatke, informacije i dokumentaciju koji izvrši nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona (član 66 stav 12);

120) ne dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici podatke, obrazloženje i obavještenja na način propisan članom 66 stav 13 ovog zakona;

121) u roku od 60 dana od dana osnivanja, odnosno početka obavljanja djelatnosti ne odredi ovlašteno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i najmanje jednog zamjenika tog lica (član 69 stav 1);

122) ne dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici obavještenja iz člana 69 st. 1, 2 i 6 ovog zakona (član 69 stav 7);

123) ne dostavi izvještaj iz člana 76 stav 1 tačka 12 ovog zakona, nadležnom nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona na njegov zahtjev, u roku od tri dana od dana prijema tog zahtjeva (član 76 stav 2);

124) ovlaštenom licu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ne obezbijedi propisane uslove (član 77 stav 1);

125) ne obezbijedi redovno stručno osposobljavanje i usavršavanje u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma svih zaposlenih koji učestvuju u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma kod obveznika (član 78 stav 1);

126) ne pripremi program stručnog osposobljavanja i usavršavanja iz člana 78 stav 1 ovog zakona do kraja prvog kvartala tekuće godine za tu godinu (član 78 stav 3);

127) ne naloži i ne kontroliše primjenu pravila iz člana 79 st. 1 i 2 ovog zakona u poslovnim jedinicama i društvima u većinskom vlasništvu obveznika sa sjedištem u drugim državama (član 79 stav 3);

128) ne obezbijedi redovnu unutrašnju kontrolu i reviziju sprovođenja politika, kontrola i procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno vršenje poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u analizi rizika (član 80 stav 1);

129) ne organizuje nezavisnu internu reviziju u čijem djelokrugu rada je redovna procjena adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma kad zakon kojim se uređuje djelatnost obveznika propisuje obavezu postojanja nezavisne interne revizije (član 80 stav 2);

130) ne koristi liste indikatora iz čl. 82 i 83 ovog zakona prilikom utvrđivanja razloga za sumnju da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i drugih okolnosti u vezi te sumnje (član 81);

131) ne izradi sopstvenu listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija (član 83 stav 1);

132) finansijsko-obavještajnoj jedinici na njen zahtjev, bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana od dana prijema zahtjeva, ne dostavi tačne i potpune podatke, informacije i dokumentaciju kojima raspolaže (član 90 stav 4);

133) finansijsko-obavještajnoj jedinici, na zahtjev označen oznakom "HITNO", ne dostavi podatke, informacije i dokumentaciju bez odlaganja, a najkasnije u roku od 24 časa od prijema tog zahtjeva (član 90 stav 5);

134) finansijsko-obavještajnoj jedinici, na način propisan aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona, ne dostavi tražene podatke, informacije i dokumentaciju (član 91 stav 2);

135) bez odlaganja ne preduzme mjere u skladu sa članom 93 st. 1 i 4 ovog zakona (član 93 stav 5);

136) ne postupi po zahtjevu iz člana 95 stav 1 ovog zakona (član 95 stav 2);

137) finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi podatke prije izvršenja transakcije ili zaključenja posla (član 95 stav 3);

138) finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi podatke bez odlaganja, a najkasnije sljedećeg radnog dana od dana izvršenja transakcije ili zaključenja posla, kad zbog prirode

transakcije, odnosno posla ili drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa članom 95 stav 3 ovog zakona i ne obrazloži detaljno razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa članom 95 stav 3 ovog zakona (član 95 st. 4 i 5);

139) bez odlaganja ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu ako prilikom izvršavanja poslova iz svoje djelatnosti otkrije činjenice koje upućuju na moguću povezanost sa pranjem novca i sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranjem terorizma (član 114 stav 1);

140) na zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice ne dostavi podatke, informacije ili dokumentaciju koja upućuje na moguću povezanost sa pranjem novca i sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranjem terorizma, u skladu sa zakonom (član 114 stav 2);

141) ne dostavlja kvartalno finansijsko-obavještajnoj jedinici elektronskim putem podatke o svakom zbirnom kastodi računu, kreditnoj instituciji ili drugoj finansijskoj instituciji kod koje je taj kastodi račun otvoren, kao i o broju transakcija i ukupnom prometu po tom zbirnom kastodi računu (član 114 stav 3);

142) ne vodi evidencije iz člana 116 stav 1 ovog zakona;

143) ne vodi evidencije iz člana 116 stav 1 ovog zakona na način koji će obezbijediti rekonstrukciju pojedinačnih transakcija, uključujući i iznose i valutu, koje bi mogle da se koriste u postupku otkrivanja kriminalnih aktivnosti klijenata (član 116 stav 2);

144) evidencije koje vodi u skladu sa zakonom ne sadrže podatke propisane članom 117 ovog zakona;

145) klijentu ili trećem licu otkrije podatke iz člana 123 stav 1 tač. 1 do 4 ovog zakona (član 123 stav 1);

146) ne preduzme neophodne mjere kako bi zaštitio ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i druge zaposlene koji sprovode odredbe ovog zakona od prijetnji i drugih nepovoljnih, odnosno diskriminatorskih radnji usmjerenih na njihov fizički, odnosno psihički integritet (član 125 stav 1);

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);

147) lične podatke koje dobije u skladu sa ovim zakonom, koristi za namjenu za koju se ti podaci ne obrađuju (član 126 stav 1);

148) podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene u skladu sa ovim zakonom, podatke o identifikacionom broju svakog računa klijenta, podatke i dokumentaciju o elektronskom prenosu novca, dokumentaciju o poslovnoj korespondenciji i izvještaje ne čuva deset godina nakon prestanka poslovnog odnosa klijenta, izvršene povremene transakcije, ulaska klijenta u kazino i prostorije u kojima se priređuju druge igre na sreću ili pristupa sefu, osim ako posebnim zakonom nije propisan duži period čuvanja (član 127 st. 1 i 2);

149) podatke i prateću dokumentaciju o ovlašćenom licu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegovom zamjeniku, stručnom osposobljavanju i usavršavanju zaposlenih u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma i sprovođenju mjera unutrašnje kontrole i revizije ne čuva četiri godine od prestanka važenja licence, odnosno izvršenog stručnog osposobljavanja i usavršavanja i izvršene unutrašnje kontrole i revizije (član 127 stav 3);

150) ne dostavi, najkasnije u roku od osam dana od dana dostavljanja zahtjeva, tačne i potpune podatke, informacije i dokumentaciju koji su neophodni za vršenje nadzora na zahtjev nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona (član 132 stav 10).

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu, fizičko lice i fizičko lice koje obavlja djelatnost novčanom kaznom u iznosu od 500 eura do 2.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se preduzetnik novčanom kaznom u iznosu od 500 eura do 6.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana može se izreći zabrana vršenja poziva, djelatnosti ili dužnosti pravnom licu, preduzetniku, odgovornom licu u pravnom licu i fizičkom licu u trajanju do šest mjeseci.

Za prekršaj iz stava 1 tačka 144 ovog člana zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka podnosi i ovlašćeni policijski službenik finansijsko-obavještajne jedinice.

Za prekršaje iz stava 1 ovog člana koje su izvršile kreditne institucije i druge finansijske institucije, prekršajni postupak ne može se pokrenuti ako protekne tri godine od dana kad je prekršaj izvršen.

Unos i ažuriranje podataka u Registru stvarnih vlasnika

Član 141

Pravno lice, privredno društvo, udruženje, ustanova, politička partija, vjerska zajednica, umjetnička organizacija, komora, sindikat, udruženje poslodavaca, fondacija ili drugi poslovni subjekat, pravno lice koje prima, upravlja ili raspoređuje sredstva u određene svrhe, trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekt stranog prava koji prima, upravlja ili vrši raspodjelu imovinskih sredstava za određene namjene koji su prije stupanja na snagu ovog zakona upisani u CRPS ili registar poreskih obveznika, a nijesu unijeli, odnosno ažurirali podatke u Registar stvarnih vlasnika dužni su da unesu, odnosno ažuriraju te podatke u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu akta iz člana 45 stav 4 ovog zakona.

OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZBOG KOJEG NIJE SPROVEDENA JAVNA RASPRAVA PRILIKOM PRIPREME PREDLOGA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA

Članom 52 stav 1 Zakona o državnoj upravi propisano je da je ministarstvo obavezno da u pripremi zakona i strategija, radi konsultovanja zainteresovane javnosti, sprovede postupak javne rasprave, dok je stavom 2 istog člana propisano da javna rasprava nije obavezna:

- kad se zakonom, odnosno strategijom uređuju pitanja iz oblasti odbrane i bezbjednosti i godišnjeg budžeta;
- u vanrednim, hitnim ili nepredvidljivim okolnostima;
- kod manjih izmjena zakona kojima se bitno drukčije ne uređuje neko pitanje.

Dalje, članom 52 stav 3 Zakona o državnoj upravi propisano je da kad ministarstvo u skladu sa stavom 2 ovog člana odluči da nije potrebno sprovesti postupak javne rasprave, dužno je da, uz predlog zakona ili strategije, navede razloge za to.

U postupku pripreme Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma Ministarstvo unutrašnjih poslova nije sprovedo postupak javne rasprave iz razloga postojanja vanrednih, hitnih odnosno nepredvidljivih okolnosti.

Osnovni razlog za donošenje ovog zakona je ispunjenje uslova za zatvaranje pregovaračkog poglavlja 4 - Slobodno kretanje kapitala u okviru koga je i borba protiv pranja novca i finansiranja terorizma i s tim u vezi implementacija komentara Evropske komisije dostavljenih Crnoj Gori u novembru 2024. godine, a nakon usvajanja Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma 1. jula 2024. godine.

Naime, eksperti Generalnog direktorata za finansijsku stabilnost, finansijske usluge i uniju tržišta kapitala (DG FISMA) Evropske komisije su zahtjevali da se Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma uskladi sa Regulativom (EU) 2023/1113 Evropskog parlamenta i Savjeta od 31. maja 2023. godine o informacijama koje se prilažu prenosima novčanih sredstava i određene kriptoinovine i o izmjeni Direktive (EU) 2015/849.

Takođe eksperti Organizacije za ekonomsku saradnju i razvoj (OECD) su zahtijevali izmjene i dopune Zakona kojim se osigurava puna primjena instituta "stvarni vlasnik".

Pored navedenog, Crna Gora ima obavezu da izvrši usklađivanja koja zahtijeva MONEYVAL, a koja se odnose na ispunjenje FATF preporuke broj 15, kojom se reguliše registrovanje pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom. Kako nije donijet Zakon o kriptoinovini odlučeno je da se ispunjenje ove preporuke izvrši kroz izmjene Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.



Crna Gora

Ministarstvo unutrašnjih poslova

Naziv propisa	Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma	
Klasifikacija propisa po oblastima i podoblastima uređivanja	oblast	podoblast
	IX. FINANSIJSKO POSLOVANJE I FINANSIJSKE USLUGE	1. Finansijsko poslovanje i finansijske usluge
Klasifikacija po pregovaračkim poglavljima Evropske Unije	poglavlje	potpoglavlje
	04 Slobodno kretanje kapita [10.40]	
Ključni termini - eurovok deskriptori		



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: 02-040/25-119/2

29. januara 2025. godine

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

Veza: 01 Br: 040/24-73147/2 od 28. januara 2025. godine

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

Poštovani gospodine Šaranoviću,

Na inovirani tekst **PREDLOGA 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 date predstavnici obrađivača u neposrednoj saradnji 29. januara 2025. godine, ugrađene u predloženi tekst zakona.





Crna Gora
Ministarstvo pravde

Adresa: Vuka Karadžića 3,
81000 Podgorica, Crna Gora
tel: +382 20 407 501
fax: +382 20 407 515
www.gov.me/mpa

Broj: 01-040/25-585/4

30. januar 2025. godine

MINISTARSTVO UNUTRAŠNJIH POSLOVA
G-din Danilo Šaranović, ministar

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

Veza: Vaš akt broj: 01-040/24-73147/2 od 28. januara 2025. godine

Uvaženi,

Ministarstvo pravde razmotrilo je inovirani tekst Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma*, koji je dostavljen aktom broj: 01-040/24-73147/2 od 28. januara 2025. godine, zaprimljen u ovom Ministarstvu 28. januara 2025. godine.

S tim u vezi, obavještavamo Vas da u okviru nadležnosti ovog Ministarstva, nemamo primjedbi na inovirani tekst Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma*.



S poštovanjem,

MINISTAR

mr. Bojan Božović

Dostavljeno:

- naslovu
- u spise predmeta
- a/a



Crna Gora
Ministarstvo javne uprave

Adresa: Rimski Trg br 45
81000 Podgorica, Crna Gora
tel: +382 482 131
fax: +382 241 790
www.mju.gov.me

Br: 01-040/25-148/7

3.2.2025. godine

Za: Ministarstvo unutrašnjih poslova
gospodin Danilo Šaranović, ministar

Veza: akt broj: 01-040/24-148/5 od 30.1.2025. godine

Predmet: Mišljenje na Inovirani tekst Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma

Poštovani gospodine Šaranoviću,

Nakon neposredne saradnje, sa predstavnicima Ministarstva unutrašnjih poslova dana 3.2.2025. godine, na Inovirani tekst Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma, sa aspekta nadležnosti Ministarstva javne uprave ukazujemo sljedeće:

Sa aspekta Zakona o elektronskoj identifikaciji i elektronskom potpisu („Službeni list CG“, br. 31/17 i 72/19) kojim se uređuje oblast elektronske identifikacije, ukazujemo da pojam video-elektronske identifikacije nije prepoznat ovim zakonom, a što je Ministarstvo javne uprave ukazalo u mišljenju datom na Predlog zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, akt 01 broj: 040/23-37973 od 05.10.2023. godine.

Odredbom člana 24 stav 2 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma („Službeni list CG“, br. 110/23 i 65/24) propisano je da video-elektronsku identifikaciju može da sprovodi samo zaposleni kod obveznika koji je završio posebnu obuku za sprovođenje video-elektronske identifikacije, dok je članom 24 stav 19 istog zakona propisano da 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.

Predlogom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, koji je dostavljen ovim ministarstvu na mišljenje 20.01.2025. godine, u članu 9 Predloga zakona dodaju se čl. 24a i 24b, kojima se definiše provjera identiteta klijenta korišćenjem pouzdanih algoritama, kao i obaveze obveznika u svrhu zaštite podataka i sajber bezbjednosti prilikom sprovođenja postupka identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije.

U odnosu na ovako definisane odredbe čl. 24a i 24b, ukazujemo da **video-elektronska identifikacija, nije prepoznata Zakonom o elektronskoj identifikaciji i elektronskom potpisu, kao metoda elektronske identifikacije**, te ostavljamo Ministarstvu unutrašnjih poslova da u skladu sa svojim nadležnostima i obavezama transponovanja Direktive EU 2015/849 i 2018/843, procijeni upotrebu ove metode u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

U ostalom dijelu Inoviranog teksta Predloga zakona nemamo primjedbi i sugestija.

S poštovanjem,



MINISTAR
mr Marash Dukaj

Dostavljeno: - naslovu
- a/a
Kontakt osoba: Neđeljko Vuk
Samostalni savjetnik II
tel: 068 863 934
e-mail: nedjeljko.vuk@mju.gov.me



Ministarstvo
finansija

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

Br: 05-02-040/25-1295/2

Podgorica, 04.02.2025. godine

Za: MINISTARSTVO UNUTRAŠNJIH POSLOVA, Rimski trg 46, Podgorica

gospodinu, Danilu Šaranoviću, ministru

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

Veza: Vaš akt 01 br. 40/24-73147 od 04.02.2025. godine

Poštovani gospodine Šaranoviću,

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

MIŠLJENJE

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

Sa aspekta nadležnosti Direktorata za poreski i carinski sistem, saglasni smo sa članom 16 Predloga zakona, u okviru kojeg su implementirane preporuke Globalnog foruma o transparentnosti i razmjeni informacija u poreske svrhe (GF). U dijelu koji se odnosi na argumentaciju predlagača da ne predloži izmjene člana 61 postojećeg Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, ukazujemo da ćemo navedenu argumentaciju podijeliti sa predstavnicima GF, te predmetna izmjena, ukoliko to bude neophodno, može biti dio neke od narednih izmjena ovog zakona. U svakom slučaju, sve preporuke GF, kao i aktivnosti za njihovo otklanjanje biće sastavni dio Akcionog plana, koji će u narednom periodu biti predmet razmatranja od strane Vlade Crne Gore.

Saglasni smo da je neophodno izvršiti korekciju „praga“ za identifikaciju igrača prilikom njihovih uplata, a koji trenutno iznosi 2000 eura. Predlogom zakona o igrama na sreću je takođe definisan značajno niži iznos. Isti je na nivou od 50 eura, jer smatramo da se i na taj način ispunjavaju uslovi u pogledu prevencije od pranja novca, a ne usporava poslovanje priređivača. S tim u vezi, smatramo da je neophodno razmotriti usklađivanje predloženog praga od 20 eura sa predmetnom normom Zakona o igrama na sreću.

Uvidom u dostavljeni inovirani tekst predloga i Izveštaj o analizi uticaja propisa, navedeno je da su za implementaciju Predloga zakona potrebna finansijska sredstva iz budžeta Crne Gore i budžeta Centralne Banke Crne Gore u ukupnom iznosu od 1,00 mil.€, od čega procijenjeni iznos cca 0,65 mil.€ iz budžeta Crne Gore i 0,35 mil.€ iz budžeta Centralne Banke Crne Gore.

Sredstva su potrebna za uspostavljanje sistema nadzora nad pružaocima usluga povezanih sa kriptoinovinom i za uspostavljanje Sistema za čuvanje podataka, informacija i dokumentacije. Sredstva za uspostavljanje sistema nadzora nad pružaocima usluga povezanih sa kriptoinovinom potrebno je obezbijediti u 2025. i 2026. godini dok je sredstva za uspostavljanje Sistema za čuvanje podataka, informacija i dokumentacije potrebno obezbijediti u 2025., 2026. i 2027. godini. Implementacijom propisa ne proizilaze međunarodne finansijske obaveze. Takođe, nije predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih će proisteci finansijske obaveze.

Nadalje, u članu 32 Predoga zakona predviđeno je da „Predsjedniku i članovima komisije iz stava 3 ovog člana pripada naknada za rad u iznosu do 40% prosječne neto zarade u Crnoj Gori u prethodnoj godini, za mjesec u kojem je kandidat imao ispitni rok“.

Budući da je u primjeni privremeno finansiranje, shodno članu 37 Zakona o budžetu i fiskalnoj odgovornosti, Ministarstvo finansija će do donošenja Zakona o budžetu Crne Gore za 2025. godinu potrošačkim jedinicama mjesečno odobravati sredstva utvrđena Rješenjem o privremenom finansiranju za 2025. godinu najviše do iznosa 1/12 (jedne dvanaestine) stvarnih izdataka u prethodnoj godini.

Dodatno, ukazujemo da je neophodno sredstva za predmetne namjene uskladiti sa sredstvima opredijeljenim Rješenjem o privremenom finansiranju za 2025. godinu, nosiocima predmetnih aktivnosti do donošenja Zakona o budžetu Crne Gore za 2025. godinu.

Sredstva potrebna za implementaciju predmetnog Zakona u narednim godinama će biti predmet razmatranja prilikom procesa izrade godišnjeg Zakona o budžetu. Takođe, napominjemo da će aktivnosti koje proizilaze iz odredbi Zakona, a koje imaju fiskalni uticaj na budžet države, biti predmet posebnog razmatranja.

S tim u vezi, Ministarstvo finansija, sa aspekta budžeta, u načelu nema primjedbi na inovirani tekst *Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma*.

S poštovanjem,



MINISTAR
Novica Vuković

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
1. Definisanje problema	<ul style="list-style-type: none"> - Koje probleme treba da riješi predloženi akt? - Koji su uzroci problema? - Koje su posljedice problema? - Koji su subjekti oštećeni, na koji način i u kojoj mjeri? - Kako bi problem evoluirao bez promjene propisa ("status quo" opcija)?
	<p>-Skupština Crne Gore 28. saziva na Devetoj sjednici Prvog redovnog (proljećnjeg) zasijedanja u 2024. godini, dana 01. jula 2024. godine donijela je Zakon o izmjenama i dopunama zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", br. 65/24).</p> <p>Ovim zakonom prevashodno je izvršeno ispunjenje svih zahtjeva za dobijanje pozitivnog mišljenja od strane Generalnog direktorata za finansijsku stabilnost, finansijske usluge i uniju tržišta kapitala koje je odeljenje Evropske komisije odgovorno za politiku Evropske Unije o finansijskim uslugama (DG FISMA), Organizacije za ekonomsku saradnju i razvoj (OECD) i Komiteta eksperata za procjenu mjera protiv pranja novca i finansiranja terorizma (Manivala), kako bi se zatvorilo pregovračko poglavlje 4.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Koje probleme treba da riješi predloženi akt? -Predloženi akt treba da riješi sljedeće probleme: -Ispunjenje zahtjeva DG FISMA u pogledu usklađivanja Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma sa Regulativoma (EU) 2023/1113 Evropskog parlamenta i Savjeta od 31. maja 2023. o informacijama koje se prilažu prenosima novčanih sredstava i određene kriptoinovine i o izmjeni Direktive (EU) 2015/849; - Ispunjenje zahtjeva OECD vezanih za utvrđivanje stvarnog vlasnika po osnovu kontrole pravnih lica ili privrednih društava drugim sredstvima; - Ispunjenje FATF preporuke broj 15 kojom se reguliše registrovanje pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom. - Koji su uzroci problema? -Crna Gora nije imala pravno regulisanu oblast vezanu za tržište i prenos kriptoinovine. Takođe, nakon usvajanja izmjena i dopuna Zakona 01. jula 2024. godine dostavljeni su komentari na isti sa predlozima i sugestijama koje je potrebno uvažiti. - Koje su posljedice problema? -Na ovaj način će se izbjeći negativne posljedice, a to su neusklađenost sa međunarodnim standardima u oblasti sprječavanja 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 u procesu evropskih integracija šteti se samoj državi, njenim institucijama, kao i građanima Crne Gore. - Kako bi problem evoluirao bez promjene propisa ("status quo" opcija)?

<p>-Trenutno u Crnoj Gori nije zakonski regulisana oblast vezana za pružanje usluga povezanih sa kriptoinovinom, uključujući rad platformi za trgovanje kriptoinovinom, razmjenu kriptoinovine za sredstva ili drugu kriptoinovinu te pružanje usluga čuvanja i upravljanja kriptoinovinom u ime klijenata. Nepostojanje zakonskog okvira ostavlja vlasnike kriptoinovine izloženima rizicima, posebno u područjima koja nijesu pokrivena pravilima o zaštiti potrošača. Nedostatak zakonskog regulisanja takođe može dovesti do značajnih rizika za integritet tržišta, uključujući zloupotrebu tržišta i finansijski kriminal. Kako bi se ti rizici smanjili potrebno je zakonom regulisati oblast kriptoinovine, tako da "status quo" opcija nije prihvatljiva.</p>
<p>2. Ciljevi</p> <p>- Koji ciljevi se postižu predloženim propisom?</p> <p>- Navesti usklađenost ovih ciljeva sa postojećim strategijama ili programima Vlade, ako je primjenljivo.</p>
<p>- Koji ciljevi se postižu predloženim propisom?</p> <p>-Nakon usvajanja ovog zakona, biće ispunjeni svi zahtjevi za dobijanje pozitivnog mišljenja od strane DG FISMA, OECD-a i Manivala.</p> <p>-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.</p> <p>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:</p> <p>-Direktiva (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 stavljanju van snage Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Savjeta i Direktive Komisije 2006/70/EZ;</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</p> <p>-Regulativa (EU) 2023/1113 Evropskog parlamenta i Savjeta od 31. maja 2023. godine o informacijama koje se prilažu prenosima novčanih sredstava i određene kriptoinovine i o izmjeni Direktive (EU) 2015/849.</p> <p>- Navesti usklađenost ovih ciljeva sa postojećim strategijama ili programima Vlade, ako je primjenljivo.</p> <p>-Donošenje navedenog zakona nije planirano strategijama i programima Vlade, ali je isto neophodno izvršiti iz razloga usklađivanja sa navedenim direktivama EU.</p>
<p>3. Opcije</p> <p>- 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).</p> <p>- Obrazložiti preferiranu opciju?</p> <p>- 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).</p> <p>Moguće opcije za ispunjavanje ciljeva i rješavanje problema, mogu uključivati sljedeće:</p>

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 ispunjenje FATF preporuke broj 15 kojom se reguliše registrovanje pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom.

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, vezanim za regulisanje tržišta i prenosa kriptoinovine i samim tim nastavila put na procesu evropskih integracija.

- **Obrazložiti preferiranu opciju?**

Bilo kojom navdenom opcijom, osim preferirane opcije, nije moguće postići željeni cilj- usklađivanje sa pravom Evropske unije i ispunjenje zahtjeva međunarodnih organizacija i tijela.

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 osnovno regulisanje tržišta i prenosa kriptoinovine u Crnoj Gori.

- 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 posljedice 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 zatvranje pregovaračkog poglavlja 4.

- 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 stvaranje 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?

<p>- Da li je obezbjeđenje finansijskih sredstava jednokratno, ili tokom određenog vremenskog perioda? Objasnite.</p> <p>- Da li implementacijom propisa proizilaze međunarodne finansijske obaveze? Objasnite.</p> <p>- Da li su neophodna finansijska sredstva obezbijedena u budžetu za tekuću fiskalnu godinu, odnosno da li su planirana u budžetu za narednu fiskalnu godinu?</p> <p>- Da li je usvajanjem propisa predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih će proisteci finansijske obaveze?</p> <p>- Da li će se implementacijom propisa ostvariti prihod za budžet Crne Gore?</p> <p>- Objasnite metodologiju koja je korišćena prilikom obračuna finansijskih izdataka/prihoda.</p> <p>- Da li su postojali problemi u preciznom obračunu finansijskih izdataka/prihoda? Objasnite.</p> <p>- Da li su postojale sugestije Ministarstva finansija na nacrt/predlog propisa?</p> <p>- Da li su dobijene primjedbe uključene u tekst propisa? Objasnite.</p>
<p>- Da li je potrebno obezbjeđenje finansijskih sredstava iz budžeta Crne Gore za implementaciju propisa i u kom iznosu?</p> <p>- Za sprovođenje ovog zakona potrebna su finansijska sredstva iz budžeta Crne Gore i budžeta Centralne Banke Crne Gore.</p> <p>Procijenjeni iznos potrebnih sredstava je cca. 650.000,00 € iz budžeta Crne Gore i 350.000 iz budžeta Centralne Banke Crne Gore.</p> <p>Sredstva su potrebna za:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Uspostavljanje sistema nadzora nad pružiocima usluga povezanih sa kriptovalutama i to za: <ul style="list-style-type: none"> ○ Uspostavljanje informacionog Sistema za vođenje Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptovalutama ○ Zapošljavanje i obuka službenika koji će da sprovedu nadzor nad pružiocima usluga povezanih sa kriptovalutama i službenika koji će da vode Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptovalutama ➤ Uspostavljanje Sistema za čuvanje podataka, informacija i dokumentacije koji su nadzorni organi iz člana 131 stav 1 Zakona dužni da preuzmu od obveznika kad on prestaje da postoji. Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 Zakona dužni su da preuzetu dokumentaciju čuvaju pet godina od dana preuzimanja. Navedeni Sistemi za čuvanje podataka, informacija i dokumentacije treba da obuhvate adekvatne informacione sisteme i odgovarajući prostor za skladištenje papirne dokumentacije. Sisteme za čuvanje podataka, informacija i dokumentacije potrebno je obezbijediti za: <ul style="list-style-type: none"> ○ Centralnu banku Crne Gore ○ Ministarstvo unutrašnjih poslova ○ Komisiju za tržište kapitala ○ Ministarstvo finansija ○ Agenciju za nadzor osiguranja <p>- Da li je obezbjeđenje finansijskih sredstava jednokratno, ili tokom određenog vremenskog perioda? Objasnite.</p> <p>- Sredstva za uspostavljanje sistema nadzora nad pružiocima usluga povezanih sa kriptovalutama potrebno je obezbijediti u 2025. i 2026. Godini.</p> <p>- Sredstva za uspostavljanje Sistema za čuvanje podataka, informacija i dokumentacije potrebno je obezbijediti u 2025., 2026. i 2027. godini.</p> <p>- Da li implementacijom propisa proizilaze međunarodne finansijske obaveze? Objasnite.</p> <p>- Implementacijom propisa ne proizilaze međunarodne finansijske obaveze.</p> <p>- Da li su neophodna finansijska sredstva obezbijedena u budžetu za tekuću fiskalnu godinu, odnosno da li su planirana u budžetu za narednu fiskalnu godinu?</p> <p>Za sprovođenje ovog zakona potrebna su finansijska sredstva iz Budžeta Crne Gore. Sredstva nijesu planirana u budžetu za narednu fiskalnu godinu.</p> <p>- Da li je usvajanjem propisa predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih će proisteci finansijske obaveze?</p> <p>Usvajanjem propisa nije predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih će proisteci finansijske</p>

obaveze.

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

Implementacijom propisa ostvariće se prihod za Budžet Crne Gore iz razloga što je članom 71 stav 3 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma propisano obaveza polaganja stručnog ispita, koji je preduslov za dobijanje licence za vršenje poslova ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Očekuje se prihod po navedenom osnovu u 2025. godini u iznosu od oko 300.000,00€ (3.000 polaznika), kao i oko 150.000,00 € (1.500 polaznika) u 2026. godini. U okviru nevedenih iznosa treba računati i finansijske izdatke vezane za naknadu za rad ispitnih komisija i to 40% prosječne neto zarade u Crnoj Gori u prethodnoj godini, za mjesec u kojem je kandidat imao ispitni rok.

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

- Procijenjeni broj obveznika po Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma je 4.500. Za navedeni broj obveznika potrebno je 4.700 ovlašćenih lica za vršenje poslova sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njihovih zamjenika. U 2025. godini stručni ispit bi trebalo da polaže 3.000, a u 2026. godini 1.500 kandidata kojima je potrebna licenca za vršenje poslova ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

-Finansijski izdaci se odnose na naknadu za rad ispitnih komisija koje iznose 40% prosječne neto zarade u Crnoj Gori u prethodnoj godini, za mjesec u kojem je kandidat imao ispitni rok.

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

-Postoje problemi u preciznom obračunu finansijskih izdataka/prihoda jer se na osnovu podataka iz Centralnog registra privrednih subjekata, zbog neažurnosti registra i činjenice da se u isti ne evidentiraju djelatnosti privrednih subjekata, ne može tačno odrediti tačan broj obveznika po Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma u nefinansijskom sektoru. Postoji mogućnost da je broj obveznika veći od procijenjenih 4.500.

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

- Ministarstvo finansija je dalo sugestije na predlog propisa u dijelu koji se odnosi na član 61 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma; korekciju „praga“ za identifikaciju igrača prilikom njihovih uplata shodno Zakonu o igrama na sreću u odnosu na predloženi iznos od 20 €; obezbjeđivanje neophodnih sredstava u vezi sa implementacijom propisa, kao i usklađivanje visine naknade za rad u Komisiji, iz člana 71 Zakona, sa Zakonom o zaradama zaposlenih u javnom sektoru.

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

-U odnosu na sugestiju za izmjenu člana 61 Zakona Ministarstvo unutrašnjih poslova je dostavilo obrazloženje da, imajući u vidu usklađenost člana 61 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma sa članom 33 Uredbe (EU) 2024/1624 Evropskog parlamenta i Savjeta od 31. maja 2024. godine, te samu definisanost člana 61 Zakona, nije moguće mijenjati član 61 Zakona.

U odnosu na sugestiju Ministarstva finansija da je potrebno razmotriti usklađivanje predloženog praga od 20 € sa predmetnom normom Zakona o igrama na sreću ista nije prihvaćena. Ovo iz razloga što je shodno analizi podataka koje su dostavili priređivači, a sa kojom je upoznato Ministarstvo finansija, zaključeno da je najviše što se može dozvoliti prag od 20€ iz razloga što je na osnovu podataka za 2023. godinu, broj uplata do 20 € 93,26% ukupnog broja uplata, a iznos uplata do 20 € je 29% ukupnog iznosa uplata.

Broj uplata do 50€ je 96% od ukupnog broja uplata, a iznos uplata do 50€ je ukupno 42,32% od ukupnog iznosa uplata. Dakle Finansijsko obavještajna jedinica Uprave policije, Ministarstvo unutrašnjih poslova zahtijeva da se vrši identifikacija u svega nepunih 7% uplata čime se omogućava kontrola 70% novca koji se uplaćuje.

Shodno navedenom, nema osnova da se podizanjem minimuma na 50 € smanjuje identifikacija igrača za nepunih 3% a da se gubi kontrola uplaćenog novca na 42,32%, ovo tim prije što je Ministarstvo finansija odbilo da uskladi Zakon o igrama na sreću sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, naročito u dijelu da se Zakonom o igrama na sreću dozvoljava priređivačima da

podatke o identifikaciji vode nezavisno od podatka o uplati. Preko Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma mora se uspostaviti makar kontrola nad 70% novca koji se uplaćuje kako bi se regulisala oblast igara na sreću koja je u Crnoj Gori visokorizična oblast.

Nadalje, ne može se prihvatiti tvrdnja Ministarstva finansija da se pragom od 20€ usporava poslovanje priređivača jer se istim traži da se kontroliše svega 3% igrača više nego ako je prag 50€. Sa druge strane ova kontrola vuče za sobom kontrolu preko 25 miliona € što sa aspekta pranja novca ne može da bude zanemarljiva suma. Konstatacija Ministarstva finansija da se pragom od 20€ usporava poslovanje priređivača ne stoji ni zbog činjenice da Zakon o igrama na sreću definiše prag samo za kladionice, dok se za automat klubove zahtijeva identifikacija za sve uplate pa je sa aspekta usporavanja poslovanja priređivača višestruko veće „usporenje“ predloženo Zakonom o igrama na sreću.

U odnosu na Predlog Zakona vodilo se isključivo analizom podataka koji su dostavili priređivači i činjenicom da se mora uspostaviti što efikasnija kontrola visokorizičnih igara kakve su igre u kladionicama, iz kog razloga nije jasno zašto Ministarstvo finansija insistira da se ne vrši kontrola svega 3% igrača za visokorizičnu igru. U apsolutnim ciframa predlogom praga od 20€ treba kontrolisati 1,2 miliona igrača, a pragom od 50€ 700 hiljada igrača, dok kontrola od 400 hiljada ne može usporiti rad priređivača iz razloga što je ukupan broj uplata, na godišnjem nivou, oko 18 miliona. Sa aspekta pranja novca nikako se ne može zanemariti da kontrola od 400 hiljada igrača za sobom „vuče“ cifru od oko 25 miliona €.

Pominjanje praga, koji je bio u Zakonu od 2.000,00 € i poređenje da se u odnosu na njega izvršilo značajno smanjenje nije od značaja, iz razloga što sa pragom od 2.000,00 € godinama nije bilo nikave kontrole priređivača igara na sreću sa aspekta sprečavanja pranja novca i do danas kontrola u ovoj oblasti sa aspekta sprečavanja pranja novca ne postoji.

Takođe napominjemo da je Zakon o igrama na sreću u formi predloga, tj. nije pozitivan propis da bi se vršilo usklađivanje, te da bi se usklađivanje Zakona trebalo vršiti sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma jer se ovo konkretno pitanje identifikacije igrača tiče direktno sistema prevencije pranja novca.

Sugestija koja se odnosi na usklađivanje visine naknade za rad u Komisiji, iz člana 71 Zakona, sa Zakonom o zaradama zaposlenih u javnom sektoru je prihvaćena.

6. Konsultacije zainteresovanih strana

- Naznačiti da li je korišćena eksterna ekspertna 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. Obrazložiti.

- Naznačiti da li je korišćena eksterna ekspertna podrška i ako da, kako.

Ovaj propis izrađen je uz podršku Generalnog direktorata za finansijsku stabilnost, finansijske usluge i uniju tržišta kapitala koje je odeljenje Evropske komisije odgovorno za politiku Evropske Unije o finansijskim uslugama (DG FISMA) i Organizacije za ekonomsku saradnju i razvoj (OECD).

- 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. Obrazložiti.

-U skladu sa članom 52 Zakona o državnoj upravi, s obzirom na to da je Zakon izrađen i da ga je neophodno donijeti 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?
 - Potencijalna prepreka za implementaciju propisa može biti nedostatak sredstava naznačenih u tački 5 ovog dokumenta.
-
- 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:
 - uspostavljanje Registra trastova i Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom,
 - ispunjenje zahtjeva za dobijanje pozitivnog mišljenja od strane DG FISMA, OECD-a i Manivala, u cilju zatvaranja pregovaračkog poglavlja 4,
 - 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, kao i drugi nadzorni organi iz člana 131 stav 1 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma će pratiti primjenu ovog propisa.

Datum i mjesto

Podgorica, 04. 02. 2025. god.





Crna Gora
Ministarstvo evropskih poslova

Adresa: Ivana Crnojevića 167
81 000 Podgorica, Crna Gora
Tel: +382 20 481 301
www.gov.me/mep

Br: 04/4-907/25-278/2

3. februar 2025.

Za: **MINISTARSTVO UNUTRAŠNJIH POSLOVA**
ministru Danilu Šaranoviću
Veza: Dopis br: 040/24-71347/2



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

Poštovani,

Dopisom broj 040/24-71347/2 od 3. februara 2025. godine tražili ste mišljenje o usklađenosti **Predlog 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, 113/23, 71/24, 72/24, 90/24 i 117/24) 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 Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma s pravnom tekovinom EU

Dostavljeno:

- Ministarstvu unutrašnjih poslova;
- a/a



me4.eu
eu4.me

JA ZA EVROPSKU UNIJU ZA MONTENEGRO

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

		Identifikacioni broj Izjave	MUP/IU/PZ/25/01
1. Naziv nacrt/predloga propisa			
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		
2. Podaci o obrađivaču propisa			
a) Organ državne uprave koji priprema propis			
Organ državne uprave	Ministarstvo unutrašnjih poslova		
- Sektor/odsjek	Direktorat za normativno-pravne i kadrovske poslove		
- odgovorno lice (ime, prezime, telefon, e-mail)	Snežana Jonica, v.d. generalne direktorice Tel: 020242749 e-mail: snezana.jonica@mup.gov.me		
kontakt osoba (ime, prezime, telefon, e-mail)	Snežana Jonica, v.d. generalne direktorice Tel: 020242749 e-mail: snezana.jonica@mup.gov.me		
b) Pravno lice s javnim ovlašćenjem za pripremu i sprovođenje propisa			
Naziv pravnog lica	/		
odgovorno lice (ime, prezime, telefon, e-mail)	/		
kontakt osoba (ime, prezime, telefon, e-mail)	/		
3. Organi državne uprave koji primjenjuju/sprovode propis			
Organ državne uprave	Ministarstvo unutrašnjih poslova, Centralna banka Crne Gore, nadzorni organi		
4. Usklađenost nacrt/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)			
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 proizilaze 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 proizilaze iz navedenih odredbi SSPa			
/			
5. Veza nacrt/predloga propisa s Programom pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji (PPCG)			
	PPCG za period	2024-2027	
	Poglavlje, potpoglavlje	/	
	Rok za donošenje propisa	/	
	Napomena	Donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma nije planirano Programom pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji.	
6. Usklađenost nacrt/predloga propisa s pravnom tekovinom Evropske unije			
a) Usklađenost s primarnim izvorima prava Evropske unije			
UFEU, poglavlje 3 Približavanje zakonodavstva, član 114 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
<p>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.</p> <p>Potpuno usklađeno/Fully harmonized</p>
<p>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</p> <p>Potpuno usklađeno/Fully harmonized</p>
<p>32023R1113 Regulativa (EU) 2023/1113 Evropskog parlamenta i Savjeta od 31. maja 2023. godine o informacijama koje se prilažu prenosima novčanih sredstava i određene kriptoimovine i o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 / Regulation (EU) 2023/1113 of the European Parliament and of the Council of 31 May 2023 on information accompanying transfers of funds and certain crypto-assets and amending Directive (EU) 2015/849</p> <p>Potpuno usklađeno/Fully harmonized</p>
<p>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 (Text with EEA relevance)</p> <p>Potpuno usklađeno/Fully harmonized</p>
<p>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</p> <p>Potpuno usklađeno/Fully harmonized</p>
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 nacрта/predloga propisa Crne Gore s pravnom

tekovinom Evropske unije i rok u kojem je predviđeno postizanje potpune usklađenosti	
/	
7. Ukoliko ne postoje odgovarajući propisi Evropske unije s kojima je potrebno obezbijediti usklađenost konstatovati tu činjenicu	
/	
8. Navesti pravne akte Savjeta Evrope i ostale izvore međunarodnog prava korišćene pri izradi nacrt/predloga propisa	
Ne postoje izvori međunarodnog prava s kojima je potrebno uskladiti predlog propisa.	/
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)	
Direktive 32015L0849 i 32018L0843 prevedene su na crnogorski jezik (radna verzija), dok Regulatorna 32023R1113 nije prevedena na crnogorski jezik.	
10. Navesti da li je nacrt/predlog propisa iz tačke 1 Izjave o usklađenosti preveden na engleski jezik (prevod dostaviti u prilogu)	
Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma nije preveden na engleski jezik.	
11. Učešće konsultanata u izradi nacrt/predloga propisa i njihovo mišljenje o usklađenosti	
U izradi Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma nije bilo učešća konsultanata.	
Potpis / ovlašćeno lice obrađivača propisa	Potpis / ministarka evropskih poslova
Datum: 	Datum: 

Prilog obrasca:

- 1) Prevodi propisa Evropske unije
- 2) 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/25/01		MUP/IU/PZ/25/01		
2. Naziv izvora prava Evropske unije i CELEX oznaka				
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 - 32015L0849				
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 – 32018L0843				
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 - 32015R0847				
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 – 32019L1153				
Regulativa (EU) 2023/1113 Evropskog parlamenta i Savjeta od 31. maja 2023. godine o informacijama koje se prilažu prenosima novčanih sredstava i određene kriptoinmovine i o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 - 32023R1113				
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)
Odredba i tekst odredbe izvora prava Evropske unije (član, stav, tačka)	Odredba i tekst odredbe nacrta/predloga propisa Crne Gore (član, stav, tačka)	Usklađenost odredbe nacrta/predloga propisa Crne Gore s odredbom izvora prava Evropske unije	Razlog za djelimičnu usklađenost ili neusklađenost	Rok za postizanje potpune usklađenosti

DIREKTIVA EVROPSKOG PARLAMENTA I SAVJETA (EU) 2015/849

POGLAVLJE I
OPŠTE ODREDBE
ODSJEK 1

Predmet, područje primjene i značenje izraza
Član 1

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 prikriivanja nezakonitog porijekla imovine ili pomaganja bilo kom licu koje je uključeno u vrenje takve aktivnosti u izbjegaanju pravnih posljedica djelovanja tog lica;
 - (utaja ili prikriivanje prave prirode, izvora, lokacije, raspolaganja, b kretanja, prava povezanih s vlasništvom ili vlasništvo imovine,) kada se zna da je ta imovina stečena kiminalnom aktivnošću ili učestvvanjem u takvoj aktivnosti;
 - (c sticanje, posjedovanje ili korišćenje imovine, ako se zna, u) vrijeme primanja, da je imovina stečena kriminlnom aktivnošću ili učestvovanjem u takvoj aktivnosti;
 - (učestvovanje, udruživaje radi izvršenja, pokušaji izvršenja i d pomoći, podsticanje, olakšavanje i savjetovanje pri izvršenju bilo) koje od aktivnsti navedenih u tač. a, b i c.
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.
5. Za potrebe ove direktive, finansiranje terorizma je obezbjeđenje ili prikupljanje novčanih sredstava, bilo kojim putem, neposredno

Nema odgovarajuće odredbe

Potpuno
usklađeno

Materija je regulisana čl. 1 i 2 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)

<p>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 style="text-align: center;"><i>Član 2</i></p> <p>1. Ova direktiva primjenjuje se na sljedeće obveznike:</p> <p>1. kreditne institucije;</p> <ul style="list-style-type: none"> . finansijske institucije; . sljedeća fizička ili pravna lica u obavljanju njihovih profesionalnih djelatnosti: <ul style="list-style-type: none"> (c) pružaoce usluga trusta ili društava koji nijesu obuhvaćeni tač. a ili b; (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 bzira na to da li se transakcija vrši kao jedna operacija ili u nekoliko operacija koje se čine povezanim; (f) pružaoce usluga igara na sreću. <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 prirodni 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 style="text-align: center;">Član 1</p> <p>U Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG”, br. 110/23 i 65/24) u članu 4 stav 2 tačka 12 mijenja se i glasi:</p> <p>“12) pružaoce usluga povezanih sa kryptoimovinom;”.</p> <p>U tački 13 alineja 5 mijenja se i glasi:</p> <p>“- iznajmljivanja i posredovanja u iznajmljivanju nepokretnosti u transakcijama u kojima mjesečni zakup iznosi 10.000 eura ili više ili ekvivalente ove vrijednosti,”.</p> <p>Na kraju alineje 6 zarez se briše i dodaju riječi: “izgradnje ili montaže montažnih stambeno-poslovnih objekata,”.</p> <p>U alineji 12 riječi: “kao i prometa drugih roba,” brišu se.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</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">) finansijska aktivnost ograničena je u apsolutnim iznosima;(b) finansijska aktivnost ograničena je na transakcionoj osnovi;(c) finansijska aktivnost nije glavna aktivnost tih lic;(l) finansijska aktivnost podređena je i direktno povezana s glavnom aktivnošću tih lia;(e) glavna aktivnost tih lica nije aktivnost iz stava 1 podstav 3 tač. a do d ili tačka f;(f) finansijska aktivnost pruža se samo strankama glavne aktivnosti tih lic i uopšteno se ne nudi javnosti. <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>		Potpuno usklađeno		
---	--	-------------------	--	--

<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>9. Države članice uspostavljaju aktivnosti praćenja koje se zasnivaju na procjeni rizika ili preduzimaju druge odgovarajuće mjere kako bi obezbijedile da se ne zloupotrebjava izuzeće odobreno odlukama u skladu s ovim članom.</p>				
<p style="text-align: center;"><i>Član 3</i></p> <p>Za potrebe ove direktive podrazumijeva se da je/su:</p> <p>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 sta 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>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, br. 110/23 i 65/24</p>	
<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>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana i članom 6 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl.</p>	

<p>obavlja djelatnosti živonog oiguranja obuhvaćenatom 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 ii akcjaa;</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 o člana;</p> <p>(f) podružnice, ako su smještene u Uniji, finansijskih institucija iz tač. a do e, nezavisno od toga da li si njihova lavna sjedišta smještena u državi članici ili u trećoj zemlji;</p>			<p>list CG“, broj 110/23 i 65/24) i članom 6 Zakona o sanaciji keditnih institucija („Sl. list CG“, broj 72/19, 82/20, 8/21)</p>	
<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 uio u imovini te vrse;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana i članom 6 tačka 25 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p>U članu 3 tačku 4 podtačku a,c i b mijenja Direktiva 18/843</p>				

<p>4. kriminalna aktivnost – svaka vrsta kriminalne upletenosti u izvršenje sljedećih teških krivičnih djela:</p> <p>(b) sva krivična djela iz člana 3 stav 1 tačka a Konvencije Ujedinjenih nacija iz 1988. godine protiv nezakonite trgovine narkoticima i psihotropnim supstancama;</p> <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 dužmod šest mjeseci;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 tačka 5 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	<p>Zakonodavstvo Crne Gore ima pristup svim krivičnim djelima i smatra svaki zločin ne samo teškim krivičnim djelom kao u Direktivi, već svako krivično djelo osnovom za kriminalnu aktivnost.</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>Samoregulator na tijela u CG ne vrše predmetni nadzor</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:</p> <p>() u slučaju poslovnih subjekata:</p> <p>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>Član 16</p> <p>Član 41 mijenja se i glasi:</p> <p>“Stvarni vlasnik je fizičko lice koje ima u svojini ili vrši stvarnu kontrolu nad pravnim licem, privrednim društvom, trustom, drugim licem, odnosno sa njim izjednačenim subjektom stranog prava, odnosno fizičko lice u čije ime, odnosno za čiji račun se vrši transakcija ili uspostavlja poslovni odnos.</p>	<p>Potpuno usklađeno</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 i nijes identifikovana ili ako postoji sumnja da je identifikovano lice ili više njih stvarni vlasnik ili vlasnici, fizičko lice ili iše njih koja su na položaju višeg rukovodioca, obveznici vode evidenciju o mjerama koje su preduzete kako bi se identifikovalo stvarno vlasništvo prma tački i i ovo tački;</p> <p>(b) u slučaju trustova:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. osnivača; ii. upravnika iliviše njih; iii zaštitnika, ko ostoji; . 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; 	<p>Stvarnim vlasnikom pravnog lica, odnosno privrednog društva, u smislu ovog zakona, smatra se fizičko lice koje:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) je neposredno ili posredno, imalac najmanje 25% učešća u akcijama, pravu glasa ili drugim pravima u pravnom licu ili privrednom društvu uključujući pravo na udio u dobiti, drugim internim resursima ili likvadacionom bilansu; ili 2) neposredno ili posredno ima odlučujući uticaj na poslovanje i donošenje odluka u pravnom licu, odnosno privrednom društvu kroz vlasnički udio; ili 3) kontroliše pravno lice ili privredno društvo drugim sredstvima. <p>U slučaju kad je imalac najmanje 25% učešća u akcijama, pravu glasa ili drugim pravima u pravnom licu odnosno privrednom društvu pravno lice ili privredno društvo, kod utvrđivanja stvarnog vlasnika treba uzeti u obzir specifičnu strukturu akcionara, uključujući i to da li neko fizičko lice na drugi način vrši kontrolu nad akcionarom.</p> <p>Fizičko lice koje solidarno odgovara za obaveze ortačkog društva ili drugog pravnog lica ili privrednog društva smatra se stvarnim vlasnikom tog pravnog lica odnosno privrednog društva, bez obzira na procenat njegovog učešća u akcijama ili prava glasa u tom pravnom licu odnosno privrednom društvu.</p> <p>Stvarni vlasnik po osnovu kontrole pravnog lica odnosno privrednog društva drugim sredstvima utvrđuje se nezavisno i istovremeno od utvrđivanja stvarnog vlasnika iz stava 2 tač. 1 i 2 ovog člana.</p> <p>Smatra se da lice kontroliše pravno lice odnosno privredno društvo drugim sredstvima ako ima:</p> <ul style="list-style-type: none"> - većinu prava glasa, bez obzira kako ih dijele fizička lica koja nastupaju zajednički; 			
--	--	--	--	--

<p>v. svako drugo fizičko lice koje vrši krajnju kontrolu nad trustom putem irektnog 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 fnkcije onima iz tačke b;</p>	<ul style="list-style-type: none"> - pravo imenovanja ili razrješenja većine članova uprave (članovi odbora direktora, nadzornog odbora, upravnog odbora ili slični funkcioneri); - pravo veta ili druga relevantna prava odlučivanja povezana sa vlasništvom nad pravnim licem odnosno privrednim društvom; - pravo donošenja odluka o raspodjeli dobiti ili promjeni imovine u okviru pravnog lica odnosno privrednog društva. <p>U zavisnosti od oblika organizovanja pravnog lica odnosno privrednog društva, kontrola pravnog lica odnosno privrednog društva drugim sredstvima može uključivati i mogućnost prava odlučivanja po osnovu:</p> <ul style="list-style-type: none"> - formalnih ili neformalnih sporazuma sa vlasnicima ili pravnim licem odnosno privrednim društvom, odredbi statuta, ugovora o partnerstvu, sindikalnih ugovora ili sličnih dokumenata ili sporazuma, u zavisnosti od specifičnih karakteristika pravnog lica odnosno privrednog društva; - odnosa među članovima porodice; -- korišćenja formalnih aranžmana sa imenovanim predstavnicima ili neformalnih aranžmana sa imenovanim predstavnicima. <p>Ako nije moguće utvrditi stvarnog vlasnika ili ako postoji sumnja da je fizičko lice iz st. 2, 3 i 4 ovog člana stvarni vlasnik, stvarnim vlasnikom pravnog lica, odnosno privrednog društva smatraće se jedno ili više lica na upravljačkim pozicijama u tom pravnom licu ili privrednom društvu.</p> <p>Stvarni vlasnik udruženja, nevladine organizacije, ustanove, političke partije, vjerske zajednice, umjetničke organizacije, komore, sindikata, udruženja poslodavaca ili drugog poslovnog subjekta je svako fizičko lice koje ima kontrolnu ulogu u upravljanju imovinom tog subjekta.</p>			
--	---	--	--	--

	<p>Ako nije moguće utvrditi stvarnog vlasnika u skladu sa stavom 9 ovog člana, stvarni vlasnik udruženja, nevladine organizacije, ustanove, političke partije, vjerske zajednice, umjetničke organizacije, komore, sindikata, udruženja poslodavaca ili drugog poslovnog subjekta je svako fizičko lice ovlašćeno za zastupanje tog subjekta.</p> <p>Stvarnim vlasnikom trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava smatra se fizičko lice koje prima, upravlja ili vrši raspodjelu imovinskih sredstava za određene namjene i koje:</p> <ol style="list-style-type: none">1) je osnivač trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava;2) je povjerenik trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava;3) je korisnik sredstava stečenih od imovine kojom upravlja, gdje su budući korisnici već određeni ili mogu biti određeni;4) je zastupnik interesa primalaca stečenih sredstava;5) pripada kategoriji lica koje ima interes za uspostavljanje trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava kad pravno i/ili fizičko lice koje dobija korist od trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava tek treba odrediti;6) na drugi način, neposredno ili posredno, kontroliše imovinu trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava. <p>Stvarnim vlasnikom fondacije slične trustu smatra se fizičko lice koje:</p> <ol style="list-style-type: none">1) je osnivač fondacije;2) je član organa upravljanja fondacije;3) je član nadzornog organa fondacije;4) je korisnik ili kategorija korisnika;5) direktno ili indirektno kontroliše fondaciju.			
--	---	--	--	--

	<p>Ako je osnivač fondacije slične trustu, član organa upravljanja fondacije slične trustu ili član nadzornog organa fondacije slične trustu pravno lice, privredno društvo ili aranžman, stvarni vlasnici tog pravnog lica, privrednog društva ili aranžmana su stvarni vlasnici fondacije slične trustu.</p> <p>Ako fizičko lice koje je korisnik fondacije slične trustu nije utvrđeno, utvrđuje se kategorija korisnika u čijem je glavnom interesu fondacija slična trustu osnovana ili za čiji interes radi, kako bi se korisnici iz prethodno utvrđene kategorije utvrdili kao stvarni vlasnici čim se identifikuju ili odrede.“</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 pravni 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 tačka 41 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</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</p>	<p>Član 3</p> <p>U članu 6 stav 1 tačka 6 riječ “trust” zamjenjuje se riječju ”trast”.</p> <p>Tačka 23 mijenja se i glasi:</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>su upravljanje gotovinom, međunarodni prenosi novčanih sredstava, obračun čekova, prlazni računi i usluge deviznog poslovanja;</p> <p>(b) odnosi između i unutar kreditnih institucija i finansijskih institucija uključujući kada se slične usluge pružaju putem institucije korespondenta instituciji respondenta i uključujući odnose uspostavljene a transakcije hartijama od vrijednosti ili prens novčaih sredstava;</p>	<p>“23) korespondentni odnos je odnos:</p> <ul style="list-style-type: none">- u kojem jedna kreditna institucija kao korespondent pruža bankarske usluge drugoj kreditnoj instituciji kao respondentu, uključujući usluge vođenja računa za tekuće ili druge obaveze, kao i sa njima povezane usluge kao što su upravljanje gotovim novcem, međunarodni prenos novčanih sredstava, obračun čekova, prolazni računi i usluge deviznog poslovanja, i- između i unutar kreditnih institucija, kao i finansijskih institucija uključujući kada se slične usluge pružaju putem korespondentne institucije respondentnoj instituciji, uključujući odnose uspostavljene za transakcije hartijama od vrijednosti ili prenose novčanih sredstava ili odnose uspostavljene za transakcije povezane sa kriptoimovinom ili prenose kriptoimovine;”. <p>U tački 25 poslije riječi “vrijednosti” dodaje se zarez i riječ “kriptoimovinu”.</p> <p>U tački 26 alineja 1 riječi: “virtuelne valute,” brišu se.</p> <p>U tački 33 alineja 1 poslije riječi: „igara na sreću“ stavlja se zarez, a riječi: ”kod priređivača koji priređuju igre na sreću putem interneta, odnosno drugih telekomunikacionih sredstava,” brišu se.</p> <p>U tački 41 riječ “trust” u različitom padežu zamjenjuje se riječju “trast” u odgovarajućem padežu.</p> <p>Tačka 46 mijenja se i glasi:</p> <p>”46) kriptoimovina je digitalni prikaz vrijednosti ili prava koje se može prenositi i čuvati elektronski, uz pomoć tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije, uključujući i token elektronskog novca, pri čemu se ne odnosi na kriptoimovinu koja se kvalifikuje kao:</p>			
---	---	--	--	--

	<ul style="list-style-type: none">- finansijski instrument, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala,- depozit, uključujući strukturirane depozite u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita depozita,- novčana sredstva koja se ne kvalifikuju kao tokeni elektronskog novca,- sekjuritizacija u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala,- proizvod neživotnog ili životnog osiguranja u smislu zakona kojim se uređuju uslovi i način obavljanja djelatnosti osiguranja,- penzioni proizvod čija je osnovna svrha da pruži investitoru dobit u penziji i koji mu daje pravo na određene koristi,- proizvod strukovnog penzionog osiguranja koji su obuhvaćeni zakonom kojim se uređuju penzioni fondovi, odnosno zakonom kojim se uređuje osiguranje i reosiguranje,- obračunska jedinica dobrovoljnih penzionih fondova u skladu sa zakonom kojim se uređuju dobrovoljni penzioni fondovi,- penziono osiguranje u skladu sa zakonom kojim se uređuje penzijsko i invalidsko osiguranje,- panevropski lični penzioni proizvod u skladu sa zakonom kojim se uređuju ti proizvodi;- sistem socijalne sigurnosti u skladu sa posebnim zakonom,- proizvodi individualnog penzionog osiguranja za koje je na osnovu zakona propisan finansijski doprinos poslodavca i kod kojih poslodavac ili zaposleni ne mogu birati proizvod penzionog osiguranja ili osiguravača,- kriptoimovina koja je jedinstvena i nije zamjenjiva sa drugom kriptoimovinom;”. <p>Tačka 52 mijenja se i glasi:</p>			
--	--	--	--	--

"52) token elektronskog novca je vrsta kriptoinovine čija se vrijednost nastoji održati stabilnom vezivanjem za vrijednost fiducijarne valute;"

U tački 53 riječi: "kripto novčanik" zamjenjuju se riječju "kriptonovčanik", a riječi: "kripto valute;" riječju "kriptoinovinu;"

Tačka 55 mijenja se i glasi:

"55) lična isprava je lična karta, pasoš, kao i lična isprava za azilanta, odnosno lična isprava za stranca pod supsidijarnom zaštitom izdate u Crnoj Gori;"

Na kraju tačke 67 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaju 32 nove tačke koje glase:

"68) povezane transakcije su dvije ili više transakcija koje se mogu smatrati međusobno povezanim zbog vremenskog perioda u kojem su izvršene, zbog primaoca i nalogodavca, načina obavljanja transakcije, razloga zbog kojeg su transakcije izvršene ili drugih faktora na osnovu kojih se transakcije mogu smatrati povezanim;

69) pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom je pravno lice, privredno društvo, preduzetnik i fizičko lice koje obavlja djelatnost, a koje pruža jednu ili više usluga povezanih sa kriptoinovinom klijentima na profesionalnoj osnovi;

70) usluge povezane sa kriptoinovinom su:

- čuvanje i upravljanje kriptoinovinom u ime klijenta,
- upravljanje platformom za trgovanje kriptoinovinom,
- razmjena kriptoinovine za fiducijarnu valutu,
- razmjena kriptoinovine za drugu kriptoinovinu,
- izvršavanje naloga za kriptoinovinu u ime klijenta,

- plasiranje kriptovalute,
- prijem i prenos naloga za kriptovalutu u ime klijenta,
- savjetovanje o kriptovaluti,
- upravljanje portfoliom kriptovalute,
- pružanje usluga prenosa kriptovalute u ime klijenata;

71) čuvanje i upravljanje kriptovalutom u ime klijenata obuhvata čuvanje ili kontrolu, u ime klijenta, kriptovalute ili načina pristupa toj kriptovaluti, prema potrebi u obliku privatnih kriptografskih ključeva;

72) upravljanje platformom za trgovanje kriptovalutom je upravljanje jednim ili više multilateralnih sistema u okviru kojih se spaja ili olakšava spajanje više interesa trećih strana za kupovinu i prodaju kriptovalute, unutar sistema i u skladu sa njegovim pravilima, na način koji dovodi do sklapanja ugovora u vezi sa kriptovalutom, i to razmjnom jedne kriptovalute za drugu kriptovalutu ili razmjnom kriptovalute za fiducijarnu valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja;

73) razmjena kriptovalute za fiducijarnu valutu je zaključivanje ugovora o kupovini ili prodaji kriptovalute sa klijentima u zamjenu za fiducijarnu valutu uz korišćenje sopstvenog kapitala;

74) razmjena kriptovalute za drugu kriptovalutu je zaključivanje ugovora o kupovini ili prodaji kriptovalute sa klijentima u zamjenu za drugu kriptovalutu uz korišćenje sopstvenog kapitala;

75) izvršavanje naloga za kriptovalutu u ime klijenata je zaključivanje sporazuma, u ime klijenta, o kupovini ili prodaji jedne ili više kriptovalute ili o upisu, u ime klijenata, jedne ili više kriptovalute, a obuhvata zaključivanje ugovora o prodaji

kriptoimovine u trenutku njene javne ponude ili uključanja za trgovanje;

76) plasiranje kriptoimovine je stavljanje na tržište kriptoimovine za kupce, u ime ili za račun ponuđača ili neke strane povezane sa ponuđačem;

77) prijem i prenos naloga za kriptoimovinu u ime klijenta je prijem naloga za kupovinu ili prodaju jedne ili više kriptoimovine ili za upis jedne ili više vrsta kriptoimovine i prenos tog naloga trećoj strani na izvršenje;

78) savjetovanje o kriptoimovini obuhvata ponudu, davanje ili saglasnost za davanje preporuka klijentu, na zahtjev klijenta ili na inicijativu pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom kojima savjetuje o jednoj ili više transakcija povezanih sa kriptoimovinom ili o upotrebi usluga povezanih sa kriptoimovinom;

79) upravljanje portfoliom kriptoimovine je upravljanje portfoliom u skladu sa ovlaštenjima klijenata na individualnoj i diskrecionoj osnovi, pri čemu ti portfoliji uključuju jednu ili više kriptoimovina;

80) pružanje usluga prenosa kriptoimovine u ime klijenta obuhvata pružanje usluga prenosa, u ime klijenta, kriptoimovine sa jedne adrese ili računa distribuiranog zapisa na drugu adresu ili drugi račun distribuiranog zapisa, kao i korišćenje kriptomata;

81) račun kriptoimovine je račun koji pružalac usluga povezanih sa kriptoimovinom drži u ime jednog ili više lica, a koji se može upotrebljavati za izvršavanje prenosa kriptoimovine;

82) pošiljalac je lice koje ima račun kriptoimovine kod pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom, adresu distribuiranog zapisa ili uređaj koji omogućava skladištenje i prenos kriptoimovine sa tog račun, adresu distribuiranog zapisa ili uređaj ili,

ako nema takav račun, adresu distribuiranog zapisa ili uređaj, lice koje daje nalog ili inicira prenos kriptovalute;

83) korisnik kriptovalute je lice koje je namjeravani primalac prenosa kriptovalute;

84) prenos kriptovalute je svaka transakcija sa ciljem prenošenja kriptovalute sa jedne adrese distribuiranog zapisa, računa kriptovalute ili drugog uređaja koji omogućava čuvanje kriptovalute na drugu adresu distribuiranog zapisa, račun kriptovalute ili drugi uređaj koji omogućava čuvanje kriptovalute, koju izvršava najmanje jedan pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom koji djeluje u ime pošiljaoca ili korisnika kriptovalute, bez obzira da li su pošiljalac i korisnik kriptovalute isto lice i da li je pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom pošiljaoca isti kao i korisnik kriptovalute;

85) prenos putem zbirnog fajla je skup nekoliko pojedinačnih prenosa novčanih sredstava ili prenosa kriptovalute objedinjenih radi prenosa;

86) jedinstvena identifikaciona oznaka transakcije je kombinacija slova, brojeva i/ili simbola koju utvrdi pružalac platnih usluga u skladu sa pravilima plaćanja i sistemima naplate ili sistemima za razmjenu poruka koji se koriste za prenos novčanih sredstava ili koju utvrdi pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom, a koja omogućava praćenje transakcije nazad do platioca i primaoca plaćanja ili praćenje prenosa kriptovalute nazad do pošiljaoca i korisnika kriptovalute;

87) prenos kriptovalute između lica je prenos kriptovalute bez učešća bilo kog pružaoca usluga povezanih sa kriptovalutom;

88) posrednički pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom je pružalac usluga povezanih sa

kriptoimovinom koji nije pružalac usluga povezanih sa kriptoimovinom pošiljaoca ni korisnika kriptoimovine, a koji prima i prosljeđuje prenos kriptoimovine u ime pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom pošiljaoca ili korisnika kriptoimovine ili drugog posredničkog pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom;

89) kriptomat je fizički ili online elektronski terminal koji pružaocu usluga povezanih sa kriptoimovinom omogućava naročito pružanje usluga prenosa kriptoimovine u ime klijenta;

90) adresa distribuiranog zapisa je alfanumerička oznaka kojom se na mreži koja upotrebljava tehnologiju distribuiranog zapisa (DLT) ili neku sličnu tehnologiju označava adresa na koju se kriptoimovina može poslati ili sa koje se može primiti;

91) tehnologija distribuiranog zapisa (DLT) je tehnologija kojom se omogućava funkcionisanje i upotreba distribuiranih zapisa;

92) distribuirani zapis je repozitorijum podataka kojim se vodi evidencija transakcija i koji se, pomoću mehanizma konsenzusa, dijeli kroz skup mrežnih čvorova DLT i koji se među tim mrežnim čvorovima sinhronizuje;

93) mehanizam konsenzusa su pravila i postupci na osnovu kojih se između mrežnih čvorova DLT postiže dogovor da je transakcija potvrđena;

94) mrežni čvor DLT je uređaj ili proces koji je dio mreže i koji sadrži potpunu ili djelimičnu repliku evidencije svih transakcija u okviru distribuiranog zapisa;

95) adresa sa vlastitim hostingom je adresa distribuiranog zapisa koja nije povezana ni sa jednim od sljedećeg:

- pružaocem usluga povezanih sa kriptoimovinom,

	<p>- subjektom koji nema sjedište u Crnoj Gori i koji pruža usluge slične uslugama pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom,</p> <p>- subjektom koji nema sjedište u Evropskoj uniji i koji pruža usluge slične uslugama pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom;</p> <p>96) formalni aranžman sa imenovanim predstavnicima je ugovor između predlagača i imenovanog predstavnika, gdje je predlagač pravno lice, odnosno privredno društvo ili fizičko lice koje daje instrukcije imenovanom predstavniku da djeluje u njegovo ime u određenom svojstvu, uključujući svojstvo direktora, akcionara ili osnivača, dok je imenovani predstavnik pravno lice odnosno privredno društvo ili fizičko lice koje djeluje prema instrukcijama predlagača;</p> <p>97) identifikacioni broj pravnog lica (IBPL) je jedinstvena alfanumerička referentna oznaka u skladu sa standardom ISO 17442 dodijeljena pravnom licu;</p> <p>98) kriptografski algoritam je matematički postupak ili set pravila koji se koristi za zaštitu podataka, odnosno za šifrovanje i dešifrovanje podataka;</p> <p>99) elektronski ček je digitalna verzija tradicionalnog čekovnog instrumenta koji se koristi za plaćanje, ali u elektronskom formatu.“.</p>			
<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>Član 26</p> <p>U članu 54 stav 2 tačka 1 riječi: “predsjednik i član Vlade;” zamjenjuju se riječima: “predsjednik, član i generalni sekretar Vlade;”.</p> <p>U tački 4 poslije riječi: “ministarstva“ zarez se zamjenjuje tačka-zarezom, a riječi: “direktor i pomoćnik direktora Policije, rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice;” brišu se.</p>	<p>Potpuno usklađeno</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 iliodbora 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>	<p>Tačka 8 briše se.</p> <p>Dosadašnje tač. 9 do 12 postaju tač. 8 do 11.</p> <p>U stavu 5 riječi: “u pobočnoj liniji do četvrtog stepena, srodnik po tazbini zaključno do drugog stepena,“ brišu se.</p>			
<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>	<p style="text-align: center;">Član 26</p> <p>U članu 54 stav 2 tačka 1 riječi: “predsjednik i član Vlade;” zamjenjuju se riječima: “predsjednik, član i generalni sekretar Vlade;”.</p> <p>U tački 4 poslije riječi: “ministarstva“ zarez se zamjenjuje tačka-zarezom, a riječi: “direktor i pomoćnik direktora Policije, rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice;” brišu se.</p> <p>Tačka 8 briše se.</p> <p>Dosadašnje tač. 9 do 12 postaju tač. 8 do 11.</p> <p>U stavu 5 riječi: “u pobočnoj liniji do četvrtog stepena, srodnik po tazbini zaključno do drugog stepena,“ brišu se.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
<p>11. lica za koje se zna da su bliski saradnici:</p> <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 eksponiranim 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 eksponiranog lica</p>		<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 54 stav 6 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj</p>	

			110/23 i 65/24)	
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;	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 6 tačka 35 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)	
13. poslovni odnos – poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos koji je povezan s profesionalnim aktivnostima obveznika i od kojeg se očekuje, u vrijemeuspostavljanja kontakta, da ima element trajnosti;	<p>Član 3 U tački 33 alineja 1 poslije riječi: „igara na sreću“ stavlja se zarez, a riječi: ”kod priređivača koji priređuju igre na sreću putem interneta, odnosno drugih telekomunikacionih sredstava,” brišu se.</p> <p>„33) poslovni odnos je poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos koji je u vezi sa profesionalnim aktivnostima obveznika za koji se u trenutku uspostavljanja očekuje da će biti trajnog karaktera, kao i:</p> <ul style="list-style-type: none"> - registracija klijenta za učešće u sistemu priređivanja igara na sreću, - zaključivanje ugovora o kupovini investicionih jedinica i/ili udjela u investicionom fondu, u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje investicionih fondova, - zaključivanje ugovora o pružanju investicionih i/ili pomoćnih usluga, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;“. 	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 6 tačka 33 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)	

<p>1. 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 kojom drugom komunikacionom tehnologijom i na individualni zahtjev primaoca usluga</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 tačka 39 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p>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;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 tačka 36 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p>U članu 3 tačku 16 mijenja Direktiva 18/843</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p>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 finansijskom grupom.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 tačka 24 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj</p>	

			110/23 i 65/24)	
<p><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 st. 5 i 6 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)	
<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 st. 4, 5 i 6 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)	
U članu 6 stav 2 b i c mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		
<p><i>ODSJEK 2</i></p> <p><i>Procjena rizika</i></p> <p><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. Nakon toga, Komisija ažurira svoj izvještaj svake dvije godine ili češće, prema potrebi.</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		

<p>2. Izvještaj iz stava 1 obuhvata barem sljedeće: (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>				
U članu 7 stav 5 mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		
<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</p>	Nema odgovarajuće odredbe			

<p>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 veće rizika od pranja novca i finansiranja terorizma</p> <p>(c) koristi je kao pomoćno sredstvo za dodjelu i određivanje) prioriteta resursa za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma;</p> <p>(d) koristi je kako bi obezbijedila da su utvrđena primjerena pravila za svaki sektor ili područje, u skladu s 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>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 i 65/24)</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 geografska područja, proizvode, usluge, transakcije ili kanale dostave. Ti koraci srazmjerni su prirodi i veličini obveznika.</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>		<p>Materija je regulisana čl. 12, 13, 15, 16, 79 i 80 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl.</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, imenovaje 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>		Potpuno usklađeno	list CG“, broj 110/23 i 65/24)	
U članu 9 stavove 2 i 4 mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		
<p style="text-align: center;">ODSJEK 3 <i>Politika u pogledu trećih zemalja</i> Član 9</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 24</p> <p>U članu 53 stav 1 tačka 8 riječi: “pribavi pisanu izjavu” zamjenjuju se riječju “utvrdi”.</p> <p>Na kraju tačke 8 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje se nova tačka koja glasi:</p> <p>”9) obezbijedi da sve informacije utvrđene tokom procedure utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija klijenta budu obezbijeđene od strane respondentne institucije bez odlaganja.”.</p>	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana čl. 32 i 52 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG“, broj	

	U stavu 7 tačka 3 poslije riječi “uspostavlja” dodaju se riječi: “ili održava”.		110/23 i 65/24)	
U članu 10 stav 1 mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE II DUBINSKA ANALIZA STRANKE ODSJEK 1 Opšte odredbe Član 10</p> <p>2. Države članice preduzimaju mjere za sprečavanje zloupotrebe akcija na donosioca i isprava o vlasništvu akcija na donosioca.</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 52 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG“, broj 110/23 i 65/24)	
<p style="text-align: center;">Član 11</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: 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 ii predstavlja prenos novčanih sredstava definisan u članu 3 . tačka 9 Regulative Evropskog parlamenta i Savjeta (EU) 2015/847, koja pemsuje 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 obzirana 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 style="text-align: center;">Član 5</p> <p>U članu 18 stav 1 tačka 7 mijenja se i glasi: ”7) prilikom uplate uloga u iznosu od 20 eura ili više, kod izvršenja jedne ili više povezanih transakcija, kad je obveznik priređivač igara na sreću;”.</p> <p>Poslije tačke 7 dodaje se nova tačka koja glasi: ”8) prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos kryptoimovine u vrijednosti od 1.000 eura ili više.”.</p>	Potpuno usklađeno		

<p>€ kada postoji sumnja na pranje novca ili finansiranje terorizma, bez obzira na sva moguća odstupanja, izuzeća ili pragove; (f)kada postoje sumnje u istinitost ili primjerenost prethodn) dobijenih idetikacionih podataka o strnci.</p>				
<p>Član 12 mijenja Direktiva 18/843</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p>U članu 13 stav 1 mijenja Direktiva 18/843</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p><i>Član 13</i></p> <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 identifiovani 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 nači, 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</p>	<p>Član 24</p> <p>U članu 53 stav 1 tačka 8 riječi: “pribavi pisanu izjavu” zamjenjuju se riječju “utvrdi”.</p> <p>Na kraju tačke 8 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje se nova tačka koja glasi:</p> <p>”9) obezbijedi da sve informacije utvrđene tokom procedure utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija klijenta budu obezbijeđene od strane respondentne institucije bez odlaganja.”.</p> <p>U stavu 7 tačka 3 poslije riječi “uspostavlja” dodaju se riječi: ”ili održava”.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 52 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	

<p>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 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>Neprenosivo</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</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 19, 63, 64, 62 stav 5 i 67 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	

<p>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 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 style="text-align: center;"><i>ODSJEK 2</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Pojednostavljeni postupak dubinske analize stranke</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Član 15</i></p> <p>1. Kada država članica ili obveznik utvrdi oblasti nižeg rizika, ta država članica može dopustiti obveznicima primjenu mjera pojednostavljenog postupka dubinske analize stranke.</p> <p>2. Prije primjene mjera pojednostavljenog postupka dubinske analize stranke obveznici utvrđuju da poslovni odnos ili transakcija predstavljaju niži nivo rizika.</p> <p>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 i 65/24)</p>	
<p style="text-align: center;"><i>Član 16</i></p> <p>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 i 65/24)</p>	
<p><i>Član 17</i></p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		

<p>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. 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>Neprenosivo</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 uspostavljanj ovih 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 na kontinuirano sprovodi dubinsku analizu stranaka koje imaju direktan pristup računima korespondentne institucije i da na zahtjev može korespondentnoj instituciji pružiti relevantnepodatkevezi s dubinskom analizom strane.</p>	<p>Član 24</p> <p>U članu 53 stav 1 tačka 8 riječi: “pribavi pisanu izjavu” zamjenjuju se riječju “utvrdi”.</p> <p>Na kraju tačke 8 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje se nova tačka koja glasi:</p> <p>”9) obezbijedi da sve informacije utvrđene tokom procedure utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija klijenta budu obezbijeđene od strane respondentne institucije bez odlaganja.”.</p> <p>U stavu 7 tačka 3 poslije riječi “uspostavlja” dodaju se riječi: “ili održava”.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 52 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG“, broj 110/23 i 65/24)</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>Član 26</p> <p>U članu 54 stav 2 tačka 1 riječi: “predsjednik i član Vlade;” zamjenjuju se riječima: “predsjednik, član i generalni sekretar Vlade;”.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>(b) u slučaju poslovnih odnosa s politički eksponiranim licima, primjenjuju sljedeće mjere: i pribavljaju odobrenje višegrukovodstva za uspostavljanje ili . nastaa poslovnihodnosa s takvm licima; ii preduzimaju odgovarajuće mjere za utvrđivanje izvora . bogatstva i izvora novčanih sredstava koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju s takvim liima; iii. obavljaju pojačano trajno praćenje tih poslovnih odnosa.</p>	<p>U tački 4 poslije riječi: “ministarstva“ zarez se zamjenjuje tačka-zarezom, a riječi: “direktor i pomoćnik direktora Policije, rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice;” brišu se. Tačka 8 briše se. Dosadašnje tač. 9 do 12 postaju tač. 8 do 11. U stavu 5 riječi: “u pobočnoj liniji do četvrtog stepena, srodnik po tazbini zaključno do drugog stepena,“ brišu se.</p>			
<p><i>Član 21</i> 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: (a) obavijeste više rukovodstvo prije isplate prihoda polise; (b) detaljno prouče cijeli poslovni odnos s nosiocem osiguranja.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 21 i 59 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. List CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p><i>Član 22</i> 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. <i>Član 23</i> 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>Član 26 U članu 54 stav 2 tačka 1 riječi: “predsjednik i član Vlade;” zamjenjuju se riječima: “predsjednik, član i generalni sekretar Vlade;”. U tački 4 poslije riječi: “ministarstva“ zarez se zamjenjuje tačka-zarezom, a riječi: “direktor i pomoćnik direktora Policije, rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice;” brišu se. Tačka 8 briše se. Dosadašnje tač. 9 do 12 postaju tač. 8 do 11. U stavu 5 riječi: “u pobočnoj liniji do četvrtog stepena, srodnik po tazbini zaključno do drugog stepena,“ brišu se.</p>	<p>Potpuno usklađeno</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 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>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 64 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</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 i 65/24)</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 (b čija se usklađenost sa zahtjevima iz ove direktive nadzire na) način koji je u skladu s Pogavljem 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</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 i 65/24)</p>	

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.				
U članu 27 stav 2 mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		
<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>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana čl. 33 i 34 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)	
<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 rotiv 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>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 31 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)	

U članu 30 stavove 1, 4, 6, 7, 9 i 10 mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE III INFORMACIJE O STVARNOM VLASNIŠTVU <i>Član 30</i></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>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana čl. 46 i 47 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)	
Članove 31, 31 a, 32 a i 32 b mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE IV OBAVEZE PRIJAVLJIVANA <i>ODSJEK 1</i> <i>Opšte odredbe</i> <i>Član 32</i></p> <p>1. Svaka država članica osniva FOJ radi sprečavanja, otkrivanja i djelotvorne borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>2. Države članice pismeno obavještavaju Komisiju o nazivu i adresi relevantnih FOJ-eva.</p> <p>3. Svaki FOJ je operativno nezavisan i samostalan, što znači da ima ovlašćenje 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 prijava sumnjivih transakcija i drugih informacija od značaja za</p>	<p style="text-align: center;">Član 35</p> <p style="text-align: center;">U članu 84 stav 3 poslije riječi „primjenjuju“ dodaju se riječi: „rukovodilac i“.</p> <p style="text-align: center;">Član 38</p> <p style="text-align: center;">U članu 90 stav 7 mijenja se i glasi: „Obveznici su dužni da podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1 ovog člana dostavljaju finansijsko-obavještajnoj jedinici putem internet aplikacije koja se nalazi na portalu informacionog sistema finansijsko-obavještajne jedinice, na način propisan aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona.“.</p>	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana čl. 89 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23)	

<p>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.</p> <p>Države članice obezbjeđuju svojim FOJ-evima odgovarajuće finansijske, ljudske i tehničke resurse za obavljanje njihovih zadataka.</p> <p>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 terorizma. Odluka o sprovođenju analize ili saopštavanju informacija prepušta se FOJ-u.</p> <p>5. Ako postoji objektivni osnov za pretpostavu 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.</p> <p>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.</p> <p>7. Države članice obezbjeđuju da FOJ ima ovlaštenje 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</p>				
---	--	--	--	--

<p>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.</p> <p>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) stratške analize koja se odnosi na trendove i oblike praja nvca i inansiranja terorizma.</p>				
<p style="text-align: center;"><i>Član 33</i></p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p style="text-align: center;">Član 35</p> <p style="text-align: center;">U članu 84 stav 3 poslije riječi „primjenjuju“ dodaju se riječi: „rukovodilac i“.</p> <p style="text-align: center;">Član 38</p> <p style="text-align: center;">U članu 90 stav 7 mijenja se i glasi: „Obveznici su dužni da podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1 ovog člana dostavljaju finansijsko-obavještajnoj jedinici putem internet aplikacije koja se nalazi na portalu informacionog sistema finansijsko-obavještajne jedinice, na način propisan aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona.“.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 89 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 I 65/24)</p>	
<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</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 67, 68 i 89</p>	

<p>odgovarajući samoregulatorni organ odnosno 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>Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („SL. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p>U članu 33 stav 1 tačku b mijenja Direktiva 18/843</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p>Član 34 mijenja Direktiva 18/843</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</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 naporu u gonjenju korisnikâ sumnjive operacije, obveznici odmah nakon izvršavanja transakcije obavještavaju FOJ.</p>	<p>Član 30</p> <p>U članu 66 stav 1 mijenja se i glasi:</p> <p>“Obveznik je dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, obveznik koji je kreditna institucija i drugi pružaoci platnih usluga i za svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više, a obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 10 za svaku transakciju u iznosu od 2.000 eura ili više bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena.”</p> <p>U stavu 2 poslije riječi “svaku” dodaje se riječ “bezgotovinsku”, a riječi: “10.000 eura” zamjenjuju se riječima: “20.000 eura”.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

	<p>U stavu 3 riječi: "10.000 eura" zamjenjuju se riječima: "20.000 eura", a na kraju stava tačka se zamjenjuje zarezom i dodaju riječi: "odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena."</p> <p>Na kraju stava 8 tačka se zamjenjuje zarezom i dodaju riječi: "odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena."</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 i 65/24)</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 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>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 124 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj</p>	

			110/23 i 65/24)	
Član 38 mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		
Član 39 stav 3 mijenja Direktiva 18/843	Nema odgovarajuće odredbe	Neprosivo		
<p style="text-align: center;"><i>ODSJEK 2</i> <i>Zabrana otkrivanja</i> <i>Član 39</i></p> <p>1. Obveznici i njihovi direktori i zaposleni ne smiju otkriti odnosno 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>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana čl. 123 i 124 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)	

<p style="text-align: center;">POGLAVLJE V ZAŠTITA PODATAKA, ČUVANJE EVIDENCIJE I STATISTIČKI PODACI <i>Član 40</i></p> <p>1. Države članice zahtijevaju od obveznika da čuvaju dolje navedenu dokumentaciju i informacije u skladu s domaćim 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 d pet godina nakon završetka poslovnog odnosa sa svojom strankom ili nakon dana povremene transakcije;</p> <p>(b prateću dokumentaciju i evidencije o transakcijama, što) 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 završetka poslovnog odnosa sa svojom strankm 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</p>	<p style="text-align: center;">Član 43</p> <p>U članu 127 stav 1 riječ “deset” zamjenjuje se riječju “pet”.</p> <p>Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi: “Finansijsko-obavještajna jedinica, nadležni organi iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu zahtijevati i duže čuvanje podataka, informacija i dokumentacije iz st. 1 i 2 ovog člana na pojedinačnoj osnovi, pod uslovom da je takvo čuvanje potrebno za sprečavanje, otkrivanje, istragu ili sudski postupak u slučajevima pranja novca ili finansiranja terorizma, na period koji ne može biti duži od pet godina od isteka perioda iz stava 1 ovog člana.”</p> <p>U stavu 4 riječi: “st. 1, 2 i 3” zamjenjuju se riječima: “st. 1 do 4”.</p> <p>Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi: “Ako obveznik prestane da postoji dužan je da podatke, informacije i dokumentaciju iz st. 1 i 2 ovog člana dostavi nadležnom nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona koji ima obavezu da ih čuva pet godina od dana prijema.”</p> <p>Dosadašnji st. 3 i 4 postaju st. 4 i 5.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p style="text-align: center;">Materija je regulisana članom 123 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	
---	--	--	--	--

<p>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 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;">Član 41</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 style="text-align: center;">Član 42</p> <p>U članu 126 na kraju stava 1 tačka se briše i dodaju riječi: "i ne smiju se obrađivati u komercijalne svrhe."</p> <p style="text-align: center;">Član 43</p> <p>U članu 127 stav 1 riječ "deset" zamjenjuje se riječju "pet".</p> <p>Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi: "Finansijsko-obavještajna jedinica, nadležni organi iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu zahtijevati i duže čuvanje podataka, informacija i dokumentacije iz st. 1 i 2 ovog člana na pojedinačnoj osnovi, pod uslovom da je takvo čuvanje potrebno za sprečavanje, otkrivanje, istragu ili sudski postupak u slučajevima pranja novca ili finansiranja terorizma, na period koji ne može biti duži od pet godina od isteka perioda iz stava 1 ovog člana."</p> <p>U stavu 4 riječi: "st. 1, 2 i 3" zamjenjuju se riječima: "st. 1 do 4".</p> <p>Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi: "Ako obveznik prestane da postoji dužan je da podatke, informacije i dokumentaciju iz st. 1 i 2 ovog člana dostavi nadležnom nadzornom organu iz člana</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 128, 129 i 130 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	

<p>(a) obvezniku ili nadležnom nacionalnom organu omogućilo da uspješno obavljaju soje zadatke a potrebe ov direktive; ili</p> <p>(b) izbjeglo ometanje službenih ili pravnih ispitivanja, analiza, istraga ili postupaka za potrebe ove direktive i obezbijedilo da sprečavanje, istraživanje i otkrivanje panja novc 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>131 stav 1 ovog zakona koji ima obavezu da ih čuva pet godina od dana prijema.”</p> <p style="text-align: center;">Dosadašnji st. 3 i 4 postaju st. 4 i 5.</p>			
<p style="text-align: center;">Članove 43 i 44 mijenja Direktiva 18/843</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Neprenosivo</p>		
<p style="text-align: center;">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;">Član 4</p> <p style="text-align: center;">U članu 14 stav 3 tačka 1 alineja 6 poslije riječi „zaposlenih“ stavlja se zarez, a riječi: ”u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka,” brišu se.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		

<p>države članice, uključujući zaštitu podataka, u mjeri u kojoj to dopušta domaće pravo treće zemlje.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 preduzmu kreditne institucije i finansijske institucije kada pravo treće zemlje ne dopušta sprovođenje mjera iz st. 1 i 3.</p> <p>Evropski supervizorski organi dostavljaju Komisiji nacрте regulatornih tehničkih standarda iz podstava 1 do 26. decembra 2016. godine.</p> <p>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.</p> <p>8. Države članice obezbjeđuju da je razmjena informacija unutar grupe dopuštena. Informacije o sumnjama da novčana sredstva predstavljaju imovinsku korist ostvarenu kriminalnom aktivnošću</p>				
--	--	--	--	--

<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. 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>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 11 i 78 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl list CG“, broj 110/23 i 65/24)</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>Neprenosivo</p>		
<p>Pododsjek III Saradnja između FOJ-eva i Komisije <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>Neprijemljivo</p>	<p>CG kao dio EGMONT grupe vrši posredstvom FOJ razmjenu podataka sa drugim državama</p>	
<p><i>Član 52</i></p>			<p>Materija je regulisana</p>	

<p>Države članice obezbjeđuju da FOJ-evi međusobno sarađuju u najvećoj mogućoj mjeri, bez obzira na njihov organizacioni status.</p> <p><i>Član 53</i></p> <p>1. Države članice obezbjeđuju da FOJ-evi razmjenjuju, na sopstvenu inicijativu ili na zahtjev, sve informacije koje mogu biti relevantne za FOJ-evu 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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p style="text-align: center;">Član 39</p> <p style="text-align: center;">U članu 107 stav 1 poslije riječi: "stranoj finansijsko-obavještajnoj jedinici" dodaje se riječ "blagovremeno".</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>članom 106, 108, 109, 110 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p style="text-align: center;"><i>Član 54</i></p>	<p style="text-align: center;">Član 39</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</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>U članu 107 stav 1 poslije riječi: "stranoj finansijsko-obavještajnoj jedinici" dodaje se riječ "blagovremeno".</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 style="text-align: center;"><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 s podacima drugih FOJ-eva na anonimn način, obezbjeđujući potpunu zaštitu ličnih podataka, radi otkrivanja svojih predmeta</p>	<p style="text-align: center;">Član 39</p> <p>U članu 107 stav 1 poslije riječi: "stranoj finansijsko-obavještajnoj jedinici" dodaje se riječ "blagovremeno".</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 105, 106, 108, 109, 110 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	

<p>interesa u drugim državama članicama i identifikacije njihove imovinske koristi i novčanih sredstava.</p> <p><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><i>ODSJER 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>U članu 137 u uvodnoj rečenici stava 1 riječi: “3.000 eura” zamjenjuju se riječima: “5.000 eura”.</p> <p>Poslije tačke 2 dodaje se pet novih tačaka koje glase:</p> <p>“2a) analiza rizika ne sadrži i procjenu mjera, radnji i postupaka koje obveznik preduzima za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma (član 12 stav 2);</p> <p>2b) analiza rizika ne obuhvata najmanje analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na cjelokupno poslovanje obveznika i analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma za svaku grupu ili vrstu klijenta, poslovnog odnosa, usluge koju obveznik pruža klijentu u okviru svoje djelatnosti, odnosno transakcije (član 12 stav 3);</p> <p>2c) analiza rizika nije sačinjena u pisanoj i elektronskoj formi i/ili nije srazmjerna veličini obveznika, kao i prirodi i obimu njegovog poslovanja (član 12 stav 4);</p> <p>2č) analizu rizika nije pripremio na osnovu smjernica za analizu rizika koje utvrđuje nadležni nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona, u skladu sa propisom iz člana 15 ovog zakona i Nacionalnom procjenom rizika (član 12 stav 5);</p> <p>2ć) u roku od tri dana od dana prijema zahtjeva od nadležnog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona ne dostavi analizu rizika (član 12 stav 8);”.</p> <p>Tačka 15 mijenja se i glasi:</p>	<p>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>Materija je regulisana članom 131b Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („SL. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	

“15) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prilikom uplate uloga u iznosu od 20 eura ili više, kod izvršenja jedne ili više povezanih transakcija, kad je obveznik priređivač igara na sreću (član 18 stav 1 tačka 7);”.

Poslije tačke 15 dodaje se nova tačka koja glasi:

“15a) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos kryptoimovine u vrijednosti od 1.000 eura ili više (član 18 stav 1 tačka 8);”.

U tački 17 riječi: „tač. 2, 3, 6 i 7“ zamjenjuju se riječima: „tač. 2, 3, 6, 7 i 8“.

U tački 23 riječi: „ne pribavi“ zamjenjuju se riječima: “ne preduzme dodatne provjere i ne pribavi”.

U tački 25 riječi: „stav 17“ zamjenjuju se riječima: „stav 18“.

U tački 28 riječi: „stav 18“ zamjenjuju se riječima: „stav 19“.

Poslije tačke 28 dodaje se pet novih tačaka koje glase:

“28a) ne čuva video zapis koji je nastao u postupku provjere iz člana 24a stav 1 ovog zakona u skladu sa ovim zakonom (član 24a stav 5);

28b) ne izradi analizu rizika sistema i rješenja koje koristi za postupak sprovođenja identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije (član 24b stav 1);

28c) ne koristi sigurne komunikacijske kanale za interakciju sa klijentom tokom postupka identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije korišćenjem sigurnih protokola i kriptografskih algoritama u skladu sa najboljim praksama i industrijom u svrhu zaštite povjerljivosti, cjelovitosti,

dostupnosti i zaštite podataka, kao i u svrhu sajber bezbjednosti (član 24b stav 2);

28č) ne prati kontinuirano rješenje iz člana 24b stav 1 ovog zakona kako bi se uvjerio da je funkcionalnost tog rješenja u skladu sa ovim zakonom i aktima iz člana 24 ovog zakona (član 24b stav 3);

28ć) ne upravlja utvrđenim rizicima iz člana 24b stav 1 ovog zakona (član 24b stav 4);”.

U tački 36 riječ “trust,” zamjenjuje se riječju “trast,”.

U tački 37 riječ “trusta,” zamjenjuje se riječju “trasta,”.

Poslije tačke 49 dodaje se nova tačka koja glasi:

„49a) ne uvodi djelotvorne postupke kojima se utvrđuje da li su u razmjeni poruka ili u sistemu plaćanja i namirenja koji se upotrebljavaju za izvršenje prenosa novčanih sredstava, polja koja se odnose na podatke o platiocu i primaocu plaćanja popunjena slovima, brojevima i simbolima dozvoljena u skladu sa pravilima tog sistema (član 36 stav 5);”.

Poslije tačke 57 dodaju se 24 nove tačke koje glase:

“57a) ne obezbijedi podatke o pošiljaocu i korisniku kriptoomovine prilikom prenosa kriptoomovine (član 40f stav 1);

57b) u slučaju da se prenos kriptoomovine ne registruje na mreži pomoću tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije i nije izvršen na račun kriptoomovine pošiljaoca ni sa tog računara, ne obezbijedi da je uz prenos kriptoomovine priložena jedinstvena identifikaciona oznaka transakcije (član 40f stav 4);

57c) ne dostavi podatke iz člana 40f st. 2 i 3 ovog zakona drugom pružaocu usluga povezanih s kriptoomovinom pošiljaoca prije, istovremeno ili paralelno sa izvršenjem transakcije sa kriptoomovinom

i na način kojim se obezbjeđuje zaštita tih podataka u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti (član 40f stav 6);

57č) ne pribavi i čuva podatke iz člana 40f st. 2 i 3 ovog zakona i ne obezbijedi da se prenos kriptovalute može pojedinačno identifikovati u slučaju prenosa kriptovalute na adresu sa vlastitim hostingom (40f stav 7);

57ć) prije prenosa kriptovalute ne provjeri tačnost podataka o pošiljaocu i korisniku kriptovalute iz člana 40f st. 2 i 3 ovog zakona na osnovu dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i nezavisnog izvora (40f stav 9);

57d) dozvoli pokretanje ili izvrši prenos kriptovalute, ako nijesu ispunjeni uslovi propisani članom 40f st. 1 do 10 ovog zakona (40f stav 11);

57dž) ne sprovodi djelatne postupke, uključujući, prema potrebi, praćenje tokom ili nakon prenosa kriptovalute, kako bi utvrdio da li su podaci o pošiljaocu i korisniku kriptovalute iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ovog zakona uključene u prenos kriptovalute ili u zbirne fajlove za prenos, ili se dostavljaju naknadno (40h stav 1);

57đ) ne pribavi i ne čuva podatke iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ovog zakona i ne obezbjeđuje da se prenos kriptovalute može pojedinačno identifikovati u slučaju prenosa kriptovalute sa adrese sa vlastitim hostingom (40h stav 2);

57e) pored mjera iz člana 53c ovog zakona ne preduzima odgovarajuće mjere za procjenu da li je ta adresa u vlasništvu ili pod kontrolom korisnika kriptovalute u slučaju prenosa u iznosu većem od 1.000 eura sa adrese sa vlastitim hostingom (40h stav 3);

57f) ne provjeri tačnost podataka o korisniku kriptoomovine iz člana 40f stav 3 ovog zakona na osnovu dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i nezavisnog izvora, prije dostupnosti kriptoomovine korisniku kriptoomovine (40h stav 4);

57g) ne sprovodi djelotvorne postupke zasnovane na procjeni rizika, uključujući mjere iz člana 17 ovog zakona, kako bi utvrdio da li treba izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendovati prenos kriptoomovine za koji nedostaju traženi ili potpuni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoomovine i ne preduzima odgovarajuće dalje mjere (40i stav 1);

57h) ne odbije prenos ili ne vrati prenesenu kriptoomovinu na račun pošiljaoca ili ne zahtijeva tražene podatke o pošiljaocu i korisniku kriptoomovine prije nego što kriptoomovina postane dostupna korisniku kriptoomovine ako utvrdi da podaci iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ili člana 40g ovog zakona nedostaju ili su nepotpuni (član 40i stav 2);

57i) ne postupi u skladu sa članom 40i stav 3 tač. 1 i 2 ovog zakona ako pružalac usluga povezanih sa kriptoomovinom pošiljaoca učestalo ne dostavlja tražene podatke o pošiljaocu ili korisniku kriptoomovine;

57j) ne obavijesti nadležni nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih sa kriptoomovinom pošiljaoca koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 40i ovog zakona, kao i mjerama koje je prema tom pružaocu usluga preduzeo u skladu sa članom 40i st. 1, 2 i 3 ovog zakona (član 40i stav 4);

57k) ne utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 40i ovog zakona predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju,

o tome ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa ovim zakonom (član 40j);

57l) ne obezbijedi da se svi primljeni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptovalute, koje je potrebno dostaviti uz prenos kriptovalute, dostave uz prenos kriptovalute (član 40k stav 1);

57lj) ne vodi i ne čuva evidenciju podataka iz člana 40k stav 1 ovog zakona i na njihov zahtjev ne omogući uvid u tu evidenciju nadležnim organima (član 40k stav 2);

57m) ne sprovodi djelotvorne postupke, uključujući, po potrebi, praćenje nakon ili tokom prenosa kriptovalute, kako bi utvrdio da li su podaci o pošiljaocu ili korisniku iz člana 40f stav 2 tač. 1, 3 i 4 ovog zakona i člana 40f stav 3 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona, dostavljeni prethodno, istovremeno ili paralelno sa prenosom kriptovalute ili prenosom kriptovalute putem zbirnih fajlova, uključujući i slučajeve kada se prenos obavlja sa ili na adresu sa vlastitim hostingom (član 40l stav 1);

57n) ne uspostavlja djelotvorne postupke zasnovane na procjeni rizika, uključujući mjere iz člana 17 ovog zakona, kako bi utvrdio da li treba izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendovati prenos kriptovalute za koji nedostaju traženi i potpuni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptovalute i preduzeo odgovarajuće mjere (član 40m stav 1);

57nj) na osnovu procjene rizika i bez nepotrebnog odlaganja ne postupi u skladu sa članom 40m stav 2 tač. 1 i 2 ovog zakona ako prilikom prijema prenosa kriptovalute, utvrdi da podaci iz člana 40f stav 2 tač. 1, 3 i 4 i stav 3 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona ili člana 40g stav 1 ovog zakona nedostaju ili su nepotpuni;

57o) ne postupi u skladu sa članom 40m stav 3 tač.1 i 2 ovog zakona ako pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom učestalo ne dostavlja tražene podatke o pošiljaocu ili korisniku kriptoinovine;

57p) ne obavijesti nadležni nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih sa kriptoinovinom koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke, kao i o mjerama koje je preduzeo u skladu sa članom 40m st. 1 do 3 ovog zakona (član 40 m stav 4);

57r) ne utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 40m ovog zakona prilikom prenosa kriptoinovine ili sa tim povezane transakcije predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju, o tome ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa ovim zakonom (član 40 n);

57s) u potpunosti i bez odlaganja, uključujući i putem jedinstvene kontaktne tačke iz člana 62 stav 8 ovog zakona, ne dostavlja podatke prikupljene u skladu sa ovim zakonom na zahtjev nadležnih organa i nadležnih nadzornih organa (član 40p stav 1);“.

U tački 58 riječ “trasta,” zamjenjuje se riječju “trasta,”.

Tač. 68 i 69 mijenjaju se i glase:

„68) na zahtjev organa uprave nadležnog za naplatu poreza ne dostave dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku strukturu i kontrolnog člana klijenta i ne prikupe podatke o stvarnom vlasniku (član 48 stav 3);

69) ne postupi po nalogu iz člana 48 stav 4 ovog zakona, u roku od tri dana od dana dobijanja tog naloga (član 48 stav 5);“.

Poslije tačke 72 dodaje se nova tačka koja glasi:

“72a) ne obezbijedi da dinamika praćenja poslovnog odnosa klijenta višeg rizika ne bude duža od šest mjeseci, a za klijenta nižeg rizika duža od dvije godine (član 49 stav 7);”.

U tački 79 riječi: „tač. 1 do 8“ zamjenjuju se riječima: „tač. 1 do 9“.

U tački 85 poslije riječi „uspostavlja“ dodaju se riječi: “ili održava”.

Poslije tačke 85 dodaje se deset novih tačaka koje glase:

“85a) ne utvrdi i ne procijeni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma povezan sa prenosima kryptoimovine usmjerenim na adresu sa vlastitim hostingom ili koje potiču sa te adrese i da za te potrebe ne uspostavi interne politike, postupke i kontrole (53b stav 1);

85b) ne primjenjuje neku od mjera za ublažavanje rizika koje odgovaraju utvrđenim rizicima (53b st. 2 i 3);

85c) ne utvrdi da li respondent ima dozvolu za rad ili je registrovan (53c stav 1 tačka 1);

85č) ne prikupi dovoljno informacija o respondentu za potpuno razumijevanje prirode njegovog poslovanja i ne procijeni reputaciju respondenta i kvalitet nadzora njegovog poslovanja na osnovu javno dostupnih informacija (53c stav 1 tačka 2);

85ć) ne procijeni kontrolu respondenta u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma (53c stav 1 tačka 3);

85d) ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja novog korespondentnog odnosa (53c stav 1 tačka 4);

85dž) ne dokumentuje odgovornosti svake strane u korespondentnom odnosu (53c stav 1 tačka 5);

85đ) ne uvjeri se, u vezi sa prolaznim računima kryptoimovine, da je respondent provjerio identitet i sproveo produbljene mjere poznavanja i praćenja

	<p>poslovanja klijenata koji imaju direktan pristup računima korespondenta, kao i da na zahtjev korespondentu može dostaviti relevantne podatke o tim mjerama (53c stav 1 tačka 6);</p> <p>85e) ne dokumentuje odluku o prekidu korespondentnih odnosa zbog razloga povezanih sa politikom sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (53c stav 2);</p> <p>85f) ne ažurira redovno informacije o sprovođenju produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u vezi sa korespondentnim odnosom ili kad se pojave novi rizici u vezi sa respondentom (53c stav 3);”.</p> <p>U tački 89 riječ “trusta,” zamjenjuje se riječju “trasta,”.</p> <p>Poslije tačke 105 dodaje se nova tačka koja glasi: “105a) ne odredi jedinstvenu kontakt tačku u Crnoj Gori koja će u njihovo ime obezbijediti usklađenost sa pravilima za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i kako bi se nadležnom nadzornom organu olakšalo obavljanje nadzora, naročito pružanjem dokumenata i informacija na zahtjev nadležnog organa (62 stav 8);”.</p> <p>U tački 109 poslije riječi: „obavi plaćanje“ dodaju se riječi: „ili isplatu dobitka“.</p> <p>Tačka 110 mijenja se i glasi:</p> <p>“110) finansijsko-obavještajnoj jedinici bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, i za svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više ako je obveznik kreditna institucija</p>			
--	--	--	--	--

i drugi pružaoci platnih usluga, odnosno za svaku transakciju u iznosu od 2.000 eura ili više ako je obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 10 (član 66 stav 1);”.

U tački 111 poslije riječi ”svaku” dodaje se riječ “bezgotovinsku”, a riječi: ”10.000 eura” zamjenjuju se riječima: ”20.000 eura”.

Tačka 112 mijenja se i glasi:

„112) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana izvršenja transakcije, odnosno od dana saznanja da je transakcija izvršena, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku transakciju u iznosu od 20.000 eura ili više koja se vrši na računima pravnih i fizičkih lica u visoko-rizičnim trećim državama, ili ako takva transakcija uključuje visoko-rizične treće države (član 66 stav 3);“.

U tački 115 poslije riječi: „izvršenja transakcije,“ dodaju se riječi: „odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena,“.

Poslije tačke 133 dodaje se nova tačka koja glasi:

„133a) ne dostavi podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 90 stav 1 ovog zakona finansijsko-obavještajnoj jedinici putem internet aplikacije koja se nalazi na portalu informacionog sistema finansijsko-obavještajne jedinice, na način propisan aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona (član 90 stav 7);“.

U tački 146a poslije riječi: „odgovarajuće procedure“ dodaju se zarez i riječi: „uz prethodno mišljenje nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona,“.

U tački 147 poslije riječi „obrađuju“ dodaju se riječi: “i obrađuje ih u komercijalne svrhe“.

Tačka 148 mijenja se i glasi:

	<p>“148) podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene u skladu sa ovim zakonom, podatke o identifikacionom broju svakog računa klijenta, podatke i dokumentaciju o elektronskom prenosu novca, dokumentaciju o poslovnoj korespodenciji i izvještaje ne čuva pet godina nakon prestanka poslovnog odnosa klijenta, izvršene povremene transakcije, ulaska klijenta u kazino i prostorije u kojima se priređuju druge igre na sreću ili pristupa sefu, osim ako posebnim zakonom nije propisan duži period čuvanja ili ako ne produži čuvanje po zahtjevu finansijko-obaještajne jedinice, nadležnog organa iz člana 96 stav 1 ovog zakona ili nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona (član 127 st. 1, 2 i 3);”.</p> <p>U tački 149 riječi: „stav 3“ zamjenjuju se riječima: „stav 4“.</p> <p>Poslije tačke 149 dodaje se nova tačka koja glasi: “149a) podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 127 st. 1 i 2 ovog zakona ne dostavi nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona, ako prestane da postoji, a koji ima obavezu da ih čuva pet godina od dana prijema (član 127 stav 5);”.</p> <p>Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi: “Izuzetno od stava 1 ovog člana, za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona novčanom kaznom u iznosu od 10.000 eura do 40.000 eura.”.</p> <p>Dosadašnji st. 2 do 6 postaju st. 3 do 7.</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 style="text-align: center;">Član 44</p> <p>U članu 131 stav 1 tačka 3 riječi: „tač. 5, 6 i 7“ zamjenjuju se riječima: „tač. 5, 6, 7 i 12“.</p> <p>U tački 5 riječi: “organ uprave nadležan za poslove igara na sreću” zamjenjuju se riječima: “organ državne uprave nadležan za poslove finansija”.</p>		<p>Materija je regulisana članom 131 Zakona o sprečavanju pranja novca i</p>	

<p>(a) neposredno (b) u saradnji s drugim organima; (c) u okviru sve odgovornosti delegirajem n teuge organe; (d) podnošenjem zahtjeva nadležnim pravosudnim organima.</p> <p>Pri izvršavanju svojih ovlašćenja u pogledu nametanja administrativnih sankcija i mjera, nadležni organi blisko sarađuju kako bi obezbijedili da administrativne sankcije ili mjere daju željene rezultate i koordinišu svoje djelovanje kada se bave prekograničnim slučajevima.</p>	<p>Tač. 7 i 9 brišu se. U tački 10 riječi: "stav 4" zamjenjuju se riječima: "st. 3 i 4". Dosadašnja tačka 8 postaje tačka 7, a tačka 10 tačka 8. U stavu 5 alineja 2 poslije riječi "obveznika" dodaju se riječi: "i odgovornog lica kod obveznika, kao". U alineji 6 poslije riječi: "nadzornom organu" dodaju se riječi: „iz stava 1 tač. 1 do 4 ovog člana, odnosno u budžet Crne Gore ako je nadzorni organ iz stava 1 tač. 5 do 9 ovog člana“. Poslije stava 5 dodaju se dva nova stava koji glase: "Nadzorni organ iz stava 1 ovog člana ovlašćenja iz stava 5 ovog člana može izvršiti na jedan od sljedećih načina: - samostalno, - u saradnji sa drugim organima, - u okviru svoje odgovornosti delegiranjem drugom organu, - podnošenjem zahtjeva nadležnim pravosudnim organima. Prilikom izvršavanja svojih ovlašćenja za izricanje prekršajnih sankcija nadzorni organi iz stava 1 ovog člana blisko sarađuju kako bi obezbijedili da te sankcije daju rezultate i koordiniraju svoje djelovanje u prekograničnim predmetima." U stavu 9 riječi: „stava 8“ zamjenjuju se riječima: „stava 10“. Stav 12 mijenja se i glasi: "Smatraće se da postoje nepravilnosti iz stava 5 alineja 6 ovog člana kad obveznik ne otkloni prethodno utvrđene nepravilnosti ili nastavi da vrši teže,</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	
--	--	--------------------------	--	--

	<p>ponavljajuće, sistemske propuste i nepravilnosti ili kombinaciju navedenih, prilikom:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta; 2) izvršavanja obaveze prijave sumnjivih transakcija; 3) vođenja evidencija, zaštite i čuvanja podataka; 4) sprovođenja unutrašnje kontrole i revizije; 5) prikupljanja i čuvanja podataka o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine; 6) sprovođenja djelotvornih postupaka zasnovanih na procjeni rizika; i/ili 7) uspostavljanja usklađenosti posredničkog pružanja usluga povezanih sa kriptoinovinom.“. <p>Dosadašnji st. 6 do 12 postaju st. 8 do 14.</p> 			
<p style="text-align: center;">Član 59</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> <ol style="list-style-type: none"> (a) čl. 10 do 24 (dubinska analiza stranke); (b) čl. 33, 34 i 35 (rijave sumnjivih transakcija); (c) članu 40 (vođenj evidencije); i (d) čl. 45 i 46 (unutrašnje kontrole). <p>2. Države članice obezbjeđuju da u slučajevima iz stava 1 administrativne sankcije i mjere koje se mogu primijeniti uključuju barem sljedeće:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) javnu izjavu u kojoj se utvrđuje fizičko ili pravno lice i priroda kršenja; (b) nalog kojim se fizičkom ili pravnom licu nalaže da restane s takvim postupanjem i da tkvo postupanje više ne ponovi; (c) ako obveznik podliježe odobrenju, povlačeje ili spenziju odobrenja; (d) privremenu zabranu kojom se svakom licu koje vrši upravljačke dužnosti u obvezniku odnosno svakom drugom 	<p style="text-align: center;">Član 45</p> <p>U članu 131a stav 1 riječi: "do 1.000.000 eura." zamjenjuju se riječima: "od najmanje 1.000.000 eura.".</p> <p>U stavu 2 al. 1 i 2 riječi: "u iznosu do" zamjenjuju se riječima: "u maksimalnom iznosu od najmanje".</p> <p>Na kraju alineje 2 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje nova alineja koja glasi:</p> <p>„- za odgovorno lice u pravnom licu, u maksimalnom iznosu od najmanje 1.000.000 eura.“.</p> <p>Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:</p> <p>“Odredbe člana 131 stav 5 ovog zakona i st. 1 i 2 ovog člana primjenjuju se i na obveznika koji je pravno lice u čiju korist je djelovalo bilo koje lice samostalno ili kao dio tog pravnog lica sa ovlaštenjem da ga zastupa, donosi odluku u njegovo ime ili obavlja kontrolu u tom pravnom licu.”</p> <p>U uvodnoj rečenici stava 3 poslije riječi: "ovog člana" dodaju se zarez i riječi: "odnosno prilikom</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 131a Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	

<p>fizičkom licu koje se smatra odgovornim za kršnje zabranjuje obavljnje pravljjačke dužnosti u obvezicima;</p> <p>() maksimalne administrativne novčane kazne koje su barem dvostruko veće od iznosa koristi koa je proizala iz kršenjaako se ta korist možeutvrditi ili u iznosu o 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 najanje 5.000.000 EUR ili, u državama članicama u kojima euro nije službna valuta, u odgovaraućojpotivvrijednosti u domaćoj valuti na da 25. juna 2015. godine.</p> <p>4. Države članice mogu ovlastiti nadležne organe za uvođenje dodatnih vrsta administrativnih sankcija osim onih iz stava 2 tač. a do d ili za izricanje administrativnih novčanih kazni koje premašuju iznose iz stava 2 tačka e i stava 3.</p>	<p>određivanja drugih mjera iz člana 131 stav 5 ovog zakona”.</p> <p>Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi: „Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu internim aktom utvrditi smjernice za primjenu mjera iz člana 131 stav 5 ovog zakona, uzimajući u obzir odredbu stava 4 ovog člana.“.</p> <p>Dosadašnji st. 3 i 4 postaju st. 4 i 5.</p>			
<p style="text-align: center;"><i>Član 60</i></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</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 137 Zakona o sprečavanju</p>	

<p>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 ko razlozi za neobjavljivije pestn da postoje;</p> <p>(b 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 administrative sankcije ili mjere na anonmnoj osnovi, objava relevantnih podataka može se odložiti za razumni vremenski period ako se predviđa da će u tom periodu razlozi za anonimn objavu prestat 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</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 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</p>			<p>pranja novca i finansiranja terorizma („Sl list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	
---	--	--	--	--

<p>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"> (a) ozbiljnost i trajanje kršenja; (b) nivo odgovornosti fizičkog ili pravnog lica kojese smatra odgovorni; (c) finansijsku snagu fizičkog ili pravnog lica koje se smatra odgovornim, izražen, na primjer, ukupnim prihodom pravnog lica koje se smatra odgovornim ii godišnjim prihodom fizičkog lica koje se smatra odgovornim; (d) korist koja je proizašla iz kršenja od strane fizičkog ili pravnog lica koje se smatra odgovornim, ako se može uvrđiti; (e) gubitke za treća lica prouzrokovane kršenjem, ako se mogu utvriti (f) nivo saradnje fizičkog ili pravnog lica koje se smatra odgovornim s naležnim organom (g) prethodna kršenja od strane fizičkog ili pravnog lica koje se smatra odgovornim. <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"> (a) ovlašćenju za zatupanje pranog lica; (b) ovlašćenju za donošenje odluka u ime pravnog lica; ili (c) ovlašćenju za obavljanje kontole u ravnom licu <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>Član 62</p>				

<p>Države članice obezbjeđuju da njihovi nadležni organi obavještavaju evropske supervisorske 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 supervizerski 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>Neprenosivo</p>		
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE VII ZAVRŠNE ODREDBE <i>Član 63</i></p> <p>U članu 25 stav 2 tačka d Regulative Evropskog parlamenta i Savjeta (EU) br. 648/2012 mijenja se i glasi:</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 bobe protiv finansiranja erorizma koji predstavljaju znaajne prijetnje finansijskom sistemu Unije“</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p>Članove 64 i 65 mijenja Direktiva 18/843</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p style="text-align: center;"><i>Član 66</i></p> <p>Direktive 2005/60/EZ i 2006/70/EZ prestaju da važe od 26. juna 2017. godine.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>neprenosivo</p>		

<p>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><i>Član 67</i></p> <p>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.</p> <p>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></p> <p>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></p> <p>Ova direktiva upućena je državama članicama.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p>DIREKTIVA (EU) 2018/843</p>				

<p style="text-align: center;">Član 1</p> <p>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;</p>	<p style="text-align: center;">Član 1</p> <p>U Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG”, br. 110/23 i 65/24) u članu 4 stav 2 tačka 12 mijenja se i glasi: “12) pružaoce usluga povezanih sa kriptoinovinom;”. U tački 13 alineja 5 mijenja se i glasi: “- iznajmljivanja i posredovanja u iznajmljivanju nepokretnosti u transakcijama u kojima mjesečni zakup iznosi 10.000 eura ili više ili ekvivalente ove vrijednosti,”. Na kraju alineje 6 zarez se briše i dodaju riječi: “izgradnje ili montaže montažnih stambeno-poslovnih objekata,”. U alineji 12 riječi: “kao i prometa drugih roba,” brišu se.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		
<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</p>	<p style="text-align: center;">Član 3</p> <p>U članu 6 stav 1 tačka 6 riječ “trust” zamjenjuje se riječju “trast”. Tačka 23 mijenja se i glasi: “23) korespondentni odnos je odnos:</p>		<p>Materija je regulisana članom 3 Zakona o sprečavanju pranja novca i</p>	

<p>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).;</p> <p>(ii) podtačka (c) zamjenjuje se sljedećim: '(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: (i) osnivača odnosno osnivače; (ii) povjerenika odnosno povjerenike; (iii) zaštitnika odnosno zaštitnike, ako postoje; (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 funkcioniše;</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>- u kojem jedna kreditna institucija kao korespondent pruža bankarske usluge drugoj kreditnoj instituciji kao respondentu, uključujući usluge vođenja računa za tekuće ili druge obaveze, kao i sa njima povezane usluge kao što su upravljanje gotovim novcem, međunarodni prenos novčanih sredstava, obračun čekova, prolazni računi i usluge deviznog poslovanja, i</p> <p>- između i unutar kreditnih institucija, kao i finansijskih institucija uključujući kada se slične usluge pružaju putem korespondentne institucije respondentnoj instituciji, uključujući odnose uspostavljene za transakcije hartijama od vrijednosti ili prenose novčanih sredstava ili odnose uspostavljene za transakcije povezane sa kriptoinovinom ili prenose kriptoinovine;”.</p> <p>U tački 25 poslije riječi “vrijednosti” dodaje se zarez i riječ “kriptoinovinu”.</p> <p>U tački 26 alineja 1 riječi: “virtuelne valute,” brišu se.</p> <p>U tački 33 alineja 1 poslije riječi: „igara na sreću“ stavlja se zarez, a riječi: “kod priređivača koji priređuju igre na sreću putem interneta, odnosno drugih telekomunikacionih sredstava,” brišu se.</p> <p>U tački 41 riječ “trust” u različitom padežu zamjenjuje se riječju “trast” u odgovarajućem padežu.</p> <p>Tačka 46 mijenja se i glasi: “46) kriptoinovina je digitalni prikaz vrijednosti ili prava koje se može prenositi i čuvati elektronski, uz pomoć tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije, uključujući i token elektronskog novca, pri čemu se ne odnosi na kriptoinovinu koja se kvalifikuje kao: - finansijski instrument, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala,</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</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>	<ul style="list-style-type: none"> - depozit, uključujući strukturirane depozite u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita depozita, - novčana sredstva koja se ne kvalifikuju kao tokeni elektronskog novca, - sekjuritizacija u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, - proizvod neživotnog ili životnog osiguranja u smislu zakona kojim se uređuju uslovi i način obavljanja djelatnosti osiguranja, - penzioni proizvod čija je osnovna svrha da pruži investitoru dobit u penziji i koji mu daje pravo na određene koristi, - proizvod strukovnog penzionog osiguranja koji su obuhvaćeni zakonom kojim se uređuju penzioni fondovi, odnosno zakonom kojim se uređuje osiguranje i reosiguranje, - obračunska jedinica dobrovoljnih penzionih fondova u skladu sa zakonom kojim se uređuju dobrovoljni penzioni fondovi, - penziono osiguranje u skladu sa zakonom kojim se uređuje penzijsko i invalidsko osiguranje, - panevropski lični penzioni proizvod u skladu sa zakonom kojim se uređuju ti proizvodi; - sistem socijalne sigurnosti u skladu sa posebnim zakonom, - proizvodi individualnog penzionog osiguranja za koje je na osnovu zakona propisan finansijski doprinos poslodavca i kod kojih poslodavac ili zaposleni ne mogu birati proizvod penzionog osiguranja ili osiguravača, - kriptoimovina koja je jedinstvena i nije zamjenjiva sa drugom kriptoimovinom;". <p>Tačka 52 mijenja se i glasi:</p> <p>"52) token elektronskog novca je vrsta kriptoimovine čija se vrijednost nastoji održati</p>			
---	--	--	--	--

stabilnom vezivanjem za vrijednost fiducijarne valute;”.

U tački 53 riječi: ”kripto novčanik” zamjenjuju se riječju ”kriptonovčanik”, a riječi: ”kripto valute;” riječju ”kriptoimovinu;”.

Tačka 55 mijenja se i glasi:

”**55) lična isprava** je lična karta, pasoš, kao i lična isprava za azilanta, odnosno lična isprava za stranca pod supsidijarnom zaštitom izdate u Crnoj Gori;”.

Na kraju tačke 67 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaju 32 nove tačke koje glase:

”**68) povezane transakcije** su dvije ili više transakcija koje se mogu smatrati međusobno povezanim zbog vremenskog perioda u kojem su izvršene, zbog primaoca i nalogodavca, načina obavljanja transakcije, razloga zbog kojeg su transakcije izvršene ili drugih faktora na osnovu kojih se transakcije mogu smatrati povezanim;

69) pružalac usluga povezanih sa kriptoimovinom je pravno lice, privredno društvo, preduzetnik i fizičko lice koje obavlja djelatnost, a koje pruža jednu ili više usluga povezanih sa kriptoimovinom klijentima na profesionalnoj osnovi;

70) usluge povezane sa kriptoimovinom su:

- čuvanje i upravljanje kriptoimovinom u ime klijenta,
- upravljanje platformom za trgovanje kriptoimovinom,
- razmjena kriptoimovine za fiducijarnu valutu,
- razmjena kriptoimovine za drugu kriptoimovinu,
- izvršavanje naloga za kriptoimovinu u ime klijenta,
- plasiranje kriptoimovine,

- prijem i prenos naloga za kriptovalutu u ime klijenta,
- savjetovanje o kriptovaluti,
- upravljanje portfoliom kriptovalute,
- pružanje usluga prenosa kriptovalute u ime klijenata;

71) čuvanje i upravljanje kriptovalutom u ime klijenata obuhvata čuvanje ili kontrolu, u ime klijenta, kriptovalute ili načina pristupa toj kriptovaluti, prema potrebi u obliku privatnih kriptografskih ključeva;

72) upravljanje platformom za trgovanje kriptovalutom je upravljanje jednim ili više multilateralnih sistema u okviru kojih se spaja ili olakšava spajanje više interesa trećih strana za kupovinu i prodaju kriptovalute, unutar sistema i u skladu sa njegovim pravilima, na način koji dovodi do sklapanja ugovora u vezi sa kriptovalutom, i to razmjenom jedne kriptovalute za drugu kriptovalutu ili razmjenom kriptovalute za fiducijarnu valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja;

73) razmjena kriptovalute za fiducijarnu valutu je zaključivanje ugovora o kupovini ili prodaji kriptovalute sa klijentima u zamjenu za fiducijarnu valutu uz korišćenje sopstvenog kapitala;

74) razmjena kriptovalute za drugu kriptovalutu je zaključivanje ugovora o kupovini ili prodaji kriptovalute sa klijentima u zamjenu za drugu kriptovalutu uz korišćenje sopstvenog kapitala;

75) izvršavanje naloga za kriptovalutu u ime klijenata je zaključivanje sporazuma, u ime klijenta, o kupovini ili prodaji jedne ili više kriptovalute ili o upisu, u ime klijenata, jedne ili više kriptovalute, a obuhvata zaključivanje ugovora o prodaji kriptovalute u trenutku njene javne ponude ili uključanja za trgovanje;

76) plasiranje kriptovalute je stavljanje na tržište kriptovalute za kupce, u ime ili za račun ponuđača ili neke strane povezane sa ponuđačem;

77) prijem i prenos naloga za kriptovalutu u ime klijenta je prijem naloga za kupovinu ili prodaju jedne ili više kriptovalute ili za upis jedne ili više vrsta kriptovalute i prenos tog naloga trećoj strani na izvršenje;

78) savjetovanje o kriptovaluti obuhvata ponudu, davanje ili saglasnost za davanje preporuka klijentu, na zahtjev klijenta ili na inicijativu pružaoca usluga povezanih sa kriptovalutom kojima savjetuje o jednoj ili više transakcija povezanih sa kriptovalutom ili o upotrebi usluga povezanih sa kriptovalutom;

79) upravljanje portfoliom kriptovalute je upravljanje portfoliom u skladu sa ovlaštenjima klijenta na individualnoj i diskrecionoj osnovi, pri čemu ti portfoliji uključuju jednu ili više kriptovaluta;

80) pružanje usluga prenosa kriptovalute u ime klijenta obuhvata pružanje usluga prenosa, u ime klijenta, kriptovalute sa jedne adrese ili računa distribuiranog zapisa na drugu adresu ili drugi račun distribuiranog zapisa, kao i korišćenje kriptomata;

81) račun kriptovalute je račun koji pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom drži u ime jednog ili više lica, a koji se može upotrebljavati za izvršavanje prenosa kriptovalute;

82) pošiljalac je lice koje ima račun kriptovalute kod pružaoce usluga povezanih sa kriptovalutom, adresu distribuiranog zapisa ili uređaj koji omogućava skladištenje i prenos kriptovalute sa tog računa, adresu distribuiranog zapisa ili uređaj ili, ako nema takav račun, adresu distribuiranog zapisa ili

uređaj, lice koje daje nalog ili inicira prenos kriptovalute;

83) korisnik kriptovalute je lice koje je namjeravani primalac prenosa kriptovalute;

84) prenos kriptovalute je svaka transakcija sa ciljem prenošenja kriptovalute sa jedne adrese distribuiranog zapisa, računa kriptovalute ili drugog uređaja koji omogućava čuvanje kriptovalute na drugu adresu distribuiranog zapisa, račun kriptovalute ili drugi uređaj koji omogućava čuvanje kriptovalute, koju izvršava najmanje jedan pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom koji djeluje u ime pošiljaoca ili korisnika kriptovalute, bez obzira da li su pošiljalac i korisnik kriptovalute isto lice i da li je pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom pošiljaoca isti kao i korisnik kriptovalute;

85) prenos putem zbirnog fajla je skup nekoliko pojedinačnih prenosa novčanih sredstava ili prenosa kriptovalute objedinjenih radi prenosa;

86) jedinstvena identifikaciona oznaka transakcije je kombinacija slova, brojeva i/ili simbola koju utvrdi pružalac platnih usluga u skladu sa pravilima plaćanja i sistemima naplate ili sistemima za razmjenu poruka koji se koriste za prenos novčanih sredstava ili koju utvrdi pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom, a koja omogućava praćenje transakcije nazad do platioca i primaoca plaćanja ili praćenje prenosa kriptovalute nazad do pošiljaoca i korisnika kriptovalute;

87) prenos kriptovalute između lica je prenos kriptovalute bez učešća bilo kog pružaoca usluga povezanih sa kriptovalutom;

88) posrednički pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom je pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom koji nije pružalac usluga povezanih sa

kriptoimovinom pošiljaoca ni korisnika kriptoimovine, a koji prima i prosljeđuje prenos kriptoimovine u ime pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom pošiljaoca ili korisnika kriptoimovine ili drugog posredničkog pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom;

89) kriptomat je fizički ili online elektronski terminal koji pružaocu usluga povezanih sa kriptoimovinom omogućava naročito pružanje usluga prenosa kriptoimovine u ime klijenta;

90) adresa distribuiranog zapisa je alfanumerička oznaka kojom se na mreži koja upotrebljava tehnologiju distribuiranog zapisa (DLT) ili neku sličnu tehnologiju označava adresa na koju se kriptoimovina može poslati ili sa koje se može primiti;

91) tehnologija distribuiranog zapisa (DLT) je tehnologija kojom se omogućava funkcionisanje i upotreba distribuiranih zapisa;

92) distribuirani zapis je repozitorijum podataka kojim se vodi evidencija transakcija i koji se, pomoću mehanizma konsenzusa, dijeli kroz skup mrežnih čvorova DLT i koji se među tim mrežnim čvorovima sinhronizuje;

93) mehanizam konsenzusa su pravila i postupci na osnovu kojih se između mrežnih čvorova DLT postiže dogovor da je transakcija potvrđena;

94) mrežni čvor DLT je uređaj ili proces koji je dio mreže i koji sadrži potpunu ili djelimičnu repliku evidencije svih transakcija u okviru distribuiranog zapisa;

95) adresa sa vlastitim hostingom je adresa distribuiranog zapisa koja nije povezana ni sa jednim od sljedećeg:

- pružaocem usluga povezanih sa kriptoimovinom,

- subjektom koji nema sjedište u Crnoj Gori i koji pruža usluge slične uslugama pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom,

- subjektom koji nema sjedište u Evropskoj uniji i koji pruža usluge slične uslugama pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom;

96) formalni aranžman sa imenovanim predstavnicima je ugovor između predlagača i imenovanog predstavnika, gdje je predlagač pravno lice, odnosno privredno društvo ili fizičko lice koje daje instrukcije imenovanom predstavniku da djeluje u njegovo ime u određenom svojstvu, uključujući svojstvo direktora, akcionara ili osnivača, dok je imenovani predstavnik pravno lice odnosno privredno društvo ili fizičko lice koje djeluje prema instrukcijama predlagača;

97) identifikacioni broj pravnog lica (IBPL) je jedinstvena alfanumerička referentna oznaka u skladu sa standardom ISO 17442 dodijeljena pravnom licu;

98) kriptografski algoritam je matematički postupak ili set pravila koji se koristi za zaštitu podataka, odnosno za šifrovanje i dešifrovanje podataka;

99) elektronski ček je digitalna verzija tradicionalnog čekovnog instrumenta koji se koristi za plaćanje, ali u elektronskom formatu.“.

<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 i 65/24)</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>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 7 i 60 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p>Član 10</p> <p>'1. Države članice zabranjuju svojim kreditnim i finansijskim institucijama vođenje anonimnih računa, anonimnih štednih knjižica ili anonimnih sefova.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 63 i 64 Zakona o sprečavanju pranja novca i</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>finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</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 i 65/24)</p>	
<p>Član 13 stav 1 mijenja se kako slijedi: (a) tačka (a) zamjenjuje se sljedećom:</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana</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: '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>članom 6 stav 2 tač. 49, 50 i 51 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p>Član 14</p> <p>(a) u stavu 1 dodaje se sljedeća rečenica: '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: '5. Države članice zahtijevaju da obveznici primjenjuju mjere produbljene provjere klijenta ne samo na sve nove klijente, nego 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</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>		<p>Materija je regulisana članom 52 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	

<p>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>Potpuno usklađeno</p>		
<p style="text-align: center;">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 ispituju, u mjeri u kojoj je to razumno moguće, kontekst i svrhu svih transakcija koje ispunjavaju barem jedan od sljedećih uslova: (i) transakcije su složene; (ii) transakcije su neobično velike; (iii) transakcije se sprovode prema neuobičajenom obrascu; (iv) transakcije nemaju očiglednu ekonomsku ili zakonitu svrhu. 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 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 52 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p style="text-align: center;">Član 18a</p> <p>1.U vezi sa poslovnim odnosima ili transakcijama koji uključuju visokorizične treće zemlje utvrđene na osnovu člana 9 stav 2, države članice zahtijevaju od obveznika da primjenjuju sljedeće pojačane mjere produbljene provjere klijenta: (a) prikupljanje dodatnih informacija o klijentu i stvarnom vlasniku odnosno stvarnim vlasnicima;</p>	<p style="text-align: center;">Član 24</p> <p>U članu 53 stav 1 tačka 8 riječi: “pribavi pisanu izjavu” zamjenjuju se riječju “utvrdi”.</p> <p>Na kraju tačke 8 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje se nova tačka koja glasi: ”9) obezbijedi da sve informacije utvrđene tokom procedure utvrđivanja i provjere identiteta</p>			

<p>(b) prikupljanje dodatnih informacija o planiranoj prirodi poslovnog odnosa;</p> <p>(c) prikupljanje informacija o izvoru novčanih sredstava i izvoru bogatstva klijenta i stvarnog vlasnika odnosno stvarnih vlasnika;</p> <p>(d) prikupljanje informacija o razlozima za planirane ili izvršene transakcije;</p> <p>(e) pribavljanje odobrenja višeg rukovodstva za uspostavljanje ili nastav poslovnog odnosa;</p> <p>(f) sprovođenje pojačanog praćenja poslovnog odnosa povećanjem broja i učestalosti primijenjenih kontrola i odabirom uzoraka transakcija koji zahtijevaju dalje ispitivanje.</p> <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> <p>(a) primjena dodatnih elemenata pojačane produbljene provjere;</p> <p>(b) uvođenje pojačanih relevantnih mehanizama izvještavanja ili sistematskog izvještavanja o finansijskim transakcijama;</p> <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.</p> <p>3.</p> <p>Pored mjera predviđenih u stavu 1, države članice primjenjuju, po potrebi, jednu od ili nekoliko sljedećih mjera u pogledu</p>	<p>klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija klijenta budu obezbijeđene od strane respondentne institucije bez odlaganja.”.</p> <p>U stavu 7 tačka 3 poslije riječi “uspostavlja” dodaju se riječi: “ili održava”.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
--	---	--------------------------	--	--

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.;

(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 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).</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>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 i 65/24)</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 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.';</p>	<p>Član 30</p> <p>U članu 66 stav 1 mijenja se i glasi:</p> <p>“Obveznik je dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, obveznik koji je kreditna institucija i drugi pružaoci platnih usluga i za svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više, a obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 10 za svaku transakciju u iznosu od 2.000 eura ili više bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena.”

U stavu 2 poslije riječi ”svaku” dodaje se riječ ”bezgotovinsku”, a riječi: ”10.000 eura” zamjenjuju se riječima: ”20.000 eura”.

U stavu 3 riječi: ”10.000 eura” zamjenjuju se riječima: ”20.000 eura”, a na kraju stava tačka se zamjenjuje zarezom i dodaju riječi: ”odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena.”.

Na kraju stava 8 tačka se zamjenjuje zarezom i dodaju riječi: ”odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena.”.

<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 odvrćajućim 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:</p> <p>(a) nadležnim organima i finansijsko-obavještajnim jedinicama, bez ikakvih ograničenja;</p> <p>(b) obveznicima, u okviru produbljene provjere klijenta u skladu sa Poglavljem II;</p>	<p>Član 24</p> <p>U članu 53 stav 1 tačka 8 riječi: "pribavi pisanu izjavu" zamjenjuju se riječju "utvrdi".</p> <p>Na kraju tačke 8 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje se nova tačka koja glasi:</p> <p>"9) obezbijedi da sve informacije utvrđene tokom procedure utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija klijenta budu obezbijeđene od strane respondentne institucije bez odlaganja."</p> <p>U stavu 7 tačka 3 poslije riječi "uspostavlja" dodaju se riječi: "ili održava".</p> <p>Član 27</p> <p>U članu 56 stav 1 tačka 3 riječ "trasta" zamjenjuje se riječju "trasta".</p> <p>Član 38</p> <p>U članu 90 stav 7 mijenja se i glasi: „Obveznici su dužni da podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1 ovog člana dostavljaju finansijsko-obavještajnoj jedinici putem internet aplikacije koja se nalazi na portalu informacionog sistema finansijsko-obavještajne jedinice, na način propisan aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona.“.</p> <p>Član 39</p> <p>U članu 107 stav 1 poslije riječi: "stranoj finansijsko-obavještajnoj jedinici" dodaje se riječ "blagovremeno".</p> <p>Član 42</p> <p>U članu 126 na kraju stava 1 tačka se briše i dodaju riječi: "i ne smiju se obrađivati u komercijalne svrhe."</p> <p>Član 43</p> <p>U članu 127 stav 1 riječ "deset" zamjenjuje se riječju "pet".</p> <p>Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi: "Finansijsko-obavještajna jedinica, nadležni organi iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu zahtijevati i duže čuvanje podataka, informacija i dokumentacije iz st. 1 i</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 52, 57, 58, 59, Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG“, broj 110/23 I 65/24)</p>
---	---	--------------------------	--

<p>Član 31 mijenja</p> <p>(a) stav 1 zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>'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 odvraćajućim mjerama ili sankcijama.;</p> <p>(b) stav 2 zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>'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 sprovedu povremenu transakciju iznad pragova utvrđenih u članu 11 tač. (b), (c) i (d).';</p> <p>(c) Umeće se stav koji glasi:</p> <p>'3a. Države članice zahtijevaju da se informacije o stvarnom</p>	<p style="text-align: center;">Član 20</p> <p>U članu 44 stav 1 tačka 3 riječ "trusta," zamjenjuje se riječju "trasta,".</p> <p style="text-align: center;">Član 21</p> <p>U članu 45 stav 1 tačka 3 riječ "trusta," zamjenjuje se riječju "trasta,".</p> <p>U stavu 2 alineja 3 riječ "trust" zamjenjuje se riječju "trast", a na kraju alineje tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje nova alineja koja glasi:</p> <p>"- podatke o vlasniku koji je pravno lice ili pravni aranžman ili drugi subjekt stranog prava (naziv, adresa, sjedište, država sjedišta, matični broj ili drugi identifikacioni broj i PIB).".</p> <p style="text-align: center;">"Registar trastova"</p> <p style="text-align: center;">Član 43a</p> <p>Registar trastova je elektronska baza podataka u kojoj se vode i čuvaju podaci o trastovima, drugim licima, odnosno sa njima izjednačenim subjektima stranog prava. Registar trastova vodi organ uprave nadležan za naplatu poreza. Registar trastova sadrži podatke iz člana 44 stav 1 tač. 1 i 3 ovog zakona. Ako lice koje upravlja trustom, drugim licem ili sa njim izjednačenim subjektom stranog prava ima sjedište ili prebivalište u drugoj državi, podaci o tom trustu, drugom licu, odnosno sa njim izjednačenom subjektu stranog prava upisuju se u registar iz stava 1 ovog člana, kad to lice ulazi u poslovni odnos ili stiče nepokretnosti u ime trasta, drugog lica ili sa njim izjednačenog subjekta stranog prava u Crnoj Gori, u roku od 15 dana od dana zaključivanja poslovnog odnosa, odnosno sticanja nepokretsti. Zahtjev za upis u Registar trastova organu uprave nadležnom za naplatu poreza podnosi lice sa kojim je lice</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 i 65/24)</p>	
---	---	--	--	--

<p style="text-align: center;">Clan 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;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 46 i 47 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)</p>	
--	--	--	---	--

<p>U sprovedbenim aktima Komisije naglasak je na transparentnosti i razmjeni iskustava i informacija između Komisije i država članica.';</p>				
<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> <p>— 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;</p>	<p style="text-align: center;">Član 39</p> <p style="text-align: center;">U članu 107 stav 1 poslije riječi: "stranoj finansijsko-obavještajnoj jedinici" dodaje se riječ "blagovremeno".</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 46 i 47 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)</p>	

<p>— za stvarnog vlasnika klijenta koji je vlasnik računa: ime, dopunjeno ili ostalim identifikacionim podacima potrebnim na osnovu nacionalnih odredaba kojima se prenosi član 13 stav 1 tačka (b) ili jedinstvenim identifikacionim brojem;</p> <p>— za banku ili platni raču IBAN i datumi otvaranja i zatvaranja računa;</p> <p>— 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.</p> <p>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.</p> <p>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>				
--	--	--	--	--

<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.';</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 i 65/24)</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 i
65/24)

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 i 65/24)

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.'

Član 41

U članu 125 stav 2 poslije riječi: "dužan da" dodaju se zarez i riječi: "uz prethodno mišljenje nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona,".

Potpuno
usklađeno

<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 Reglativi (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 24</p> <p>U članu 53 stav 1 tačka 8 riječi: “pribavi pisanu izjavu” zamjenjuju se riječju “utvrđi”.</p> <p>Na kraju tačke 8 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje se nova tačka koja glasi:</p> <p>”9) obezbijedi da sve informacije utvrđene tokom procedure utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija klijenta budu obezbijeđene od strane respondentne institucije bez odlaganja.”.</p> <p>U stavu 7 tačka 3 poslije riječi “uspostavlja” dodaju se riječi: “ili održava”.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 124, 135 i 136 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („SL. list CG“, broj 110/23 I 65/24)</p>	
<p>Član 43 se mijenja se i glasi</p> <p>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</p>	<p style="text-align: center;">Član 42</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		

<p>skladu sa Regulativom (EU) 2016/679 Evropskog parlamenta i Savjeta (<2007>*8</2007>).</p>	<p>U članu 126 na kraju stava 1 tačka se briše i dodaju riječi: "i ne smiju se obrađivati u komercijalne svrhe."</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 style="text-align: center;">Član 42</p> <p>U članu 126 na kraju stava 1 tačka se briše i dodaju riječi: "i ne smiju se obrađivati u komercijalne svrhe."</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		

<p>(f) broj aktivnosti neposredne i posredne supervizije, broj kršenja utvrđenih na osnovu supervizorskih aktivnosti i sankcije/administrativne mjere koje su primijenili supervizorski organi.</p> <p>3. Države članice osiguravaju da se svake godine objavi prečišćeni pregled njihovih statističkih podataka.</p> <p>4. Države članice svake godine Komisiji dostavljaju statističke podatke iz stava 2.</p> <p>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>				
<p>Član 47 stav 1 mijenja DIREKTIVA (EU) 2015/849</p> <p>'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 i 65/24)</p>	
<p>U Član 48</p> <p>(a) Umeće se stav koji glasi:</p> <p>'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.</p> <p>Države članice osiguravaju da su informacije koje se dostavljaju Komisiji ažurirane.</p> <p>Komisija objavljuje registar navedenih organa i njihove kontakt podatke na svom veb sajtu.</p>	<p>Član 42</p> <p>U članu 126 na kraju stava 1 tačka se briše i dodaju riječi: "i ne smiju se obrađivati u komercijalne svrhe."</p> <p>Član 24</p> <p>U članu 53 stav 1 tačka 8 riječi: "pribavi pisanu izjavu" zamjenjuju se riječju "utvrdi".</p> <p>Na kraju tačke 8 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje se nova tačka koja glasi:</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 stav 2 tač. 14, 15 i 16, čl. 10, 11, 57, 114, 135</p>	

Organi uneseni u registar u okviru svojih ovlaštenja 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 ovlaštenja za sprovođenje neposredne i posredne supervizije i preduzimaju odgovarajuće i srazmjerne administrativne mjere radi ispravljanja situacije u slučaju kršenja.;

(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.;

(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.

"9) obezbijedi da sve informacije utvrđene tokom procedure utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija klijenta budu obezbijeđene od strane respondentne institucije bez odlaganja."

U stavu 7 tačka 3 poslije riječi "uspostavlja" dodaju se riječi: "ili održava".

Član 46

U članu 132 poslije stava 10 dodaju se dva nova stava koji glase:

"Ako, prilikom posrednog nadzora, nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tač. 5, 7 i 8 ovog zakona utvrdi da obveznik nije izvršio obavezu u skladu sa ovim zakonom, upozoriće pisanim putem obveznika da izvrši obavezu, u roku od osam radnih dana.

Ako obveznik ne postupi u skladu sa stavom 11 ovog člana, nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tač. 5, 7 i 8 ovog zakona obvezniku izdaje prekršajni nalog."

Dosadašnji stav 11 postaje stav 13.

Član 47

U članu 134 stav 8 poslije riječi: "Evropske unije" dodaju se riječi: "i trećim državama".

<p>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 sprovođenje 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 saraduju 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 47</p> <p style="text-align: center;">U članu 134 stav 8 poslije riječi: “Evropske unije” dodaju se riječi: “i trećim državama”.</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 style="text-align: center;">Član 47</p> <p style="text-align: center;">U članu 134 stav 8 poslije riječi: "Evropske unije" dodaju se riječi: "i trećim državama".</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 style="text-align: center;">Član 41</p> <p style="text-align: center;">U članu 125 stav 2 poslije riječi: "dužan da" dodaju se zarez i riječi: "uz prethodno mišljenje nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona,".</p> <p style="text-align: center;">Član 7</p> <p style="text-align: center;">U članu 22 stav 7 poslije riječi: "dužan je da" dodaju se riječi: "preduzme dodatne provjere, kao i da".</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 104a Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)</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>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>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</p>				

<p>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 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>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</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: (a) u tački (1) dodaje se nova podtačka: '(g) klijent je državljanin treće zemlje koji podnese zahtjev za odobrenje boravka ili za sticanje državljanstva u državi članici u</p>				
--	--	--	--	--

<p>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, historijskog, 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>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>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		

2. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih odredaba
domaćeg prava koje donesu u oblasti na koju se odnosi ova
direktiva.

Član 5

Stupanje na snagu

Ova direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana
objavljivanja u „Službenom listu Evropske unije“.

Član 6

Adresati

Ova direktiva upućena je državama članicama.

Direktiva (EU) 2019/1153

Član 1
Predmet

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.

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 ovlašćenja 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

Nema odgovarajuće odredbe

Potpuno
usklađeno

Materija je regulisana članom 89 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. List CG”, broj 110/23 i 65/24)

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 stavom 1. Direktive (EU) 2015/849;

Nema odgovarajuće odredbe

Potpuno
usklađeno

Materija je regulisana članom 112 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. List CG”, broj 110/23 i 65/24)

<p>2. „uredi za oduzimanje imovinske koristi” znači nacionalni uredi koje je svaka država članica uspostavila ili imenovala na osnovu Odluke 2007/845/PUP;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>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>	
--	----------------------------------	--------------------------	--	--

<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 style="text-align: center;">Član 1</p> <p>U Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG”, br. 110/23 i 65/24) u članu 4 stav 2 tačka 12 mijenja se i glasi:</p> <p>“12) pružaoci usluga povezanih sa kryptoimovinom;”.</p> <p>U tački 13 alineja 5 mijenja se i glasi:</p> <p>“- iznajmljivanja i posredovanja u iznajmljivanju nepokretnosti u transakcijama u kojima mjesečni zakup iznosi 10.000 eura ili više ili ekvivalente ove vrijednosti,”.</p> <p>Na kraju alineje 6 zarez se briše i dodaju riječi: “izgradnje ili montaže montažnih stambeno-poslovnih objekata,”.</p> <p>U alineji 12 riječi: “kao i prometa drugih roba,” brišu se.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 1 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)</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 style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 stav 1 tačka 13 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)</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</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 stav 1 tačka 15 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja</p>	

<p>na temelju nacionalnog prava; 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>terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)</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: 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 član 13. stav 1. tačka (a) Direktive (EU) 2015/849 ili jedinstvenim identifikacijskim brojem; 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. tačka (b) Direktive (EU) 2015/849 ili jedinstvenim identifikacionim brojem; iii. u pogledu bankovnog računa ili računa za plaćanja: IBAN i datumi otvaranja i zatvaranja računa; 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 1 tačka 13 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p>8. „pranje novca” znači postupanje definisano u članu 3. Direktive (EU) 2018/1673 Evropskog parlamenta i Savjeta (14);</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 2 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj</p>	

			110/23 i 65/24)	
9. „povezana predikatna krivična djela” znači krivična djela iz člana 2. tačke 1. Direktive (EU) 2018/1673;	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 6 stav 1 tačka 4 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)	
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 i 65/24)	
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 1 tačka 14 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj	

			110/23 i 65/24)	
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.	
Član 3 Imenovanje nadležnih tijela	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 84 st.	

<p>1. Svaka država članica među svojim tijelima nadležnima za sprečavanje, otkrivanje, istragu ili gonjenje krivičnih djela imenuje nadležna tijela koja će imati ovlaštenja za pristup svojem nacionalnom centralnom registru bankovnih računa. Ta nadležna tijela uključuju barem urede za oduzimanje imovinske koristi.</p>			<p>1 i 2 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<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>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 97 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p>Svaka država članica obavještava Komisiju o svojim nadležnim tijelima imenovanima 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</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		

Član 4

Pristup nadležnih tijela informacijama o bankovnim računima i pretraživanje tih informacija

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 automatskog mehanizma, pod uslovom da nikakve posredničke institucije ne mogu uticati na tražene podatke ili informacije koje treba pružiti.
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.

Nema odgovarajuće odredbe

Potpuno usklađeno

Materija je regulisana članom 112 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)

<p style="text-align: center;">Član 5</p> <p>Uslovi za pristup i pretraživanje od strane nadležnih tijela</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 ovlašteno za obavljanje tih zadataka. 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. 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, ovlaštenje pristupa informacijama o bankovnim računima u skladu s članom 4. i pretraživanja tih informacija 	<p style="text-align: center;">Član 42</p> <p>U članu 126 na kraju stava 1 tačka se briše i dodaju riječi: "i ne smiju se obrađivati u komercijalne svrhe."</p> <p style="text-align: center;">Član 43</p> <p>U članu 127 stav 1 riječ "deset" zamjenjuje se riječju "pet".</p> <p>Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi: "Finansijsko-obavještajna jedinica, nadležni organi iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu zahtijevati i duže čuvanje podataka, informacija i dokumentacije iz st. 1 i 2 ovog člana na pojedinačnoj osnovi, pod uslovom da je takvo čuvanje potrebno za sprečavanje, otkrivanje, istragu ili sudski postupak u slučajevima pranja novca ili finansiranja terorizma, na period koji ne može biti duži od pet godina od isteka perioda iz stava 1 ovog člana."</p> <p>U stavu 4 riječi: "st. 1, 2 i 3" zamjenjuju se riječima: "st. 1 do 4".</p> <p>Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi: "Ako obveznik prestane da postoji dužan je da podatke, informacije i dokumentaciju iz st. 1 i 2 ovog člana dostavi nadležnom nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona koji ima obavezu da ih čuva pet godina od dana prijema."</p> <p>Dosadašnji st. 3 i 4 postaju st. 4 i 5.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		
---	---	--	--	--

Član 6

Praćenje pristupa i pretraživanja koje provode nadležna tijela

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:

- (a) referentnu oznaku nacionalnog spisa;
- (b) datum i vrijeme upita ili pretraživanja;
- (c) vrstu podataka upotrijebljenih za pokretanje upita ili pretraživanja;
- (d) jedinstveni identifikator rezultata;
- (e) naziv imenovanog nacionalnog tijela koje pretražuje informacije u registru;
- (f) jedinstveni identifikator korisnika službenika koji je izvršio upit ili obavio pretraživanje i, ako je to primjenjivo, službenika koji je naložio upit ili pretraživanje, i u mjeri u kojoj je to moguće, jedinstveni identifikator korisnika primatelja rezultata upita ili pretraživanja.

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.

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.

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

Nema odgovarajuće odredbe

Potpuno
usklađeno

Materija je
regulisana
članom 112
Zakona o
sprečavanju
pranja novca i
finansiranja
terorizma („Sl.
list CG, broj
110/23 i
65/24)

pravila o zaštiti podataka. Takve mjere obuhvataju posebne programe osposobljavanja

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 pretpostavu 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 stavom 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 i 65/24)

<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 finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p style="text-align: center;">Član 9</p> <p>Razmjena informacija među FOJ-evima različitih država članica</p> <p>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>2. Države članice osiguravaju da u slučajevima iz stavka 1. i podložno operativnim ograničenjima FOJ-eva FOJ-evi</p>	<p style="text-align: center;">Član 39</p> <p>U članu 107 stav 1 poslije riječi: "stranoj finansijsko-obavještajnoj jedinici" dodaje se riječ "blagovremeno".</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 106 i 108 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj</p>	

<p>nastoje odmah razmijeniti takve informacije.</p> <p style="text-align: center;">Član 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 članom i odgovor na taj zahtjev prenose uz uporabu tome namijenjene i sigurne elektroničke komunikacije kojom se osigurava visoka razina sigurnosti podataka.</p>			110/23 i 65/24)	
---	--	--	--------------------	--

<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 Europa 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;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 107 stav 4 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)</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 i 65/24)</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 člana 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>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija regulisana članom 104 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</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 članom 18. Uredbe (EU) 2016/794 te je mora provoditi isključivo osoblje</p>	<p>Član 42</p> <p>U članu 126 na kraju stava 1 tačka se briše i dodaju riječi: "i ne smiju se obrađivati u komercijalne svrhe."</p> <p>Član 43</p>		<p>Materija je regulisana čl. 123, 124, 128, 129 i 130 Zakona o sprečavanju pranja novca i</p>	

<p>Europol koja je posebno imenovano i ovlašteno za obavljanje tih zadaća.</p> <p>2. Europol obavještuje službenika za zaštitu podataka imenovanog u skladu s članom 41. Uredbe (EU) 2016/794 o svakoj razmjeni informacija na temelju čl. 11., 12. i 13. ove Direktive</p>	<p>U članu 127 stav 1 riječ "deset" zamjenjuje se riječju "pet".</p> <p>Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi: "Finansijsko-obavještajna jedinica, nadležni organi iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu zahtijevati i duže čuvanje podataka, informacija i dokumentacije iz st. 1 i 2 ovog člana na pojedinačnoj osnovi, pod uslovom da je takvo čuvanje potrebno za sprečavanje, otkrivanje, istragu ili sudski postupak u slučajevima pranja novca ili finansiranja terorizma, na period koji ne može biti duži od pet godina od isteka perioda iz stava 1 ovog člana."</p> <p>U stavu 4 riječi: "st. 1, 2 i 3" zamjenjuju se riječima: "st. 1 do 4".</p> <p>Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi: "Ako obveznik prestane da postoji dužan je da podatke, informacije i dokumentaciju iz st. 1 i 2 ovog člana dostavi nadležnom nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona koji ima obavezu da ih čuva pet godina od dana prijema."</p> <p>Dosadašnji st. 3 i 4 postaju st. 4 i 5.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 I 65/24)</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.

Nema odgovarajuće odredbe

Potpuno
usklađeno

Materija je regulisana članom 123 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 I 65/24)

--	--	--	--	--

Član 16

Obrada osjetljivih osobnih podataka

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.
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.

Nema odgovarajuće odredbe

Potpuno
usklađeno

Materija je regulisana članom 124 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)

--	--	--	--	--

Član 18

Ograničenja prava ispitanika

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 članom 23. stavom 1. Uredbe (EU) 2016/679 ili s članom 15. stavom 1. Direktive (EU) 2016/680, zavisno o slučaju

Član 42

U članu 126 na kraju stava 1 tačka se briše i dodaju riječi: "i ne smiju se obrađivati u komercijalne svrhe."

Potpuno
usklađeno

--	--	--	--	--

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 njegovog 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 izvještaj o provedbi ove Direktive i podnosi ga Europskom parlamentu i Savjetu. Izvještaj 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 izvještaj Europskom parlamentu i Savjetu 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

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

Član 14

U članu 39 stav 1 poslije tačke 4 dodaje se nova tačka koja glasi:

“4a) kad se prenos novčanih sredstava vrši razmjennom elektronskih čekova, uključujući elektronski obrađene čekove;”.

Potpuno
usklađeno

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
sprečavanju
pranja novca i
finansiranja
terorizma;

Odlukom o
visini gotovog
novca koji se
može unositi i
iznositi iz Crne
Gore bez
prijavlivanja("
Službenom

<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 pružaocem usluga platnog prometa, kao ni na lica čija je jedina djelatnost da pružaoциma 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 pružaoци 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>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>Materija je regulisana čl. 2</p>	

<p>2. pranje novca su djelatnosti pranja novca iz člana 1 st. 3 i 4 Direktive (EU) 2015/849;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>i 3 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</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; 4. primalac je lice koje je predviđeni primalac prenosa novčanih sredstava;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>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 i 65/24)</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>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>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 i 65/24)</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</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 stav</p>	

<p>novčanih sredstava u ime platiočevog ili primaočevog pružaoca usluga platnog prometa ili drugog posredničkog pružaoca usluga platnog prometa;</p>			<p>1 tačka 32 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<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 korisnika platnih usluga, a koristi se za izvršavanje platnih transakcija”</p>	
<p>8.novčana sredstva su sredstva kako su definisana članom 4 tačka 15 Direktive 2007/64/EZ;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 tačka 27 Zakona o sprečavanju pranja novca i</p>	

			finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)	
<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>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Materija je regulisana članom 6 tačka 31 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)	
<p>10. prenos putem paketske datoteke je skup nekoliko pojedinačnih prenosa novčanih sredstava koja su sakupljena u svrhu prenosa;</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		
<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>	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		

<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>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 6 stav 1 tačka 32 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE II OBAVEZE PRUŽALACA USLUGA PLATNOG PROMETA ODSJEK 1 Obaveze platiočevog pružaoca usluga platnog prometa Član 4 Informacije koje se prilažu prenosu novčanih sredstava</p> <p>1. Platiočev pružalac usluga platnog prometa obezbjeđuje da prenosima novčanih sredstava budu priložene sljedeće informacije o platiocu:</p> <p>(a) ime platioca;</p> <p>(b) platiočev broj računa za plaćanje; i</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 35 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)</p>	

<p>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</p> <p>(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</p> <p>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 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 prenos vrše u jednoj transakciji ili u više transakcija koje se čine povezanim, informacije o platiocu ili primaocu u skladu s članom 4;</p>		Potpuno usklađeno		
--	--	-------------------	--	--

<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 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 prenos 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>		Potpuno usklađeno		
--	--	-------------------	--	--

<p>(a) imena platioca i primaoca; i (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 (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 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 style="text-align: center;">Član 13</p> <p>U članu 36 poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:</p> <p style="text-align: center;">"Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da uvodi djelotvorne postupke kojima se utvrđuje da li su u razmjeni poruka ili u sistemu plaćanja i namirenja koji se upotrebljavaju za izvršenje prenosa novčanih sredstava, polja koja se odnose na podatke o platiocu i primaocu plaćanja popunjena slovima, brojevima i simbolima dozvoljena u skladu sa pravilima tog sistema."</p> <p style="text-align: center;">Dosadašnji stav 5 postaje stav 6.</p>	Potpuno usklađeno	<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>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>(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>Nema odgovarajuće odredbe</p>		<p>Materija je regulisana članom 37 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj</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>			110/23 I 65/24)	
<p style="text-align: center;">Član 9 Procjena i izvještavanje</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>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 37 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	

<p style="text-align: center;">ODSJEK 3</p> <p style="text-align: center;">Obaveze posredničkih pružalaca usluga platnog prometa</p> <p style="text-align: center;">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>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 i 65/24)</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>(a) za prenose novčanih sredstava kod kojih su platiočevi i primaočevi pružaoci usluga platnog prometa osnovani u Uniji, informacije iz člana 5;</p> <p>(b) za prenose novčanih sredstava kod kojih je platiočev ili primaočev 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 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.</p>	<p>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 i 65/24)</p>	

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 poravnjanja 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 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.

Član 13

Procjena i izvještavanje

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

<p>bilo koja s njim povezana transakcija sumnjivi i da li ih treba prijaviti FOJ u skladu s Direktivom (EU) 2015/849.</p>				
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE III INFORMISANJE, ZAŠTITA PODATAKA I ČUVANJE EVIDENCIJE 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 style="text-align: center;">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 način koji nije u skladu s tim potrebama. Zabranjuje se obrada ličnih podataka na osnovu ove regulative u komercijalne svrhe.</p> <p>3. Pružaoци usluga platnog prometa novim klijentima pružaju informacije koje se zahtijevaju na osnovu člana 10 Direktive</p>	<p>Član 42</p> <p>U članu 126 na kraju stava 1 tačka se briše i dodaju riječi: "i ne smiju se obrađivati u komercijalne svrhe."</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 18 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	

<p>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 style="text-align: center;">Član 16 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 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</p>	<p style="text-align: center;">Član 43</p> <p>U članu 127 stav 1 riječ “deset” zamjenjuje se riječju “pet”.</p> <p>Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi: “Finansijsko-obavještajna jedinica, nadležni organi iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu zahtijevati i duže čuvanje podataka, informacija i dokumentacije iz st. 1 i 2 ovog člana na pojedinačnoj osnovi, pod uslovom da je takvo čuvanje potrebno za sprečavanje, otkrivanje, istragu ili sudski postupak u slučajevima pranja novca ili finansiranja terorizma, na period koji ne može biti duži od pet godina od isteka perioda iz stava 1 ovog člana.”</p> <p>U stavu 4 riječi: “st. 1, 2 i 3” zamjenjuju se riječima: “st. 1 do 4”.</p> <p>Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi: “Ako obveznik prestane da postoji dužan je da podatke, informacije i dokumentaciju iz st. 1 i 2 ovog člana dostavi nadležnom nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona koji ima obavezu da ih čuva pet godina od dana prijema.”</p> <p>Dosadašnji st. 3 i 4 postaju st. 4 i 5.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>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 odvraćajuće 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 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</p>	<p style="text-align: center;">Član 48</p> <p>U članu 137 u uvodnoj rečenici stava 1 riječi: “3.000 eura” zamjenjuju se riječima: “5.000 eura”.</p> <p>Poslije tačke 2 dodaje se pet novih tačaka koje glase:</p> <p>“2a) analiza rizika ne sadrži i procjenu mjera, radnji i postupaka koje obveznik preduzima za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma (član 12 stav 2);</p> <p>2b) analiza rizika ne obuhvata najmanje analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na cjelokupno poslovanje obveznika i analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma za svaku grupu ili vrstu klijenta, poslovnog odnosa, usluge koju obveznik pruža klijentu u okviru svoje djelatnosti, odnosno transakcije (član 12 stav 3);</p> <p>2c) analiza rizika nije sačinjena u pisanoj i elektronskoj formi i/ili nije srazmjerna veličini obveznika, kao i prirodi i obimu njegovog poslovanja (član 12 stav 4);</p> <p>2č) analizu rizika nije pripremio na osnovu smjernica za analizu rizika koje utvrđuje nadležni nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona, u skladu sa propisom iz člana 15 ovog zakona i Nacionalnom procjenom rizika (član 12 stav 5);</p> <p>2ć) u roku od tri dana od dana prijema zahtjeva od nadležnog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona ne dostavi analizu rizika (član 12 stav 8);”.</p> <p>Tačka 15 mijenja se i glasi:</p> <p>“15) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prilikom uplate uloga u iznosu od 20 eura ili više, kod izvršenja jedne ili više povezanih</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		

<p>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> <ul style="list-style-type: none">(a) ovlašćenju za zastupanje pravnog lica;(b) ovlašćenju za donošenje odluka u ime pravnog lica; ili(c) ovlašćenju za obavljanje kontrole u pravnom licu. <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 ovlašćenja izricanja administrativnih sankcija i mjera u skladu s ovom regulativom na bilo koji od sljedećih načina:</p> <ul style="list-style-type: none">(a) neposredno;(b) u saradnji s drugim organima;(c) u okviru svoje odgovornosti delegiranjem na te druge organe;(d) podnošenjem zahtjeva nadležnim pravosudnim organima. <p>Prilikom izvršavanja svojih ovlašćenja 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>transakcija, kad je obveznik priređivač igara na sreću (član 18 stav 1 tačka 7);”.</p> <p>Poslije tačke 15 dodaje se nova tačka koja glasi:</p> <p>“15a) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos kryptoimovine u vrijednosti od 1.000 eura ili više (član 18 stav 1 tačka 8);”.</p> <p>U tački 17 riječi: „tač. 2, 3, 6 i 7“ zamjenjuju se riječima: „tač. 2, 3, 6, 7 i 8“.</p> <p>U tački 23 riječi: „ne pribavi“ zamjenjuju se riječima: “ne preduzme dodatne provjere i ne pribavi”.</p> <p>U tački 25 riječi: „stav 17“ zamjenjuju se riječima: „stav 18“.</p> <p>U tački 28 riječi: „stav 18“ zamjenjuju se riječima: „stav 19“.</p> <p>Poslije tačke 28 dodaje se pet novih tačaka koje glase:</p> <p>“28a) ne čuva video zapis koji je nastao u postupku provjere iz člana 24a stav 1 ovog zakona u skladu sa ovim zakonom (član 24a stav 5);</p> <p>28b) ne izradi analizu rizika sistema i rješenja koje koristi za postupak sprovođenja identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije (član 24b stav 1);</p> <p>28c) ne koristi sigurne komunikacijske kanale za interakciju sa klijentom tokom postupka identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije korišćenjem sigurnih protokola i kriptografskih algoritama u skladu sa najboljim praksama i industrijom u svrhu zaštite povjerljivosti, cjelovitosti, dostupnosti i zaštite podataka, kao i u svrhu sajber bezbjednosti (član 24b stav 2);</p> <p>28č) ne prati kontinuirano rješenje iz člana 24b stav 1 ovog zakona kako bi se uvjerio da je</p>			
--	---	--	--	--

funkcionalnost tog rješenja u skladu sa ovim zakonom i aktima iz člana 24 ovog zakona (član 24b stav 3);

28ć) ne upravlja utvrđenim rizicima iz člana 24b stav 1 ovog zakona (član 24b stav 4);”.

U tački 36 riječ “trust,” zamjenjuje se riječju “trast,”.

U tački 37 riječ “trusta,” zamjenjuje se riječju “trasta,”.

Poslije tačke 49 dodaje se nova tačka koja glasi:

„49a) ne uvodi djelotvorne postupke kojima se utvrđuje da li su u razmjeni poruka ili u sistemu plaćanja i namirenja koji se upotrebljavaju za izvršenje prenosa novčanih sredstava, polja koja se odnose na podatke o platiocu i primaocu plaćanja popunjena slovima, brojevima i simbolima dozvoljena u skladu sa pravilima tog sistema (član 36 stav 5);”.

Poslije tačke 57 dodaju se 24 nove tačke koje glase:

“57a) ne obezbijedi podatke o pošiljaocu i korisniku kriptovalute prilikom prenosa kriptovalute (član 40f stav 1);

57b) u slučaju da se prenos kriptovalute ne registruje na mreži pomoću tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije i nije izvršen na račun kriptovalute pošiljaoca ni sa tog računara, ne obezbijedi da je uz prenos kriptovalute priložena jedinstvena identifikaciona oznaka transakcije (član 40f stav 4);

57c) ne dostavi podatke iz člana 40f st. 2 i 3 ovog zakona drugom pružaocu usluga povezanih s kriptovalutom pošiljaoca prije, istovremeno ili paralelno sa izvršenjem transakcije sa kriptovalutom i na način kojim se obezbjeđuje zaštita tih podataka u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti (član 40f stav 6);

57č) ne pribavi i čuva podatke iz člana 40f st. 2 i 3 ovog zakona i ne obezbijedi da se prenos kriptovalute može pojedinačno identifikovati u slučaju prenosa kriptovalute na adresu sa vlastitim hostingom (40f stav 7);

57ć) prije prenosa kriptovalute ne provjeri tačnost podataka o pošiljaocu i korisniku kriptovalute iz člana 40f st. 2 i 3 ovog zakona na osnovu dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i nezavisnog izvora (40f stav 9);

57d) dozvoli pokretanje ili izvrši prenos kriptovalute, ako nijesu ispunjeni uslovi propisani članom 40f st. 1 do 10 ovog zakona (40f stav 11);

57dž) ne sprovodi djelotvorne postupke, uključujući, prema potrebi, praćenje tokom ili nakon prenosa kriptovalute, kako bi utvrdio da li su podaci o pošiljaocu i korisniku kriptovalute iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ovog zakona uključene u prenos kriptovalute ili u zbirne fajlove za prenos, ili se dostavljaju naknadno (40h stav 1);

57đ) ne pribavi i ne čuva podatke iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ovog zakona i ne obezbjeđuje da se prenos kriptovalute može pojedinačno identifikovati u slučaju prenosa kriptovalute sa adrese sa vlastitim hostingom (40h stav 2);

57e) pored mjera iz člana 53c ovog zakona ne preduzima odgovarajuće mjere za procjenu da li je ta adresa u vlasništvu ili pod kontrolom korisnika kriptovalute u slučaju prenosa u iznosu višem od 1.000 eura sa adrese sa vlastitim hostingom (40h stav 3);

57f) ne provjeri tačnost podataka o korisniku kriptovalute iz člana 40f stav 3 ovog zakona na osnovu dokumenata, podataka ili informacija iz

pouzdanog i nezavisnog izvora, prije dostupnosti kriptoomovine korisniku kriptoomovine (40h stav 4);

57g) ne sprovodi djelotvorne postupke zasnovane na procjeni rizika, uključujući mjere iz člana 17 ovog zakona, kako bi utvrdio da li treba izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendovati prenos kriptoomovine za koji nedostaju traženi ili potpuni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoomovine i ne preduzima odgovarajuće dalje mjere (40i stav 1);

57h) ne odbije prenos ili ne vrati prenesenu kriptoomovinu na račun pošiljaoca ili ne zahtijeva tražene podatke o pošiljaocu i korisniku kriptoomovine prije nego što kriptoomovina postane dostupna korisniku kriptoomovine ako utvrdi da podaci iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ili člana 40g ovog zakona nedostaju ili su nepotpuni (član 40i stav 2);

57i) ne postupi u skladu sa članom 40i stav 3 tač. 1 i 2 ovog zakona ako pružalac usluga povezanih sa kriptoomovinom pošiljaoca učestalo ne dostavlja tražene podatke o pošiljaocu ili korisniku kriptoomovine;

57j) ne obavijesti nadležni nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih sa kriptoomovinom pošiljaoca koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 40i ovog zakona, kao i mjerama koje je prema tom pružaocu usluga preduzeo u skladu sa članom 40i st. 1, 2 i 3 ovog zakona (član 40i stav 4);

57k) ne utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 40i ovog zakona predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju, o tome ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa ovim zakonom (član 40j);

57l) ne obezbijedi da se svi primljeni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoomovine, koje je potrebno dostaviti uz prenos kriptoomovine, dostave uz prenos kriptoomovine (član 40k stav 1);

57lj) ne vodi i ne čuva evidenciju podataka iz člana 40k stav 1 ovog zakona i na njihov zahtjev ne omogući uvid u tu evidenciju nadležnim organima (član 40k stav 2);

57m) ne sprovodi djelotvorne postupke, uključujući, po potrebi, praćenje nakon ili tokom prenosa kriptoomovine, kako bi utvrdio da li su podaci o pošiljaocu ili korisniku iz člana 40f stav 2 tač. 1, 3 i 4 ovog zakona i člana 40f stav 3 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona, dostavljeni prethodno, istovremeno ili paralelno sa prenosom kriptoomovine ili prenosom kriptoomovine putem zbirnih fajlova, uključujući i slučajeve kada se prenos obavlja sa ili na adresu sa vlastitim hostingom (član 40l stav 1);

57n) ne uspostavlja djelotvorne postupke zasnovane na procjeni rizika, uključujući mjere iz člana 17 ovog zakona, kako bi utvrdio da li treba izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendovati prenos kriptoomovine za koji nedostaju traženi i potpuni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoomovine i preduzeo odgovarajuće mjere (član 40m stav 1);

57nj) na osnovu procjene rizika i bez nepotrebnog odlaganja ne postupi u skladu sa članom 40m stav 2 tač. 1 i 2 ovog zakona ako prilikom prijema prenosa kriptoomovine, utvrdi da podaci iz člana 40f stav 2 tač. 1, 3 i 4 i stav 3 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona ili člana 40g stav 1 ovog zakona nedostaju ili su nepotpuni;

57o) ne postupi u skladu sa članom 40m stav 3 tač.1 i 2 ovog zakona ako pružalac usluga povezanih sa

kriptoimovinom učestalo ne dostavlja tražene podatke o pošiljaocu ili korisniku kriptoimovine;

57p) ne obavijesti nadležni nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih sa kriptoimovinom koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke, kao i o mjerama koje je preduzeo u skladu sa članom 40m st. 1 do 3 ovog zakona (član 40 m stav 4);

57r) ne utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 40m ovog zakona prilikom prenosa kriptoimovine ili sa tim povezane transakcije predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju, o tome ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa ovim zakonom (član 40 n);

57s) u potpunosti i bez odlaganja, uključujući i putem jedinstvene kontaktne tačke iz člana 62 stav 8 ovog zakona, ne dostavlja podatke prikupljene u skladu sa ovim zakonom na zahtjev nadležnih organa i nadležnih nadzornih organa (član 40p stav 1);“.

U tački 58 riječ “trasta,” zamjenjuje se riječju “trasta,”.

Tač. 68 i 69 mijenjaju se i glase:

„68) na zahtjev organa uprave nadležnog za naplatu poreza ne dostave dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku strukturu i kontrolnog člana klijenta i ne prikupe podatke o stvarnom vlasniku (član 48 stav 3);

69) ne postupi po nalogu iz člana 48 stav 4 ovog zakona, u roku od tri dana od dana dobijanja tog naloga (član 48 stav 5);“.

Poslije tačke 72 dodaje se nova tačka koja glasi:

“72a) ne obezbijedi da dinamika praćenja poslovnog odnosa klijenta višeg rizika ne bude duža od

šest mjeseci, a za klijenta nižeg rizika duža od dvije godine (član 49 stav 7);”.

U tački 79 riječi: „tač. 1 do 8“ zamjenjuju se riječima: „tač. 1 do 9“.

U tački 85 poslije riječi „uspostavlja“ dodaju se riječi: “ili održava“.

Poslije tačke 85 dodaje se deset novih tačaka koje glase:

“85a) ne utvrdi i ne procijeni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma povezan sa prenosima kryptoimovine usmjerenim na adresu sa vlastitim hostingom ili koje potiču sa te adrese i da za te potrebe ne uspostavi interne politike, postupke i kontrole (53b stav 1);

85b) ne primjenjuje neku od mjera za ublažavanje rizika koje odgovaraju utvrđenim rizicima (53b st. 2 i 3);

85c) ne utvrdi da li respondent ima dozvolu za rad ili je registrovan (53c stav 1 tačka 1);

85č) ne prikupi dovoljno informacija o respondentu za potpuno razumijevanje prirode njegovog poslovanja i ne procijeni reputaciju respondenta i kvalitet nadzora njegovog poslovanja na osnovu javno dostupnih informacija (53c stav 1 tačka 2);

85ć) ne procijeni kontrolu respondenta u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma (53c stav 1 tačka 3);

85d) ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja novog korespondentnog odnosa (53c stav 1 tačka 4);

85dž) ne dokumentuje odgovornosti svake strane u korespondentnom odnosu (53c stav 1 tačka 5);

85đ) ne uvjeri se, u vezi sa prolaznim računima kryptoimovine, da je respondent provjerio identitet i sproveo produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenata koji imaju direktan pristup računima korespondenta, kao i da na zahtjev korespondentu može

dostaviti relevantne podatke o tim mjerama (53c stav 1 tačka 6);

85e) ne dokumentuje odluku o prekidu korespondentnih odnosa zbog razloga povezanih sa politikom sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (53c stav 2);

85f) ne ažurira redovno informacije o sprovođenju produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u vezi sa korespondentnim odnosom ili kad se pojave novi rizici u vezi sa respondentom (53c stav 3);”.

U tački 89 riječ “trusta,” zamjenjuje se riječju “trasta,”.

Poslije tačke 105 dodaje se nova tačka koja glasi:

“105a) ne odredi jedinstvenu kontakt tačku u Crnoj Gori koja će u njihovo ime obezbijediti usklađenost sa pravilima za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i kako bi se nadležnom nadzornom organu olakšalo obavljanje nadzora, naročito pružanjem dokumenata i informacija na zahtjev nadležnog organa (62 stav 8);”.

U tački 109 poslije riječi: „obavi plaćanje“ dodaju se riječi: „ili isplatu dobitka“.

Tačka 110 mijenja se i glasi:

“110) finansijsko-obavještajnoj jedinici bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, i za svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više ako je obveznik kreditna institucija i drugi pružaoci platnih usluga, odnosno za svaku transakciju u iznosu od 2.000 eura ili više ako je obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 10 (član 66 stav 1);”.

U tački 111 poslije riječi "svaku" dodaje se riječ "bezgotovinsku", a riječi: "10.000 eura" zamjenjuju se riječima: "20.000 eura".

Tačka 112 mijenja se i glasi:

„112) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana izvršenja transakcije, odnosno od dana saznanja da je transakcija izvršena, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku transakciju u iznosu od 20.000 eura ili više koja se vrši na računima pravnih i fizičkih lica u visoko-rizičnim trećim državama, ili ako takva transakcija uključuje visoko-rizične treće države (član 66 stav 3);“.

U tački 115 poslije riječi: „izvršenja transakcije,“ dodaju se riječi: „odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena,“.

Poslije tačke 133 dodaje se nova tačka koja glasi:

„133a) ne dostavi podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 90 stav 1 ovog zakona finansijsko-obavještajnoj jedinici putem internet aplikacije koja se nalazi na portalu informacionog sistema finansijsko-obavještajne jedinice, na način propisan aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona (član 90 stav 7);“.

U tački 146a poslije riječi: „odgovarajuće procedure“ dodaju se zarez i riječi: „uz prethodno mišljenje nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona,“.

U tački 147 poslije riječi „obrađuju“ dodaju se riječi: "i obrađuje ih u komercijalne svrhe".

Tačka 148 mijenja se i glasi:

“148) podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene u skladu sa ovim zakonom, podatke o identifikacionom broju svakog računa klijenta, podatke i

	<p>dokumentaciju o elektronskom prenosu novca, dokumentaciju o poslovnoj korespondenciji i izvještaje ne čuva pet godina nakon prestanka poslovnog odnosa klijenta, izvršene povremene transakcije, ulaska klijenta u kazino i prostorije u kojima se priređuju druge igre na sreću ili pristupa sefu, osim ako posebnim zakonom nije propisan duži period čuvanja ili ako ne produži čuvanje po zahtjevu finansijko-obaveštajne jedinice, nadležnog organa iz člana 96 stav 1 ovog zakona ili nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona (član 127 st. 1, 2 i 3);”.</p> <p>U tački 149 riječi: „stav 3“ zamjenjuju se riječima: „stav 4“.</p> <p>Poslije tačke 149 dodaje se nova tačka koja glasi: “149a) podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 127 st. 1 i 2 ovog zakona ne dostavi nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona, ako prestane da postoji, a koji ima obavezu da ih čuva pet godina od dana prijema (član 127 stav 5);”.</p> <p>Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi: “Izuzetno od stava 1 ovog člana, za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona novčanom kaznom u iznosu od 10.000 eura do 40.000 eura.”.</p> <p>Dosadašnji st. 2 do 6 postaju st. 3 do 7.</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 neuključivanje potrebnih informacija o platiocu ili primaocu od strane pružaoca usluga platnog prometa, čime se krše čl. 4, 5 ili 6;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</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>				
<p style="text-align: center;">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 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 style="text-align: center;">Član 45</p> <p>U članu 131a stav 1 riječi: "do 1.000.000 eura." zamjenjuju se riječima: "od najmanje 1.000.000 eura.".</p> <p>U stavu 2 al. 1 i 2 riječi: "u iznosu do" zamjenjuju se riječima: "u maksimalnom iznosu od najmanje".</p> <p>Na kraju alineje 2 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje nova alineja koja glasi:</p> <p>„- za odgovorno lice u pravnom licu, u maksimalnom iznosu od najmanje 1.000.000 eura.“.</p> <p>Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:</p> <p>“Odredbe člana 131 stav 5 ovog zakona i st. 1 i 2 ovog člana primjenjuju se i na obveznika koji je pravno lice u čiju korist je djelovalo bilo koje lice samostalno ili kao dio tog pravnog lica sa ovlaštenjem da ga zastupa, donosi odluku u njegovo ime ili obavlja kontrolu u tom pravnom licu.”</p> <p>U uvodnoj rečenici stava 3 poslije riječi: "ovog člana" dodaju se zarez i riječi: "odnosno prilikom određivanja drugih mjera iz člana 131 stav 5 ovog zakona".</p> <p>Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:</p> <p>„Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu internim aktom utvrditi smjernice za primjenu mjera iz člana 131 stav 5 ovog zakona, uzimajući u obzir odredbu stava 4 ovog člana.“.</p> <p>Dosadašnji st. 3 i 4 postaju st. 4 i 5.</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 131a i 131b Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG, broj 110/23 i 65/24)</p> <p>Zakon o prekršajima (Službeni list CG, br. 51/2017) propisuje Registar novčanih kazni i prekršajne evidencije.</p>	

			Ministarstvo pravde vodi navedeni Registar.	
<p style="text-align: center;">Član 20</p> <p>Primjena sankcija i mjera od strane nadležnih organa</p> <p>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>2. U pogledu administrativnih sankcija i mjera izrečenih u skladu s ovom regulativom, primjenjuje se član 62 Direktive (EU) 2015/849.</p>	<p style="text-align: center;">Član 44</p> <p>U članu 131 stav 1 tačka 3 riječi: „tač. 5, 6 i 7“ zamjenjuju se riječima: „tač. 5, 6, 7 i 12“.</p> <p>U tački 5 riječi: „organ uprave nadležan za poslove igara na sreću“ zamjenjuju se riječima: „organ državne uprave nadležan za poslove finansija“.</p> <p>Tač. 7 i 9 brišu se.</p> <p>U tački 10 riječi: „stav 4“ zamjenjuju se riječima: „st. 3 i 4“.</p> <p>Dosadašnja tačka 8 postaje tačka 7, a tačka 10 tačka 8.</p> <p>U stavu 5 alineja 2 poslije riječi „obveznika“ dodaju se riječi: „i odgovornog lica kod obveznika, kao“.</p> <p>U alineji 6 poslije riječi: „nadzornom organu“ dodaju se riječi: „iz stava 1 tač. 1 do 4 ovog člana, odnosno u budžet Crne Gore ako je nadzorni organ iz stava 1 tač. 5 do 9 ovog člana“.</p> <p>Poslije stava 5 dodaju se dva nova stava koji glase:</p> <p>„Nadzorni organ iz stava 1 ovog člana ovlašćenja iz stava 5 ovog člana može izvršiti na jedan od sljedećih načina:</p> <ul style="list-style-type: none"> - samostalno, - u saradnji sa drugim organima, - u okviru svoje odgovornosti delegiranjem drugom organu, - podnošenjem zahtjeva nadležnim pravosudnim organima. 	Potpuno usklađeno		

	<p>Prilikom izvršavanja svojih ovlaštenja za izricanje prekršajnih sankcija nadzorni organi iz stava 1 ovog člana blisko sarađuju kako bi obezbijedili da te sankcije daju rezultate i koordiniraju svoje djelovanje u prekograničnim predmetima.“</p> <p>U stavu 9 riječi: „stava 8“ zamjenjuju se riječima: „stava 10“.</p> <p>Stav 12 mijenja se i glasi:</p> <p>”Smatraće se da postoje nepravilnosti iz stava 5 alineja 6 ovog člana kad obveznik ne otkloni prethodno utvrđene nepravilnosti ili nastavi da vrši teže, ponavljajuće, sistemske propuste i nepravilnosti ili kombinaciju navedenih, prilikom:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta; 2) izvršavanja obaveze prijave sumnjivih transakcija; 3) vođenja evidencija, zaštite i čuvanja podataka; 4) sprovođenja unutrašnje kontrole i revizije; 5) prikupljanja i čuvanja podataka o pošiljaocu i korisniku kriptovalute; 6) sprovođenja djelotvornih postupaka zasnovanih na procjeni rizika; i/ili 7) uspostavljanja usklađenosti posredničkog pružanja usluga povezanih sa kriptovalutom.“ <p>Dosadašnji st. 6 do 12 postaju st. 8 do 14.</p>			
<p style="text-align: center;">Član 21</p> <p style="text-align: center;">Izveštavanje o kršenjima</p> <p>1. Države članice uspostavljaju djelotvorne mehanizme kako bi podsticale prijave kršenja ove regulative nadležnim organima. Ti mehanizmi uključuju barem one navedene u članu 61 stav 2 Direktive (EU) 2015/849.</p> <p>2. Pružaoci usluga platnog prometa, u saradnji s nadležnim organima, uspostavljaju za svoje zaposlene ili lica u sličnom položaju primjerene interne postupke za interno prijavljivanje</p>	<p style="text-align: center;">Član 41</p> <p>U članu 125 stav 2 poslije riječi: ”dužan da” dodaju se zarez i riječi: ”uz prethodno mišljenje nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona,”.</p>	Neprenosivo		

<p>kršenja bezbjednim, nezavisnim, posebnim i anonimnim kanalom, srazmjerno prirodi i veličini datog pružaoca usluga platnog prometa.</p>				
<p>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 Neprenosivo</p>		
<p>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>POGLAVLJE VI ODSTUPANJA Član 24</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 članu 355 UFEU (data zemlja ili teritorija), koji sadrži odstupanja od ove regulative, kako bi se omogućilo da se prenosi novčanih sredstava</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>			

<p>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 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.</p> <p>Komisija u svakom slučaju donosi odluku iz podstava 1 u roku od 18 mjeseci od prijema zahtjeva.</p>		Neprenosivo		
---	--	-------------	--	--

<p>7. Do 26. marta 2017. godine, države članice koje su ovlaštene 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>		
<p>Regulativa (EU) 2023/1113</p>				
<p>POGLAVLJE I. Predmet, područje primjene i definicije Član 1. Predmet Ovom se Uredbom utvrđuju pravila o informacijama o platiteljima i primateljima koje se prilažu prijenosima novčanih sredstava u bilo kojoj valuti te o informacijama o pošiljateljima i korisnicima koje se prilažu prijenosima kriptoinovine u svrhu sprečavanja, otkrivanja i istrage pranja novca i financiranja terorizma ako barem jedan pružatelj platnih usluga ili pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji sudjeluje u prijenosu novčanih sredstava ili prijenosu kriptoinovine ima poslovni nastan ili registrirano sjedište, ovisno o tome što je primjenjivo, u Uniji. Osim toga, Uredbom se utvrđuju pravila o internim</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		

<p>politikama, postupcima i kontrolama za osiguravanje provedbe mjera ograničavanja ako barem jedan pružatelj platnih usluga ili pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji sudjeluje u prijenosu novčanih sredstava ili prijenosu kriptoinovine ima poslovni nastan ili registrirano sjedište, ovisno o tome što je primjenjivo, u Uniji.</p>				
<p style="text-align: center;">Član 2.</p> <p style="text-align: center;">Područje primjene</p> <p>1. Ova se Uredba primjenjuje na prijenose novčanih sredstava u bilo kojoj valuti koje je poslao ili primio pružatelj platnih usluga ili posrednički pružatelj platnih usluga s poslovnim nastanom u Uniji. Primjenjuje se i na prijenose kriptoinovine, uključujući prijenose kriptoinovine izvršene s pomoću kriptobankomata, ako pošiljatelj ili korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ima registrirano sjedište u Uniji.</p> <p>2. Ova se Uredba ne primjenjuje na usluge navedene u članu 3. tačkama od (a) do (m) i tački (o) Direktive (EU) 2015/2366.</p> <p>3. Ova se Uredba ne primjenjuje na prijenose novčanih sredstava ni na prijenose tokena elektroničkog novca kako su definirani u članu 3. stavu 1. tački 7. Uredbe (EU) 2023/1114 izvršene platnom karticom, instrumentom elektroničkog novca, mobilnim telefonom ili bilo kojim drugim digitalnim ili informatičkim uređajem za plaćanje unaprijed ili naknadno plaćanje sličnih obilježja, pod uvjetom da su ispunjeni sljedeći uvjeti:</p> <p>(a) ta se kartica, instrument ili uređaj upotrebljava isključivo za plaćanje dobara ili usluga; i</p> <p>(b) broj te kartice, instrumenta ili uređaja prilaže se svim prijenosima koji proizlaze iz transakcije.</p> <p>Međutim, ova se Uredba primjenjuje kada se platna kartica, instrument elektroničkog novca, mobilni telefon ili bilo koji</p>	<p style="text-align: center;">Član 14</p> <p style="text-align: center;">U članu 39 stav 1 poslije tačke 4 dodaje se nova tačka koja glasi:</p> <p style="text-align: center;">“4a) kad se prenos novčanih sredstava vrši razmjenom elektronskih čekova, uključujući elektronski obrađene čekove;”.</p> <p style="text-align: center;">Izuzeci od obaveze prikupljanja podataka o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine</p> <p style="text-align: center;">Član 40o</p> <p style="text-align: center;">Odredbe čl. 40f do 40n ovog zakona ne primjenjuju se u sljedećim slučajevima, i to kad:</p> <p style="text-align: center;">- su pošiljalac i korisnik kriptoinovine pružaoci usluga povezanih sa kriptoinovinom koji djeluju u svoje ime i za svoj račun, ili</p> <p style="text-align: center;">- se prenos vrši prenosom kriptoinovine između lica.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>drugi digitalni ili informatički uređaj za plaćanje unaprijed ili naknadno plaćanje sličnih obilježja upotrebljava za izvršenje prijenosa novčanih sredstava ili tokena elektroničkog novca između fizičkih osoba koje djeluju kao potrošači u svrhe koje nisu povezane sa zanimanjem, poslovanjem ili profesionalnom aktivnosti.</p> <p>4. Ova se Uredba ne primjenjuje na osobe čija je jedina djelatnost pretvaranje papirnatih dokumenata u elektroničke podatke i koje to rade na temelju ugovora s pružateljem platnih usluga, kao ni na osobe čija je jedina djelatnost pružateljima platnih usluga osigurati sustave za razmjenu poruka ili druge sustave podrške za prijenos novčanih sredstava ili sustave kliringa i namire.</p> <p>Ova se Uredba ne primjenjuje na prijenos novčanih sredstava ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:</p> <ul style="list-style-type: none">(a) platitelj podiže gotovinu s vlastitog računa za plaćanje;(b) novčana sredstva prenose se javnom tijelu za plaćanje poreza, kazni ili drugih davanja unutar države članice;(c) platitelj i primatelj pružatelji su platnih usluga koji djeluju u vlastito ime;(d) prijenos se obavlja razmjenom digitalnih prikaza čekova, uključujući elektroničke čekove. <p>Ova se Uredba ne primjenjuje na prijenos kriptovalute ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:</p> <ul style="list-style-type: none">(a) pošiljatelj i korisnik pružatelji su usluga povezanih s kriptovalutom koji djeluju u vlastito ime;(b) prijenos čini prijenos kriptovalute između osoba izvršen bez sudjelovanja pružatelja usluga povezanih s kriptovalutom. <p>Tokeni elektroničkog novca, kako su definirani u členu 3. stavu 1. tački 7. Uredbe (EU) 2023/1114, smatraju se kriptovalutom na temelju ove Uredbe.</p>				
---	--	--	--	--

<p>5. Država članica može odlučiti da neće primjenjivati ovu Uredbu na prijenose novčanih sredstava unutar svojeg državnog područja na primateljev račun za plaćanje koji omogućuje plaćanja isključivo za isporuku robe ili pružanje usluga ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:</p> <p>(a) primateljev pružatelj platnih usluga podliježe Direktivi (EU) 2015/849;</p> <p>(b) primateljev pružatelj platnih usluga može, preko primatelja, s pomoću jedinstvene identifikacijske oznake transakcije slijediti unatrag prijenos novčanih sredstava od osobe koja s primateljem ima dogovor o isporuci robe ili pružanju usluga;</p> <p>(c) iznos prijenosa novčanih sredstava ne premašuje 1 000 EUR.</p>				
<p>Član 3.</p> <p>Definicije</p> <p>Za potrebe ove Uredbe primjenjuju se sljedeće definicije:</p> <p>1. „financiranje terorizma” znači financiranje terorizma kako je definirano u članu 1. stavu 5. Direktive (EU) 2015/849;</p> <p>2. „pranje novca” znači aktivnosti pranja novca iz članka 1. stava 3. i 4. Direktive (EU) 2015/849;</p> <p>3. „platitelj” znači osoba koja ima račun za plaćanje te odobrava prijenos novčanih sredstava s tog računa ili, ako nema računa za plaćanje, koja izdaje nalog za prijenos novčanih sredstava;</p> <p>4. „primatelj” znači osoba koja je namjeravani primatelj prijenosa novčanih sredstava;</p> <p>5. „pružatelj platnih usluga” znači kategorije pružatelja platnih usluga iz članka 1. stavka 1. Direktive (EU) 2015/2366, fizičke ili pravne osobe koje uživaju izuzeće na temelju njezina članka 32. te pravne osobe koje uživaju izuzeće na temelju članka 9. Direktive 2009/110/EZ, koje pružaju usluge prijenosa novčanih sredstava;</p> <p>6. „posrednički pružatelj platnih usluga” znači pružatelj platnih usluga koji nije ni platitelj ni primatelj pružatelj platnih usluga, a koji zaprima i prosljeđuje prijenos novčanih</p>	<p style="text-align: center;">Član 3</p> <p>U članu 6 stav 1 tačka 6 riječ “trust” zamjenjuje se riječju “trast”.</p> <p>Tačka 23 mijenja se i glasi:</p> <p>“23) korespondentni odnos je odnos:</p> <p>- u kojem jedna kreditna institucija kao korespondent pruža bankarske usluge drugoj kreditnoj instituciji kao respondentu, uključujući usluge vođenja računa za tekuće ili druge obaveze, kao i sa njima povezane usluge kao što su upravljanje gotovim novcem, međunarodni prenos novčanih sredstava, obračun čekova, prolazni računi i usluge deviznog poslovanja, i</p> <p>- između i unutar kreditnih institucija, kao i finansijskih institucija uključujući kada se slične usluge pružaju putem korespondentne institucije respondentnoj instituciji, uključujući odnose uspostavljene za transakcije hartijama od vrijednosti ili prenose novčanih sredstava ili odnose uspostavljene za transakcije povezane sa kriptoimovinom ili prenose kriptoimovine;”.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana čl. 2, 3, 6 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p> <p>Usklađeno sa članom 62 stav 1 Zakona o platnom prometu kojim je propisano da: „Račun za plaćanje je račun koji pružalac</p>	

<p>sredstava u ime platiteljeva ili primateljeva pružatelja platnih usluga ili drugog posredničkog pružatelja platnih usluga;</p> <p>7. „račun za plaćanje” znači račun za plaćanje kako je definiran u članu 4. tački 12. Direktive (EU) 2015/2366;</p> <p>8. „novčana sredstva” znači novčana sredstva kako su definirana u članu 4. tački 25. Direktive (EU) 2015/2366;</p> <p>9. „prijenos novčanih sredstava” znači svaka transakcija barem djelomično provedena elektroničkim putem u ime platitelja preko pružatelja platnih usluga, s ciljem da se novčana sredstva stave na raspolaganje primatelju preko pružatelja platnih usluga, neovisno o tome jesu li platitelj i primatelj ista osoba i o tome jesu li platitelj pružatelj platnih usluga te onaj primatelj jedan te isti, uključujući:</p> <p>(a) kreditni transfer kako je definiran u članu 4. tački 24. Direktive (EU) 2015/2366;</p> <p>(b) izravno terećenje kako je definirano u članu 4. tački 23. Direktive (EU) 2015/2366;</p> <p>(c) novčanu pošiljku kako je definirana u članu 4. tački 22. Direktive (EU) 2015/2366, bilo nacionalnu bilo prekograničnu;</p> <p>(d) prijenos izvršen platnom karticom, instrumentom elektroničkog novca, mobilnim telefonom ili bilo kojim drugim digitalnim ili informatičkim uređajem za plaćanje unaprijed ili naknadno plaćanje sličnih obilježja;</p> <p>10. „prijenos kriptovalute” znači svaka transakcija s ciljem prenošenja kriptovalute s jedne adrese distribuiranog zapisa, računa kriptovalute ili drugog uređaja koji omogućuje pohranu kriptovalute na neki drugi, koju izvršava barem jedan pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom koji djeluje u ime pošiljatelja ili korisnika, neovisno o tome jesu li pošiljatelj i korisnik ista osoba i o</p>	<p>U tački 25 poslije riječi “vrijednosti” dodaje se zarez i riječ “kriptovalutu”.</p> <p>U tački 26 alineja 1 riječi: “virtualne valute,” brišu se.</p> <p>U tački 33 alineja 1 poslije riječi: „igara na sreću” stavlja se zarez, a riječi: “kod priređivača koji priređuju igre na sreću putem interneta, odnosno drugih telekomunikacionih sredstava,” brišu se.</p> <p>U tački 41 riječ “trust” u različitom padežu zamjenjuje se riječju “trast” u odgovarajućem padežu.</p> <p>Tačka 46 mijenja se i glasi:</p> <p>“46) kriptovaluta je digitalni prikaz vrijednosti ili prava koje se može prenositi i čuvati elektronski, uz pomoć tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije, uključujući i token elektronskog novca, pri čemu se ne odnosi na kriptovalutu koja se kvalifikuje kao:</p> <ul style="list-style-type: none"> - finansijski instrument, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, - depozit, uključujući strukturirane depozite u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita depozita, - novčana sredstva koja se ne kvalifikuju kao tokeni elektronskog novca, - sekjuritizacija u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, - proizvod neživotnog ili životnog osiguranja u smislu zakona kojim se uređuju uslovi i način obavljanja djelatnosti osiguranja, - penzioni proizvod čija je osnovna svrha da pruži investitoru dobit u penziji i koji mu daje pravo na određene koristi, - proizvod strukovnog penzionog osiguranja koji su obuhvaćeni zakonom kojim se uređuju penzioni fondovi, odnosno zakonom kojim se uređuje osiguranje i reosiguranje, 		<p>platnih usluga vodi na ime jednog ili više korisnika platnih usluga, a koristi se za izvršavanje platnih transakcija”</p> <p>Materija je regulisana čl 6 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG”, broj 110/23 i 65/24)</p>	
---	--	--	---	--

<p>tome jesu li pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom te onaj korisnikov jedan te isti;</p> <p>11. „prijenos putem skupne datoteke” znači skup od nekoliko pojedinačnih prijenosa novčanih sredstava ili prijenosa kriptoinovine objedinjenih u svrhu prijenosa;</p> <p>12. „jedinstvena identifikacijska oznaka transakcije” znači kombinacija slova, znamenki ili simbola koju utvrdi pružatelj platnih usluga u skladu s protokolima plaćanja i sustavima namire ili sustavima za razmjenu poruka koji se koriste za prijenos novčanih sredstava, ili koju utvrdi pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom, a koja omogućuje sljedivost transakcije natrag do platitelja i primatelja ili sljedivost prijenosa kriptoinovine natrag do pošiljatelja i korisnika;</p> <p>13. „prijenos kriptoinovine između osoba” znači prijenos kriptoinovine bez sudjelovanja bilo kojeg pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom;</p> <p>14. „kriptoinovina” znači kriptoinovina kako je definirana u članu 3. stavu 1. tački 5. Uredbe (EU) 2023/1114, osim ako je obuhvaćena kategorijama iz članka 2. stava 2., 3. i 4. te uredbe ili se inače smatra financijskim sredstvom;</p> <p>15. „pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom” znači pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kako je definiran u članu 3. stavu 1. tački 15. Uredbe (EU) 2023/1114 ako pruža jednu ili više usluga povezanih s kriptoinovinom kako su definirane u članu 3. stavu 1. tački 16. te uredbe;</p> <p>16. „posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom” znači pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji nije ni pošiljatelj ni korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom, a koji zaprima i prosljeđuje prijenos kriptoinovine u ime pošiljateljeva ili korisnikova pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili drugog posredničkog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom;</p> <p>17. „bankomati za kriptoinovinu ili „kriptobankomati” znači fizički ili internetski elektronički terminali koji pružatelju</p>	<ul style="list-style-type: none"> - obračunska jedinica dobrovoljnih penzionih fondova u skladu sa zakonom kojim se uređuju dobrovoljni penzioni fondovi, - penziono osiguranje u skladu sa zakonom kojim se uređuje penzijsko i invalidsko osiguranje, - panevropski lični penzioni proizvod u skladu sa zakonom kojim se uređuju ti proizvodi; - sistem socijalne sigurnosti u skladu sa posebnim zakonom, - proizvodi individualnog penzionog osiguranja za koje je na osnovu zakona propisan finansijski doprinos poslodavca i kod kojih poslodavac ili zaposleni ne mogu birati proizvod penzionog osiguranja ili osiguravača, - kriptoinovina koja je jedinstvena i nije zamjenjiva sa drugom kriptoinovinom;”. <p>Tačka 52 mijenja se i glasi:</p> <p>”52) token elektronskog novca je vrsta kriptoinovine čija se vrijednost nastoji održati stabilnom vezivanjem za vrijednost fiducijarne valute;”.</p> <p>U tački 53 riječi: ”kripto novčanik” zamjenjuju se riječju ”kriptonovčanik”, a riječi: ”kripto valute;” riječju ”kriptoinovinu;”.</p> <p>Tačka 55 mijenja se i glasi:</p> <p>”55) lična isprava je lična karta, pasoš, kao i lična isprava za azilanta, odnosno lična isprava za stranca pod supsidijarnom zaštitom izdate u Crnoj Gori;”.</p> <p>Na kraju tačke 67 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaju 32 nove tačke koje glase:</p> <p>”68) povezane transakcije su dvije ili više transakcija koje se mogu smatrati međusobno povezanim zbog vremenskog perioda u kojem su izvršene, zbog primaoca i nalogodavca, načina obavljanja transakcije, razloga zbog kojeg su transakcije izvršene ili drugih faktora na osnovu kojih se transakcije mogu smatrati povezanim;</p>			
--	---	--	--	--

<p>usluga povezanih s kriptoinovinom omogućuju izvršavanje osobito aktivnosti pružanja usluga prijenosa kriptoinovine, kako je navedeno u členu 3. stavu 1. tački 16. podtački (j) Uredbe (EU) 2023/1114;</p> <p>18. „adresa distribuiranog zapisa” znači alfanumerička oznaka kojom se na mreži koja upotrebljava tehnologiju distribuiranog zapisa (DLT) ili neku sličnu tehnologiju označava adresa na koju se kriptoinovina može poslati ili s koje se ona može primiti;</p> <p>19. „račun kriptoinovine” znači račun koji pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom drži u ime jedne ili više fizičkih ili pravnih osoba a koji se može upotrebljavati za izvršavanje prijenosa kriptoinovine;</p> <p>20. „adresa s vlastitim hostingom” znači adresa distribuiranog zapisa koja nije povezana ni s jednim od sljedećeg: (a) pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom; (b) subjektom koji nema poslovni nastan u Uniji i koji pruža usluge slične uslugama pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom;</p> <p>21. „pošiljatelj” znači osoba koja ima račun kriptoinovine kod pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom, adresu distribuiranog zapisa ili uređaj koji omogućuje pohranu kriptoinovine i dopušta prijenos kriptoinovine s tog računa, adresu distribuiranog zapisa ili uređaja ili, ako nema takav račun, adresu distribuiranog zapisa ili uređaja, osobe koja daje nalog ili pokreće prijenos kriptoinovine;</p> <p>22. „korisnik” znači osoba koja je namjeravani primatelj prijenosa kriptoinovine;</p> <p>23. „identifikacijska oznaka pravne osobe” ili „LEI” znači jedinstvena alfanumerička referentna oznaka u skladu s normom ISO 17442 dodijeljena pravnoj osobi;</p> <p>24. „tehnologija distribuiranog zapisa” ili „DLT” znači tehnologija distribuiranog zapisa kako je definirana u členu 3. stavu 1. tački 1. Uredbe (EU) 2023/1114.</p>	<p>69) pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom je pravno lice, privredno društvo, preduzetnik i fizičko lice koje obavlja djelatnost, a koje pruža jednu ili više usluga povezanih sa kriptoinovinom klijentima na profesionalnoj osnovi;</p> <p>70) usluge povezane sa kriptoinovinom su:</p> <ul style="list-style-type: none"> - čuvanje i upravljanje kriptoinovinom u ime klijenta, - upravljanje platformom za trgovanje kriptoinovinom, - razmjena kriptoinovine za fiducijarnu valutu, - razmjena kriptoinovine za drugu kriptoinovinu, - izvršavanje naloga za kriptoinovinu u ime klijenta, - plasiranje kriptoinovine, - prijem i prenos naloga za kriptoinovinu u ime klijenta, - savjetovanje o kriptoinovini, - upravljanje portfoliom kriptoinovine, - pružanje usluga prenosa kriptoinovine u ime klijenata; <p>71) čuvanje i upravljanje kriptoinovinom u ime klijenata obuhvata čuvanje ili kontrolu, u ime klijenta, kriptoinovine ili načina pristupa toj kriptoinovini, prema potrebi u obliku privatnih kriptografskih ključeva;</p> <p>72) upravljanje platformom za trgovanje kriptoinovinom je upravljanje jednim ili više multilateralnih sistema u okviru kojih se spaja ili olakšava spajanje više interesa trećih strana za kupovinu i prodaju kriptoinovine, unutar sistema i u skladu sa njegovim pravilima, na način koji dovodi do sklapanja ugovora u vezi sa kriptoinovinom, i to razmjenom jedne kriptoinovine za drugu kriptoinovinu ili razmjenom kriptoinovine za fiducijarnu valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja;</p> <p>73) razmjena kriptoinovine za fiducijarnu valutu je zaključivanje ugovora o kupovini ili prodaji kriptoinovine sa</p>			
--	---	--	--	--

kljntima u zamjenu za fiducijarnu valutu uz korišćenje sopstvenog kapitala;

74) razmjena kriptoinovine za drugu kriptoinovinu je zaključivanje ugovora o kupovini ili prodaji kriptoinovine sa klijntima u zamjenu za drugu kriptoinovinu uz korišćenje sopstvenog kapitala;

75) izvršavanje naloga za kriptoinovinu u ime klijenata je zaključivanje sporazuma, u ime klijenta, o kupovini ili prodaji jedne ili više kriptoinovine ili o upisu, u ime klijenata, jedne ili više kriptoinovine, a obuhvata zaključivanje ugovora o prodaji kriptoinovine u trenutku njene javne ponude ili uključenja za trgovanje;

76) plasiranje kriptoinovine je stavljanje na tržište kriptoinovine za kupce, u ime ili za račun ponuđača ili neke strane povezane sa ponuđačem;

77) prijem i prenos naloga za kriptoinovinu u ime klijenta je prijem naloga za kupovinu ili prodaju jedne ili više kriptoinovine ili za upis jedne ili više vrsta kriptoinovine i prenos tog naloga trećoj strani na izvršenje;

78) savjetovanje o kriptoinovini obuhvata ponudu, davanje ili saglasnost za davanje preporuka klijentu, na zahtjev klijenta ili na inicijativu pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom kojima savjetuje o jednoj ili više transakcija povezanih sa kriptoinovinom ili o upotrebi usluga povezanih sa kriptoinovinom;

79) upravljanje portfoliom kriptoinovine je upravljanje portfoliom u skladu sa ovlašćenjima klijenata na individualnoj i diskrecionoj osnovi, pri čemu ti portfoliji uključuju jednu ili više kriptoinovina;

80) pružanje usluga prenosa kriptoinovine u ime klijenta obuhvata pružanje usluga prenosa, u ime klijenta, kriptoinovine sa jedne adrese ili računa distribuiranog zapisa na drugu adresu ili drugi račun distribuiranog zapisa, kao i korišćenje kriptomata;

81) račun kriptovalute je račun koji pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom drži u ime jednog ili više lica, a koji se može upotrebljavati za izvršavanje prenosa kriptovalute;

82) pošiljalac je lice koje ima račun kriptovalute kod pružaoca usluga povezanih sa kriptovalutom, adresu distribuiranog zapisa ili uređaj koji omogućava skladištenje i prenos kriptovalute sa tog računa, adresu distribuiranog zapisa ili uređaj ili, ako nema takav račun, adresu distribuiranog zapisa ili uređaj, lice koje daje nalog ili inicira prenos kriptovalute;

83) korisnik kriptovalute je lice koje je namjeravani primalac prenosa kriptovalute;

84) prenos kriptovalute je svaka transakcija sa ciljem prenošenja kriptovalute sa jedne adrese distribuiranog zapisa, računa kriptovalute ili drugog uređaja koji omogućava čuvanje kriptovalute na drugu adresu distribuiranog zapisa, račun kriptovalute ili drugi uređaj koji omogućava čuvanje kriptovalute, koju izvršava najmanje jedan pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom koji djeluje u ime pošiljaoca ili korisnika kriptovalute, bez obzira da li su pošiljalac i korisnik kriptovalute isto lice i da li je pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom pošiljaoca isti kao i korisnik kriptovalute;

85) prenos putem zbirnog fajla je skup nekoliko pojedinačnih prenosa novčanih sredstava ili prenosa kriptovalute objedinjenih radi prenosa;

86) jedinstvena identifikaciona oznaka transakcije je kombinacija slova, brojeva i/ili simbola koju utvrdi pružalac platnih usluga u skladu sa pravilima plaćanja i sistemima naplate ili sistemima za razmjenu poruka koji se koriste za prenos novčanih sredstava ili koju utvrdi pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom, a koja omogućava praćenje transakcije nazad do platioca i primaoca plaćanja ili praćenje

prenosa kriptovalute nazad do pošiljaoca i korisnika kriptovalute;

87) prenos kriptovalute između lica je prenos kriptovalute bez učesnika bilo kog pružaoca usluga povezanih sa kriptovalutom;

88) posrednički pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom je pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom koji nije pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom pošiljaoca ni korisnika kriptovalute, a koji prima i prosleđuje prenos kriptovalute u ime pružaoca usluga povezanih sa kriptovalutom pošiljaoca ili korisnika kriptovalute ili drugog posredničkog pružaoca usluga povezanih sa kriptovalutom;

89) kriptomat je fizički ili online elektronski terminal koji pružaocu usluga povezanih sa kriptovalutom omogućava naročito pružanje usluga prenosa kriptovalute u ime klijenta;

90) adresa distribuiranog zapisa je alfanumerička oznaka kojom se na mreži koja upotrebljava tehnologiju distribuiranog zapisa (DLT) ili neku sličnu tehnologiju označava adresa na koju se kriptovaluta može poslati ili sa koje se može primiti;

91) tehnologija distribuiranog zapisa (DLT) je tehnologija kojom se omogućava funkcionisanje i upotreba distribuiranih zapisa;

92) distribuirani zapis je repozitorijum podataka kojim se vodi evidencija transakcija i koji se, pomoću mehanizma konsenzusa, dijeli kroz skup mrežnih čvorova DLT i koji se među tim mrežnim čvorovima sinhronizuje;

93) mehanizam konsenzusa su pravila i postupci na osnovu kojih se između mrežnih čvorova DLT postiže dogovor da je transakcija potvrđena;

94) mrežni čvor DLT je uređaj ili proces koji je dio mreže i koji sadrži potpunu ili djelimičnu repliku evidencije svih transakcija u okviru distribuiranog zapisa;

	<p>95) adresa sa vlastitim hostingom je adresa distribuiranog zapisa koja nije povezana ni sa jednim od sljedećeg:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pružaocem usluga povezanih sa kriptoinovinom, - subjektom koji nema sjedište u Crnoj Gori i koji pruža usluge slične uslugama pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom, - subjektom koji nema sjedište u Evropskoj uniji i koji pruža usluge slične uslugama pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom; <p>96) formalni aranžman sa imenovanim predstavnicima je ugovor između predlagača i imenovanog predstavnika, gdje je predlagač pravno lice, odnosno privredno društvo ili fizičko lice koje daje instrukcije imenovanom predstavniku da djeluje u njegovo ime u određenom svojstvu, uključujući svojstvo direktora, akcionara ili osnivača, dok je imenovani predstavnik pravno lice odnosno privredno društvo ili fizičko lice koje djeluje prema instrukcijama predlagača;</p> <p>97) identifikacioni broj pravnog lica (IBPL) je jedinstvena alfanumerička referentna oznaka u skladu sa standardom ISO 17442 dodijeljena pravnom licu;</p> <p>98) kriptografski algoritam je matematički postupak ili set pravila koji se koristi za zaštitu podataka, odnosno za šifrovanje i dešifrovanje podataka;</p> <p>99) elektronski ček je digitalna verzija tradicionalnog čekovnog instrumenta koji se koristi za plaćanje, ali u elektronskom formatu.“</p>			
<p>POGLAVLJE II. Obveze pružatelja platnih usluga Odjeljak 1. Obveze platiteljeva pružatelja platnih usluga Član 4. Informacije koje se prilažu prijenosu novčanih sredstava</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 35</p>	

<p>1. Platitelj pružatelj platnih usluga osigurava da prijenosima novčanih sredstava budu priložene sljedeće informacije o platitelju:</p> <p>(a) ime platitelja;</p> <p>(b) platitelj broj računa za plaćanje;</p> <p>(c) adresa platitelja, uključujući ime zemlje, broj službenog osobnog dokumenta i identifikacijski broj stranke ili, alternativno, datum i mjesto rođenja platitelja; i</p> <p>(d) ako u relevantnom formatu poruke o plaćanju postoji potrebno polje i ako ga je platitelj dostavio svojem pružatelju platnih usluga, postojeći LEI platitelja ili, u nedostatku istog, bilo koja druga dostupna jednakovrijedna službena identifikacijska oznaka.</p> <p>2. Platitelj pružatelj platnih usluga osigurava da prijenosima novčanih sredstava budu priložene sljedeće informacije o primatelju:</p> <p>(a) ime primatelja;</p> <p>(b) primatelj broj računa za plaćanje; i</p> <p>(c) ako u relevantnom formatu poruke o plaćanju postoji potrebno polje i ako ga je platitelj dostavio svojem pružatelju platnih usluga, postojeći LEI primatelja ili, u nedostatku istog, bilo koja druga dostupna jednakovrijedna službena identifikacijska oznaka.</p> <p>3. Odstupajući od stavka 1. tačke (b) i stavka 2. tačke (b), u slučaju da se prijenos ne izvršava na račun za plaćanje ni s njega, platitelj pružatelj platnih usluga osigurava da prijenosu novčanih sredstava bude priložena jedinstvena identifikacijska oznaka transakcije, umjesto broja računa za plaćanje.</p> <p>4. Prije prijenosa novčanih sredstava platitelj pružatelj platnih usluga provjerava točnost informacija iz stavka 1. i prema potrebi iz stavka 3., na temelju dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i neovisnog izvora.</p> <p>5. Smatra se da je provjera iz stavka 4. ovog članka obavljena ako je primjenjivo jedno od sljedećeg:</p>			<p>Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	
---	--	--	--	--

<p>(a) identitet platitelja provjeren je u skladu s članom 13. Direktive (EU) 2015/849 i informacije dobivene na temelju te provjere čuvaju se u skladu s članom 40. te direktive;</p> <p>(b) član 14. stav 5. Direktive (EU) 2015/849 primjenjuje se na platitelja.</p> <p>6. Ne dovodeći u pitanje odstupanja predviđena u člancima 5. i 6., platitelj pružatelj platnih usluga ne izvršava prijenos novčanih sredstava prije nego što osigura potpunu usklađenost s ovim članom.</p>				
<p style="text-align: center;"><i>Član 5.</i></p> <p style="text-align: center;">Prijenosi novčanih sredstava unutar Unije</p> <p>1. Odstupajući od članka 4. stava 1. i 2., ako svi pružatelji platnih usluga koji su uključeni u lanac plaćanja imaju poslovni nastan u Uniji, prijenosima novčanih sredstava prilažu se barem broj platiteljeva i primateljeva računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje član 4. stav 3., jedinstvena identifikacijska oznaka transakcije, ne dovodeći u pitanje zahtjeve u vezi s informacijama utvrđene u Uredbi (EU) br. 260/2012, gdje je to primjenjivo.</p> <p>2. Neovisno o stavu 1. platitelj pružatelj platnih usluga dužan je u roku od tri radna dana od zaprimanja zahtjeva za informacije od primateljeva pružatelja platnih usluga ili posredničkog pružatelja platnih usluga staviti na raspolaganje sljedeće:</p> <p>(a) za prijenose novčanih sredstava čiji iznos premašuje 1 000 EUR, bilo da se takvi prijenosi izvršavaju u jednoj transakciji ili u više transakcija koje se čine povezanim, informacije o platitelju ili primatelju u skladu s članom 4.;</p> <p>(b) za prijenose novčanih sredstava čiji iznos ne premašuje 1 000 EUR i za koje se ne čini da su povezani s drugim prijenosima novčanih sredstava koji, zajedno s dotičnim prijenosom, premašuju 1 000 EUR, barem:</p> <p>i. imena platitelja i primatelja; i</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 35 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	

<p>ii. brojeve platiteljeva i primateljeva računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje član 4. stav 3., jedinstvenu identifikacijsku oznaku transakcije.</p> <p>3. Odstupajući od članka 4. stavka 4., u slučaju prijenosa novčanih sredstava iz stavka 2. tačke (b) ovog članka platitelj pružatelj platnih usluga ne treba provjeravati informacije o platitelju osim ako platitelj pružatelj platnih usluga:</p> <p>(a) primi novčana sredstva koja treba prenijeti u gotovini ili u anonimnom elektroničkom novcu; ili</p> <p>(b) ima opravdane osnove za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma.</p>				
<p style="text-align: center;"><i>Član 6.</i></p> <p style="text-align: center;">Prijenosi novčanih sredstava izvan Unije</p> <p>1. U slučaju prijenosa putem skupne datoteke pojedinačnog platitelja, ako primateljevi pružatelji platnih usluga imaju poslovni nastan izvan Unije, član 4. stav 1. ne primjenjuje se na pojedinačne prijenose objedinjene u datoteci, pod uvjetom da skupna datoteka sadržava informacije navedene u članu 4. stavcima 1., 2. i 3. te da su informacije provjerene u skladu s članom 4. stavcima 4. i 5. i da pojedinačni prijenosi sadržavaju broj platiteljeva računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje član 4. stav 3., jedinstvenu identifikacijsku oznaku transakcije.</p> <p>2. Odstupajući od članka 4. stavka 1. i, ako je primjenjivo, ne dovodeći u pitanje informacije koje se zahtijevaju u skladu s Uredbom (EU) br. 260/2012, ako primatelj pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan izvan Unije, prijenosima novčanih sredstava u iznosu koji ne premašuje 1 000 EUR i koji se ne čine povezanim s drugim prijenosima novčanih sredstava koji zajedno s dotičnim prijenosom premašuju 1 000 EUR, prilažu se barem:</p> <p>(a) imena platitelja i primatelja; i</p> <p>(b) brojevi platiteljeva i primateljeva računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje član 4. stav 3., jedinstvena identifikacijska oznaka transakcije.</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 35 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	

<p>Odstupajući od članka 4. stavka 4., platitelj pružatelj platnih usluga ne treba provjeravati informacije o platitelju iz ovog stavka osim ako platitelj pružatelj platnih usluga:</p> <p>(a) primi novčana sredstva koja treba prenijeti u gotovini ili u anonimnom elektroničkom novcu; ili</p> <p>(b) ima opravdane osnove za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma.</p>				
<p style="text-align: center;">Odjeljak 2.</p> <p style="text-align: center;">Obveze primateljeva pružatelja platnih usluga</p> <p style="text-align: center;"><i>Član 7.</i></p> <p>Utvrđivanje informacija o platitelju ili primatelju koje nedostaju</p> <p>1. Primatelj pružatelj platnih usluga uvodi djelotvorne postupke kojima se utvrđuje jesu li u razmjeni poruka ili u sustavu plaćanja i namire koji se upotrebljava za izvršenje prijenosa novčanih sredstava polja koja se odnose na informacije o platitelju i primatelju popunjena slovima ili znakovima dopuštenima u skladu s konvencijama o tom sustavu.</p> <p>2. Primatelj pružatelj platnih usluga uvodi djelotvorne postupke, uključujući, prema potrebi, praćenje nakon ili tijekom prijenosa, kojima se utvrđuje nedostaju li sljedeće informacije o platitelju ili primatelju:</p> <p>(a) za prijenose novčanih sredstava ako platitelj pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan u Uniji, informacije iz članka 5.;</p> <p>(b) za prijenose novčanih sredstava ako platitelj pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan izvan Unije, informacije iz članka 4. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) i članka 4. stavka 2. točaka (a) i (b);</p> <p>(c) za prijenose putem skupnih datoteka ako platitelj pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan izvan Unije, informacije iz članka 4. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) i članka 4. stavka 2. točaka (a) i (b), u odnosu na taj prijenos putem skupne datoteke.</p>	<p style="text-align: center;">Član 13</p> <p>U članu 36 poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi: " Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da uvodi djelotvorne postupke kojima se utvrđuje da li su u razmjeni poruka ili u sustemu plaćanja i namirenja koji se upotrebljavaju za izvršenje prenosa novčanih sredstava, polja koja se odnose na podatke o platiocu i primaocu plaćanja popunjena slovima, brojevima i simbolima dozvoljena u skladu sa pravilima tog sistema."</p> <p style="text-align: center;">Dosadašnji stav 5 postaje stav 6.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>3. U slučaju prijenosa novčanih sredstava u iznosu koji premašuje 1 000 EUR, bilo da se ti prijenosi izvršavaju u jednoj transakciji ili u više transakcija koje se čine povezanima, prije odobrenja primateljeva računa za plaćanje ili prije stavljanja novčanih sredstava na raspolaganje primatelju, primateljev pružatelj platnih usluga provjerava točnost informacija o primatelju iz stavka 2. ovog članka na temelju dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i neovisnog izvora, ne dovodeći u pitanje zahtjeve utvrđene u člancima 83. i 84. Direktive (EU) 2015/2366.</p> <p>4. U slučaju prijenosa novčanih sredstava u iznosu koji ne premašuje 1 000 EUR i koji se ne čine povezanima s drugim prijenosima novčanih sredstava koji zajedno s dotičnim prijenosom premašuju 1 000 EUR primateljev pružatelj platnih usluga ne treba provjeravati informacije o primatelju, osim ako primateljev pružatelj platnih usluga:</p> <p>(a) izvrši isplatu novčanih sredstava u gotovini ili u anonimnom elektroničkom novcu; ili</p> <p>(b) ima opravdane osnove za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma.</p> <p>5. Smatra se da je provjera iz stava 3. i 4. ovog članka obavljena ako je primjenjivo jedno od sljedećeg:</p> <p>(a) identitet primatelja provjeren je u skladu s članom 13. Direktive (EU) 2015/849 i informacije dobivene na temelju te provjere čuvaju se u skladu s članom 40. te direktive;</p> <p>(b) član 14. stav 5. Direktive (EU) 2015/849 primjenjuje se na primatelja.</p>				
<p style="text-align: center;"><i>Član 8.</i></p> <p>Prijenosi novčanih sredstava za koje informacije o platitelju ili primatelju nedostaju ili su nepotpune</p> <p>1. Primateljev pružatelj platnih usluga provodi djelotvorne postupke koji se temelje na procjeni rizika, uključujući postupke koji se temelje na procjeni rizika iz članka 13. Direktive (EU) 2015/849 kako bi utvrdio treba li izvršiti, odbiti ili suspendirati prijenos novčanih sredstava za koji nedostaju</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 37 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl.</p>	

<p>tražene i potpune informacije o platitelju i primatelju i poduzeo odgovarajuća daljnja djelovanja.</p> <p>Ako primateljev pružatelj platnih usluga prilikom zaprimanja prijennosa novčanih sredstava postane svjestan da informacije iz članka 4. stavka 1. točaka (a), (b) i (c), članka 4. stavka 2. točaka (a) i (b), članka 5. stavka 1., ili članka 6. nedostaju ili su nepotpune ili nisu popunjene slovima ili znakovima dopuštenima u skladu s konvencijama o sustavu razmjene poruka ili sustavu plaćanja i namire kako je navedeno u članu 7. stavu 1., primateljev pružatelj platnih usluga na temelju procjene rizika:</p> <p>(a) odbija prijenos; ili</p> <p>(b) zahtijeva tražene informacije o platitelju i primatelju prije ili nakon odobrenja primateljeva računa za plaćanje ili stavljanja novčanih sredstava na raspolaganje primatelju.</p> <p>2. Ako pružatelj platnih usluga opetovano ne dostavi tražene informacije o platitelju ili primatelju, primateljev pružatelj platnih usluga:</p> <p>(a) poduzima korake koji najprije mogu uključivati slanje upozorenja i utvrđivanje rokova prije nego što dođe do odbijanja, ograničavanja ili prekidanja u skladu s tačkom (b) ako zatražena informacija nije dostavljena; ili</p> <p>(b) izravno odbija sve buduće prijenose novčanih sredstava od tog pružatelja platnih usluga ili ograničava ili prekida svoj poslovni odnos s tim pružateljem platnih usluga.</p> <p>Primateljev pružatelj platnih usluga o tom propustu i poduzetim koracima obavješćuje tijela nadležna za praćenje usklađenosti s odredbama o suzbijanju pranja novca i financiranja terorizma.</p>			list CG“, broj 110/23 i 65/24)	
<p style="text-align: center;">Odjeljak. 3.</p> <p style="text-align: center;">Obveze posredničkih pružatelja platnih usluga</p> <p style="text-align: center;"><i>Član 10.</i></p> <p style="text-align: center;">Čuvanje informacija o platitelju i primatelju koje se prilažu prijenosu sredstava</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 38 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja</p>	

<p>Posrednički pružatelji platnih usluga osiguravaju da se sve primljene informacije o platitelju i primatelju koje se prilažu prijenosu novčanih sredstava čuvaju uz prijenos sredstava.</p>			<p>terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p><i>Član 11.</i> Utvrđivanje informacija o platitelju ili primatelju koje nedostaju 1. Posrednički pružatelj platnih usluga uvodi djelotvorne postupke kojima se utvrđuje jesu li u sustavu razmjene poruka ili u sustavu plaćanja i namire koji se upotrebljava za izvršenje prijenosa novčanih sredstava polja koja se odnose na informacije o platitelju i primatelju popunjena slovima ili znakovima dopuštenima u skladu s konvencijama o tom sustavu. 2. Posrednički pružatelj platnih usluga uvodi djelotvorne postupke, uključujući prema potrebi praćenje nakon ili tijekom prijenosa, kojima se utvrđuje nedostaju li sljedeće informacije o platitelju ili primatelju: (a) za prijenose novčanih sredstava ako platitelji i primatelji pružatelji platnih usluga imaju poslovni nastan u Uniji, informacije iz članka 5.; (b) za prijenose novčanih sredstava ako platitelj ili primatelj pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan izvan Unije, informacije iz članka 4. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) i članka 4. stavka 2. točaka (a) i (b); (c) za prijenose putem skupnih datoteka ako platitelj ili primatelj pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan izvan Unije, informacije iz članka 4. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) i članka 4. stavka 2. točaka (a) i (b), u odnosu na taj prijenos putem skupne datoteke.</p>	<p>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 i 65/24)</p>	
<p><i>Član 12.</i> Prijenosi novčanih sredstava za koje nedostaju informacije o platitelju ili primatelju 1. Posrednički pružatelj platnih usluga uspostavlja djelotvorne postupke utemeljene na procjeni rizika kako bi utvrdio treba li</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 37 i 38 Zakona o sprečavanju</p>	

<p>izvršiti, odbiti ili suspendirati prijenos novčanih sredstava za koji nedostaju tražene informacije o platitelju i primatelju i poduzeo odgovarajuća daljnja djelovanja.</p> <p>Ako prilikom zaprimanja prijena novčanih sredstava postane svjestan da informacije iz članka 4. stavka 1. točaka (a), (b) i (c), članka 4. stavka 2. točaka (a) i (b), članka 5. stavka 1., ili članka 6. nedostaju ili nisu popunjene slovima ili znakovima dopuštenima u skladu s konvencijama o sustavu razmjene poruka ili sustavu plaćanja i namire kako je navedeno u članu 7. stavu 1., posrednički pružatelj platnih usluga na temelju procjene rizika:</p> <p>(a) odbija prijenos; ili</p> <p>(b) zahtijeva tražene informacije o platitelju i primatelju prije ili nakon izvršenja prijena novčanih sredstava.</p> <p>2. Ako pružatelj platnih usluga opetovano ne dostavi tražene informacije o platitelju ili primatelju, posrednički pružatelj platnih usluga:</p> <p>(a) poduzima korake koji najprije mogu uključivati slanje upozorenja i utvrđivanje rokova prije nego što dođe do odbijanja, ograničavanja ili prekidanja u skladu s tačkom (b) ako zatražena informacija nije dostavljena; ili</p> <p>(b) izravno odbija sve buduće prijene novčanih sredstava od tog pružatelja platnih usluga ili ograničava ili prekida svoj poslovni odnos s tim pružateljem platnih usluga.</p> <p>Posrednički pružatelj platnih usluga o tom propustu i poduzetim koracima obavještuje tijela nadležna za praćenje usklađenosti s odredbama o suzbijanju pranja novca i financiranja terorizma.</p>			<p>pranja novca i financiranja terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p style="text-align: center;"><i>Član 13.</i></p> <p style="text-align: center;">Procjena i prijavljivanje</p> <p>Posrednički pružatelj platnih usluga informacije o platitelju ili primatelju koje nedostaju uzima u obzir kao čimbenik pri procjeni jesu li prijenos novčanih sredstava ili bilo koja s njime</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 37 i 38 Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja</p>	

<p>povezana transakcija sumnjivi i treba li ih prijaviti FOJ-u u skladu s Direktivom (EU) 2015/849.</p>			<p>terorizma („Sl. list CG“, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE III.</p> <p style="text-align: center;">Obveze pružatelja usluga povezanih s kriptovalutom</p> <p style="text-align: center;">Odjeljak 1.</p> <p style="text-align: center;">Obveze pošiljateljeva pružatelja usluga povezanih s kriptovalutom</p> <p style="text-align: center;"><i>Član 14.</i></p> <p style="text-align: center;">Informacije koje se prilažu prijenosu kriptovalute</p> <p>1. Pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom osigurava da prijenosima kriptovalute budu priložene sljedeće informacije o pošiljatelju:</p> <p>(a) ime pošiljatelja;</p> <p>(b) adresa distribuiranog zapisa pošiljatelja, u slučajevima u kojima je prijenos kriptovalute registriran na mreži s pomoću DLT-a ili slične tehnologije, te broj računa kriptovalute pošiljatelja ako takav račun postoji i ako se koristi za obradu transakcije;</p> <p>(c) broj pošiljateljeva računa kriptovalute, u slučajevima u kojima se prijenos kriptovalute ne registrira na mreži s pomoću DLT-a ili slične tehnologije;</p> <p>(d) adresa pošiljatelja, uključujući ime zemlje, broj službenog osobnog dokumenta i identifikacijski broj stranke ili, alternativno, datum i mjesto rođenja pošiljatelja; i</p> <p>(e) ako u relevantnom formatu poruke postoji potrebno polje i ako ga je pošiljatelj dostavio svojem pružatelju usluga povezanih s kriptovalutom, postojeći LEI ili, u nedostatku istog, bilo koja druga dostupna i jednakovrijedna službena identifikacijska oznaka pošiljatelja.</p> <p>2. Pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom osigurava da prijenosima kriptovalute budu priložene sljedeće informacije o korisniku:</p> <p>(a) ime korisnika;</p>	<p style="text-align: center;">Obaveze pružatelja usluga povezanih sa kriptovalutom pošiljaoca</p> <p style="text-align: center;">Član 40f</p> <p>Pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom pošiljaoca dužan je da prilikom prenosa kriptovalute obezbijedi podatke o pošiljaocu i korisniku kriptovalute.</p> <p>Podaci o pošiljaocu su:</p> <p>1) ime i prezime, odnosno naziv;</p> <p>2) adresa, odnosno sjedište, uključujući naziv države, broj lične isprave, jedinstveni matični broj, odnosno matični broj pošiljaoca ili datum i mjesto rođenja;</p> <p>3) adresa distribuiranog zapisa, u slučajevima u kojima je prijenos kriptovalute pošiljaoca registrovan na mreži pomoću tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije, kao i broj računa kriptovalute ako takav račun postoji i ako se koristi za obradu transakcije;</p> <p>4) broj računa kriptovalute, u slučajevima u kojima se prijenos kriptovalute pošiljaoca ne registruje na mreži pomoću tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije;</p> <p>5) postojeći identifikacioni broj pravnog lica (IBPL) ako u relevantnom formatu poruke postoji potrebno polje i ako ga je pošiljalac dostavio svom pružatelju usluga povezanih sa kriptovalutom, a u nedostatku tog broja bilo koja druga dostupna i jednako važna službena identifikaciona oznaka pošiljaoca.</p> <p>Podaci o korisniku kriptovalute su:</p> <p>1) ime i prezime, odnosno naziv;</p> <p>2) adresa distribuiranog zapisa korisnika, u slučajevima u kojima je prijenos kriptovalute registrovan na mreži pomoću tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije, kao</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>(b)adresa distribuiranog zapisa korisnika, u slučajevima u kojima se prijenos kriptoinovine registrira na mreži s pomoću DLT-a ili slične tehnologije, i korisnikov broj računa kriptoinovine ako takav račun postoji i ako se koristi za obradu transakcije;</p> <p>(c)broj korisnikova računa kriptoinovine, u slučajevima u kojima se prijenos kriptoinovine ne registrira na mreži s pomoću DLT-a ili slične tehnologije; i</p> <p>(d)ako u relevantnom formatu poruke postoji potrebno polje i ako ga je pošiljalac dostavio svojem pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom, postojeći LEI ili, u nedostatku istog, bilo koja druga dostupna i jednakovrijedna službena identifikacijska oznaka korisnika.</p> <p>3. Odstupajući od stavka 1. tačke (c) i stavka 2. tačke (c), u slučaju da se prijenos kriptoinovine ne registrira na mreži s pomoću DLT-a ili slične tehnologije te nije izvršen na račun kriptoinovine ni s tog računa, pošiljalac pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom osigurava da je uz prijenos kriptoinovine priložena jedinstvena identifikacijska oznaka transakcije.</p> <p>4. Informacije iz stava 1. i 2. dostavljaju se prije ili istodobno ili paralelno s prijenosom kriptoinovine te na siguran način i u skladu s Uredbom (EU) 2016/679.</p> <p>Za informacije iz stava 1. i 2. ne zahtijeva se da budu izravno priložene niti uključene u prijenos kriptoinovine.</p> <p>5. U slučaju prijenosa kriptoinovine na adresu s vlastitim hostingom, pošiljalac pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom pribavlja i čuva informacije iz stava 1. i 2. te osigurava da se prijenos kriptoinovine može pojedinačno identificirati.</p> <p>Ne dovodeći u pitanje posebne mjere za ublažavanje rizika poduzete u skladu s članom 19.b Direktive (EU) 2015/849, u slučaju prijenosa čiji iznos premašuje 1 000 EUR na adresu s vlastitim hostingom, pošiljalac pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom poduzima odgovarajuće mjere kako bi</p>	<p>i broj računa kriptoinovine, ako takav račun postoji i ako se koristi za obradu transakcije;</p> <p>3) broj računa kriptoinovine korisnika, u slučajevima u kojima se prijenos kriptoinovine ne registrira na mreži pomoću tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije;</p> <p>4) postojeći identifikacioni broj pravnog lica (IBPL) ako u relevantnom formatu poruke postoji potrebno polje i ako ga je pošiljalac dostavio svom pružatelju usluga povezanih sa kriptoinovinom, a u nedostatku tog broja, bilo koja druga dostupna i jednako važna službena identifikaciona oznaka pošiljaoca.</p> <p>Izuzetno od stava 2 tačka 4 i stava 3 tačka 3 ovog člana, u slučaju da se prijenos kriptoinovine ne registrira na mreži pomoću tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije i nije izvršen na račun kriptoinovine pošiljaoca ni sa tog računa, pružatelj usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca dužan je da obezbijedi da je uz prijenos kriptoinovine priložena jedinstvena identifikaciona oznaka transakcije.</p> <p>Podaci o pošiljaocu i korisniku iz st. 2 i 3 ovog člana ne moraju biti direktno uključeni u prijenos kriptoinovine.</p> <p>Podaci iz st. 2 i 3 ovog člana dostavljaju se drugom pružatelju usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca prije, istovremeno ili paralelno sa izvršenjem transakcije sa kriptoinovinom i na način kojim se obezbjeđuje zaštita tih podataka u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti.</p> <p>U slučaju prijenosa kriptoinovine na adresu sa vlastitim hostingom, pružatelj usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca dužan je da pribavi i čuva podatke iz st. 2 i 3 ovog člana i obezbijedi da se prijenos kriptoinovine može pojedinačno identifikovati.</p> <p>Pored mjera iz člana 53c ovog zakona, u slučaju prijenosa čija je vrijednost viša od 1. 000 eura na adresu sa vlastitim hostingom, pružatelj usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca preduzima odgovarajuće mjere</p>			
--	--	--	--	--

<p>procijenio je li ta adresa u vlasništvu ili pod kontrolom pošiljatelja.</p> <p>6. Prije prijena kriptoinovine pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom provjerava točnost informacija iz stavka 1. na temelju dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i neovisnog izvora.</p> <p>7. Smatra se da je provjera iz stavka 6. ovog članka obavljena ako je primjenjivo jedno od sljedećeg:</p> <p>(a) identitet pošiljatelja provjeren je u skladu s članom 13. Direktive (EU) 2015/849 i informacije dobivene na temelju te provjere čuvaju se u skladu s članom 40. te direktive;</p> <p>(b) član 14. stav 5. Direktive (EU) 2015/849 primjenjuje se na pošiljatelja.</p> <p>8. Pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne dopušta pokretanje ili ne izvršava prijenos kriptoinovine prije nego što osigura potpunu usklađenost s ovim članom.</p>	<p>kako bi procijenio da li je ta adresa u vlasništvu ili pod kontrolom pošiljaoca.</p> <p>Pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca dužan je da, prije prenosa kriptoinovine, provjeri tačnost podataka o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine iz st. 2 i 3 ovog člana na osnovu dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i nezavisnog izvora.</p> <p>Provjera podataka iz st. 2 i 3 ovog člana smatra se sprovedenom ako je ispunjen jedan od sljedećih uslova i to da:</p> <p>1) je identitet pošiljaoca kriptoinovine provjeren u skladu sa članom 17 ovog zakona, a da se informacije dobijene tom provjerom čuvaju u skladu sa članom 127 ovog zakona;</p> <p>2) se odredba člana 18 stav 2 ovog zakona primjenjuje na pošiljaoca kriptoinovine.</p> <p>Pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca neće dozvoliti pokretanje ili izvršiti prenos kriptoinovine ako nijesu ispunjeni uslovi propisani st. 1 do 10 ovog člana.</p>			
<p>Član 15.</p> <p>Prijenos kriptoinovine putem skupne datoteke</p> <p>U slučaju prijena kriptoinovine putem skupne datoteke jednog pošiljatelja, član 14. stav 1. ne primjenjuje se na pojedinačne prijense objedinjene u datoteci, pod uvjetom da skupna datoteka sadržava informacije iz članka 14. stava 1., 2. i 3., da su informacije provjerene u skladu s članom 14. stavcima 6. i 7. te da pojedinačni prijensi sadržavaju pošiljateljevu adresu distribuiranog zapisa ako se primjenjuje član 14. stav 2. tačka (b), broj računa kriptoinovine pošiljatelja ako se primjenjuje član 14. stav 2. tačka (c) ili, ako se primjenjuje član 14. stav 3., jedinstvenu identifikacijsku oznaku transakcije.</p>	<p>Prenos kriptoinovine putem zbirnog fajla</p> <p>Član 40g</p> <p>U slučaju prenosa kriptoinovine putem zbirnog fajla jednog pošiljaoca, odredba člana 40f stav 2 ovog zakona ne primjenjuje se na pojedinačne prijense objedinjene u fajlu, pod uslovom da:</p> <p>1) zbirni fajl sadrži podatke iz člana 40f st. 2 do 4 ovog zakona;</p> <p>2) su podaci provjereni u skladu sa članom 40f stav 9 ovog zakona;</p> <p>3) pojedinačni prenosi sadrže adresu distribuiranog zapisa pošiljaoca, ako se primjenjuje član 40f stav 3 tačka 2 ovog zakona;</p> <p>4) broj računa kriptoinovine pošiljaoca, ako se primjenjuje član 40f stav 3 tačka 3 ili stav 4 ovog zakona, sadrži jedinstvenu identifikacionu oznaku transakcije.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p style="text-align: center;">Odjeljak 2. Obveze korisnikova pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom <i>Član 16.</i> Utvrđivanje informacija o pošiljatelju ili korisniku koje nedostaju</p> <p>1. Korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom provodi djelotvorne postupke, uključujući prema potrebi praćenje nakon ili tijekom prijenosa, kojima se utvrđuje jesu li informacije iz članka 14. stava 1. i 2. o pošiljatelju i korisniku uvrštene u prijenos kriptoinovine ili prijenos kriptoinovine putem skupne datoteke ili se šalju naknadno.</p> <p>2. U slučaju prijenosa kriptoinovine s adrese s vlastitim hostingom, korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom pribavlja i čuva informacije iz članka 14. stava 1. i 2. te osigurava da se prijenos kriptoinovine može pojedinačno identificirati. Ne dovodeći u pitanje posebne mjere za ublažavanje rizika poduzete u skladu s članom 19.b Direktive (EU) 2015/849, u slučaju prijenosa čiji iznos premašuje 1 000 EUR s adrese s vlastitim hostingom, korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom poduzima odgovarajuće mjere kako bi procijenio je li ta adresa u vlasništvu ili pod kontrolom korisnika.</p> <p>3. Prije stavljanja kriptoinovine na raspolaganje korisniku korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom provjerava točnost informacija o korisniku iz članka 14. stavka 2. na temelju dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i neovisnog izvora.</p> <p>4. Smatra se da je provjera iz stava 2. i 3. ovog članka obavljena ako je primjenjivo jedno od sljedećeg: (a) identitet korisnika provjeren je u skladu s članom 13. Direktive (EU) 2015/849 i informacije dobivene na temelju te provjere čuvaju se u skladu s članom 40. te direktive; (b) član 14. stav 5. Direktive (EU) 2015/849 primjenjuje se na korisnika.</p>	<p style="text-align: center;">Obaveze pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine Član 40h</p> <p>Pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine dužan je da sprovodi djelotvorne postupke, uključujući, prema potrebi, praćenje tokom ili nakon prenosa kriptoinovine, kako bi utvrdio da li su podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ovog zakona uključeni u prenos kriptoinovine ili u zbirne fajlove za prenos ili se dostavljaju naknadno.</p> <p>U slučaju prenosa kriptoinovine sa adrese sa vlastitim hostingom, pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine dužan je da pribavi i čuva podatke iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ovog zakona i obezbjeđuje da se prenos kriptoinovine može pojedinačno identifikovati.</p> <p>Pored mjera iz člana 53c ovog zakona, u slučaju prenosa u iznosu višem od 1.000 eura sa adrese sa vlastitim hostingom, pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine dužan je da preduzima odgovarajuće mjere za procjenu da li je ta adresa u vlasništvu ili pod kontrolom korisnika kriptoinovine.</p> <p>Prije dostupnosti kriptoinovine korisniku kriptoinovine, pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine, dužan je da provjeri tačnost podataka o korisniku kriptoinovine iz člana 40f stav 3 ovog zakona na osnovu dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i nezavisnog izvora.</p> <p>Provjera iz st. 2, 3 i 4 ovog člana smatra se sprovedenom, ako je ispunjen jedan od sljedećih uslova, i to ako:</p> <p>1) je identitet korisnika kriptoinovine provjeren u skladu sa članom 17 ovog zakona, a informacije dobijene tom provjerom čuvaju se u skladu sa članom 127 ovog zakona,</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
---	---	--------------------------	--	--

	2) se odredba člana 18 stav 2 ovog zakona primjenjuje na korisnika kriptoinovine.			
<p style="text-align: center;"><i>Član 17.</i></p> <p>Prijenosi kriptoinovine za koje informacije o pošiljatelju ili korisniku nedostaju ili su nepotpune</p> <p>1. Korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom provodi djelotvorne postupke koji se temelje na procjeni rizika, uključujući postupke koji se temelje na procjeni rizika iz članka 13. Direktive (EU) 2015/849 kojima se utvrđuje treba li izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendirati prijenos kriptoinovine za koji nedostaju tražene i potpune informacije o pošiljatelju i korisniku i poduzeti odgovarajuće daljnje mjere. Ako korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom postane svjestan da informacije iz članka 14. stavka 1. ili 2. ili članka 15. nedostaju ili su nepotpune, na temelju procjene rizika i bez nepotrebne odgode:</p> <p>(a) odbija prijenos ili vraća prenesenu kriptoinovinu na pošiljateljev račun kriptoinovine; ili</p> <p>(b) zahtijeva tražene informacije o pošiljatelju i korisniku prije stavljanja kriptoinovine na raspolaganje korisniku.</p> <p>2. Ako pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom opetovano ne dostavi tražene informacije o pošiljatelju ili korisniku, korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom:</p> <p>(a) poduzima korake koji najprije mogu uključivati slanje upozorenja i utvrđivanje rokova prije nego što dođe do odbijanja, ograničavanja ili prekidanja u skladu s tačkom (b) ako zatražena informacija nije dostavljena; ili</p> <p>(b) izravno odbija sve buduće prijenose kriptoinovine od tog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili od njega, ili ograničava ili prekida svoj poslovni odnos s tim pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom.</p> <p>Korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom o tom propustu i poduzetim koracima obavješćuje tijela nadležna za</p>	<p>Prenosi kriptoinovine sa nedostajućim ili nepotpunim podacima</p> <p style="text-align: center;">Član 40i</p> <p>Pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine dužan je da sprovodi djelotvorne postupke zasnovane na procjeni rizika, uključujući mjere iz člana 17 ovog zakona, kako bi utvrdio da li treba izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendovati prenos kriptoinovine za koji nedostaju traženi ili potpuni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine i preduzima odgovarajuće dalje mjere.</p> <p>Ako pružalac usluga iz stava 1 ovog člana, utvrdi da podaci iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ili člana 40g ovog zakona nedostaju ili su nepotpuni, dužan je da, na osnovu procjene rizika i bez nepotrebnog odlaganja:</p> <p>1) odbije prenos ili vraća prenesenu kriptoinovinu na račun pošiljaoca; ili</p> <p>2) zahtijeva tražene podatke o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine prije nego što kriptoinovina postane dostupna korisniku kriptoinovine.</p> <p>Ako pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca učestalo ne dostavlja tražene podatke o pošiljaocu ili korisniku kriptoinovine, pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine dužan je da:</p> <p>1) preduzme mjere koje naročito uključuju slanje upozorenja i postavljanje rokova prije odbijanja, ograničavanja ili prekida poslovnog odnosa u smislu tačke 2 ovog stava, ako podaci nijesu dostavljeni; ili</p> <p>2) direktno odbija sve buduće prenose kriptoinovine od tog pružaoca usluga, ograničava ili prekida poslovni odnos sa njim.</p>	Potpuno usklađeno		

<p>praćenje usklađenosti s odredbama o suzbijanju pranja novca i financiranja terorizma.</p>	<p>Pružalac usluga povezanih sa kriptovalutinom korisnika kriptovalutine dužan je da obavijesti nadležni nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih sa kriptovalutinom pošiljaoca koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa ovim članom, kao i mjerama koje je prema tom pružaocu usluga preduzeo u skladu sa st. 1, 2 i 3 ovog člana.</p>			
<p><i>Član 18.</i> Procjena i prijavljivanje Korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptovalutinom informacije o pošiljatelju ili korisniku koje nedostaju ili su nepotpune uzima u obzir kao čimbenik pri procjeni toga jesu li prijenos kriptovalutine ili bilo koja s njime povezana transakcija sumnjivi i treba li ih prijaviti FOJ-u u skladu s Direktivom (EU) 2015/849.</p>	<p>Procjena i prijavljivanje Član 40j Pružalac usluga povezanih sa kriptovalutinom korisnika kriptovalutine dužan je da utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 40i ovog zakona predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju, o tome obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa ovim zakonom.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
<p>Odjeljak 3. Obveze posredničkih pružatelja usluga povezanih s kriptovalutinom <i>Član 19.</i> Čuvanje informacija o pošiljatelju i korisniku koje se prilažu prijenosu sredstava Posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptovalutinom osiguravaju da se sve primljene informacije o pošiljatelju i korisniku koje se trebaju dostaviti uz prijenos kriptovalutine uistinu dostave uz prijenos te da se evidencija o tim informacijama čuva i na zahtjev stavlja na raspolaganje nadležnim tijelima.</p>	<p>Obaveze posredničkih pružalaca usluga povezanih sa kriptovalutinom Član 40k Posrednički pružalac usluga povezanih sa kriptovalutinom dužan je da obezbijedi da se svi primljeni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptovalutine, koje je potrebno dostaviti uz prenos kriptovalutine, dostave uz prenos kriptovalutine. Posrednički pružalac usluga povezanih sa kriptovalutinom dužan je da vodi i čuva evidenciju podataka iz stava 1 ovog člana i omogući uvid u tu evidenciju nadležnim organima, na njihov zahtjev.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
<p><i>Član 20.</i> Utvrđivanje informacija o pošiljatelju ili korisniku koje nedostaju Posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptovalutinom provodi djelotvorne postupke, uključujući, prema potrebi, praćenje nakon prijenosa ili tijekom njih, kako bi se otkrilo jesu li informacije o pošiljatelju ili korisniku iz članka 14. stavka 1.</p>	<p>Utvrđivanje informacija o pošiljaocu ili korisniku kriptovalutine koje nedostaju Član 40l Posrednički pružalac usluga povezanih sa kriptovalutinom dužan je da sprovodi djelotvorne postupke, uključujući, po potrebi, praćenje nakon ili tokom prenosa kriptovalutine, kako bi utvrdio da li su podaci o pošiljaocu ili</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>točaka (a), (b) i (c) te članka 14. stavka 2. točaka (a), (b) i (c) dostavljene prethodno, istodobno ili paralelno s prijenosom kriptoinovine ili prijenosom kriptoinovine putem skupne datoteke, među ostalim ako se prijenos obavlja na adresu s vlastitim hostingom ili s takve adrese.</p>	<p>korisniku iz člana 40f stav 2 tač. 1, 3 i 4 i stav 3 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona, dostavljeni prethodno, istovremeno ili paralelno sa prenosom kriptoinovine ili prenosom kriptoinovine putem zbirnih fajlova, uključujući i slučajeve kad se prenos obavlja sa ili na adresu sa vlastitim hostingom.</p>			
<p style="text-align: center;"><i>Član 21.</i></p> <p>Prijenosi kriptoinovine za koje informacije o pošiljatelju ili korisniku nedostaju</p> <p>1. Posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom uspostavlja djelotvorne postupke koji se temelje na procjeni rizika, uključujući postupke koji se temelje na procjeni rizika iz članka 13. Direktive (EU) 2015/849, kako bi utvrdio treba li izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendirati prijenos kriptoinovine za koji nedostaju tražene informacije o pošiljatelju i korisniku i poduzeo odgovarajuća daljnja djelovanja.</p> <p>Ako posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom pri primitku prijena kriptoinovine postane svjestan da informacije iz članka 14. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) te članka 14. stavka 2. točaka (a), (b) i (c), ili članka 15. stavka 1. nedostaju ili su nepotpune, na temelju procjene rizika i bez nepotrebne odgode:</p> <p>(a) odbija prijenos ili vraća prenesenu kriptoinovinu; ili (b) zahtijeva tražene informacije o pošiljatelju i korisniku prije prijena kriptoinovine.</p> <p>2. Ako pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom opetovano ne dostavi tražene informacije o pošiljatelju ili korisniku, posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom:</p> <p>(a) poduzima korake koji najprije mogu uključivati slanje upozorenja i utvrđivanje rokova prije nego što dođe do</p>	<p style="text-align: center;">Prenosi kriptoinovine za koje podaci o pošiljaocu ili korisniku kriptoinovine nedostaju ili su nepotpuni</p> <p style="text-align: center;">Član 40m</p> <p>Posrednički pružatelj usluga povezanih sa kriptoinovinom dužan je da uspostavlja djelotvorne postupke zasnovane na procjeni rizika, uključujući mjere iz člana 17 ovog zakona, kako bi utvrdio da li treba izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendovati prenos kriptoinovine za koji nedostaju traženi i potpuni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine i preduzeo odgovarajuće mjere.</p> <p>Ako pružatelj usluga iz stava 1 ovog člana, prilikom prijema prijena kriptoinovine, utvrdi da podaci iz člana 40f stav 2 tač. 1, 3 i 4 i stav 3 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona ili člana 40g stav 1 ovog zakona nedostaju ili su nepotpuni, dužan je da, na osnovu procjene rizika i bez nepotrebnog odlaganja:</p> <p>1) odbije prenos ili vrati prenesenu kriptoinovinu, ili 2) zahtijeva tražene podatke o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine prije nastavka prijena kriptoinovine.</p> <p>Ako pružatelj usluga povezanih sa kriptoinovinom učestalo ne dostavlja tražene podatke o pošiljaocu ili korisniku kriptoinovine, posrednički pružatelj usluga povezanih sa kriptoinovinom dužan je da:</p> <p>1) preduzme mjere koje naročito uključuju slanje upozorenja i određivanje rokova prije odbijanja, ograničavanja</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>odbijanja, ograničavanja ili prekidanja u skladu s tačkom (b) ako zatražena informacija nije dostavljena; ili (b) izravno odbija sve buduće prijenose kriptoinovine tom pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom ili od njega, ili ograničava ili prekida poslovni odnos s tim pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom. Posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom o tom propustu i poduzetim koracima obavješćuje tijela nadležna za praćenje usklađenosti s odredbama o suzbijanju pranja novca i financiranja terorizma.</p>	<p>ili prekida poslovnog odnosa u smislu tačke 2 ovog stava, ako podaci nijesu dostavljeni, ili 2) direktno odbija sve buduće prenose kriptoinovine tom pružaocu usluga, ograničava ili prekida poslovni odnos sa njim. Posrednički pružalac platnih usluga povezanih sa kriptoinovinom dužan je da obavijesti nadležni nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih sa kriptoinovinom koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke, kao i o mjerama koje je preduzeo u skladu sa st. 1 do 3 ovog člana.</p>			
<p style="text-align: center;"><i>Član 22.</i> Procjena i prijavljivanje</p> <p>Posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom informacije o pošiljatelju ili korisniku koje nedostaju uzima u obzir kao čimbenik pri procjeni toga jesu li prijenos kriptoinovine ili bilo koja s njime povezana transakcija sumnjivi i treba li ih prijaviti FOJ-u u skladu s Direktivom (EU) 2015/849.</p>	<p style="text-align: center;">Procjena i prijavljivanje Član 40n</p> <p>Posrednički pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom dužan je da utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 40m ovog zakona prilikom prenosa kriptoinovine ili sa tim povezane transakcije predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju, o tome obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa ovim zakonom.</p>	Potpuno usklađeno		
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE IV. Zajedničke mjere koje primjenjuju pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom <i>Član 23.</i> Unutarnje politike, postupci i kontrole za osiguravanje provedbe mjera ograničavanja</p> <p>Pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom uspostavljaju unutarnje politike, postupke i kontrole kako bi osigurali provedbu Unijinih i nacionalnih mjera ograničavanja pri izvršavanju prijenosa novčanih sredstava i kriptoinovine u skladu s ovom Uredbom.</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		

<p>Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) izdaje smjernice do 30. decembra 2024. navodeći mjere iz ovog članka.</p>				
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE V. Informiranje, zaštita podataka i čuvanje evidencije <i>Član 24.</i></p> <p style="text-align: center;">Dostava informacija</p> <p>Pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom u cijelosti i bez odgode, među ostalim putem središnje kontaktne tačke u skladu s članom 45. stavom 9. Direktive (EU) 2015/849, ako je takva kontaktna tačka utvrđena, te u skladu s postupovnim zahtjevima utvrđenima u nacionalnom pravu države članice u kojoj imaju poslovni nastan ili registrirano sjedište, ovisno o tome što je primjenjivo, odgovaraju na upite isključivo tijela nadležnih za sprečavanje i suzbijanje pranja novca ili financiranja terorizma u toj državi članici koji se odnose na informacije koje se zahtijevaju ovom Uredbom.</p>	<p style="text-align: center;">Dostavljanje informacija Član 40p</p> <p>Pružaoци usluga povezanih sa kriptoinovinom, u potpunosti i bez odlaganja, uključujući i putem jedinstvene kontaktne tačke iz člana 62 stav 8 ovog zakona, dužni su da dostavljaju podatke prikupljene u skladu sa ovim zakonom samo nadležnim organima i nadležnim nadzornim organima, na zahtjev tih organa.</p> <p>Odredba stava 1 ovog člana primjenjuje se i na pružaoce platnih usluga.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
<p style="text-align: center;"><i>Član 25.</i></p> <p style="text-align: center;">Zaštita podataka</p> <p>1. Na obradu osobnih podataka na temelju ove Uredbe primjenjuje se Uredba (EU) 2016/679. Na osobne podatke koje Komisija ili EBA obrađuju na temelju ove Uredbe primjenjuje se Uredba (EU) 2018/1725.</p> <p>2. Pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom obrađuju osobne podatke na temelju ove Uredbe samo za potrebe sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma i ti se podaci ne obrađuju dodatno na način koji nije u skladu s tim potrebama. Zabranjuje se obrada osobnih podataka na temelju ove Uredbe u komercijalne svrhe.</p> <p>3. Pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom novim klijentima dostavljaju informacije tražene na temelju članka 13. Uredbe (EU) 2016/679 prije zasnivanja poslovnog odnosa ili izvršenja povremene transakcije. Te se informacije dostavljaju u sažetom, transparentnom, razumljivom i lako dostupnom obliku u skladu</p>	<p style="text-align: center;">Član 42</p> <p>U članu 126 na kraju stava 1 tačka se briše i dodaju riječi: "i ne smiju se obrađivati u komercijalne svrhe."</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>s članom 12. Uredbe (EU) 2016/679, a osobito uključuju opću obavijest o pravnim obvezama pružatelja platnih usluga i pružatelja usluga povezanih s kriptovalutinom na temelju ove Uredbe pri obradi osobnih podataka za potrebe sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma.</p> <p>4. Pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptovalutinom u svakom trenutku osiguravaju da se prijenos svih osobnih podataka o stranama uključenima u prijenos novčanih sredstava ili prijenos kriptovalutine provodi u skladu s Uredbom (EU) 2016/679.</p> <p>Europski odbor za zaštitu podataka nakon savjetovanja s EBA-om izdaje smjernice o praktičnoj provedbi zahtjeva za zaštitu podataka za prijenose osobnih podataka u treće zemlje u kontekstu prijena kriptovalutine. EBA izdaje smjernice o odgovarajućim postupcima kojima se utvrđuje treba li izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendirati prijenos kriptovalutine u situacijama u kojima se ne može osigurati usklađenost sa zahtjevima za zaštitu podataka za prijenos osobnih podataka u treće zemlje.</p>				
<p style="text-align: center;"><i>Član 26.</i> Čuvanje evidencije</p> <p>1. Informacije o platitelju i primatelju ili o pošiljatelju i korisniku ne čuvaju se dulje nego što je nužno. Platitelji i primatelji pružatelji platnih usluga evidenciju o informacijama iz člana od 4. do 7., a pošiljatelji i korisnikovi pružatelji usluga povezanih s kriptovalutinom evidenciju o informacijama iz člana od 14. do 16. čuvaju pet godina.</p> <p>2. Nakon isteka razdoblja čuvanja iz stavka 1. pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptovalutinom osiguravaju brisanje osobnih podataka, osim ako je drukčije predviđeno nacionalnim pravom kojim se određuju okolnosti u kojima pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptovalutinom mogu i dalje zadržavati te podatke ili ih zadržavaju. Države članice mogu dopustiti ili zahtijevati daljnje</p>	<p style="text-align: center;">Član 43</p> <p>U članu 127 stav 1 riječ “deset” zamjenjuje se riječju “pet”.</p> <p>Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi: “Finansijsko-obavještajna jedinica, nadležni organi iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu zahtijevati i duže čuvanje podataka, informacija i dokumentacije iz st. 1 i 2 ovog člana na pojedinačnoj osnovi, pod uslovom da je takvo čuvanje potrebno za sprečavanje, otkrivanje, istragu ili sudski postupak u slučajevima pranja novca ili finansiranja terorizma, na period koji ne može biti duži od pet godina od isteka perioda iz stava 1 ovog člana.”</p> <p>U stavu 4 riječi: “st. 1, 2 i 3” zamjenjuju se riječima: “st. 1 do 4”.</p> <p>Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi: “Ako obveznik prestane da postoji dužan je da podatke, informacije i dokumentaciju iz st. 1 i 2 ovog člana dostavi</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>čuvanje samo nakon što su provele detaljnu procjenu nužnosti i proporcionalnosti takvog daljnjeg čuvanja te ako smatraju da je takvo čuvanje opravdano jer je potrebno za sprečavanje, otkrivanje ili istragu slučajeva pranja novca ili financiranja terorizma. To daljnje čuvanje ne smije trajati dulje od pet godina.</p> <p>3. Ako je u državi članici 25. lipnja 2015. u tijeku pravni postupak u vezi sa sprečavanjem, otkrivanjem, istragom ili progonom pranja novca ili financiranja terorizma na koje se sumnja te ako pružatelj platnih usluga posjeduje informacije ili dokumente u vezi s tim postupkom koji je u tijeku, pružatelj platnih usluga smije čuvati te informacije ili dokumente u skladu s nacionalnim pravom tijekom razdoblja od pet godina nakon 25. lipnja 2015. Ne dovodeći u pitanje nacionalno kazneno pravo o dokazima primjenjivo na tekuće kaznene istrage i sudske postupke, države članice mogu dopustiti ili zahtijevati čuvanje takvih informacija ili dokumenata u dodatnom razdoblju od pet godina ako je utvrđena nužnost i proporcionalnost takvog daljnjeg čuvanja u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona pranja novca ili financiranja terorizma na koje se sumnja.</p>	<p>nadležnom nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona koji ima obavezu da ih čuva pet godina od dana prijema.” Dosadašnji st. 3 i 4 postaju st. 4 i 5.</p>			
<p><i>Član 27.</i> Suradnja nadležnih tijela Na razmjenu informacija među nadležnim tijelima i s relevantnim tijelima iz trećih zemalja u skladu s ovom Uredbom primjenjuje se Direktiva (EU) 2015/849.</p>	<p>Član 47 U članu 134 stav 8 poslije riječi: "Evropske unije" dodaju se riječi: "i trećim državama".</p>			
<p>POGLAVLJE VI. Sankcije i praćenje <i>Član 28.</i> Administrativne sankcije i mjere 1. Ne dovodeći u pitanje pravo da propišu i uvedu kaznene sankcije, države članice utvrđuju pravila o administrativnim sankcijama i mjerama koje se primjenjuju na kršenje odredaba ove Uredbe i poduzimaju sve potrebne mjere kako bi se osigurala njihova provedba. Predviđene sankcije i mjere moraju</p>	<p>Član 48 U članu 137 u uvodnoj rečenici stava 1 riječi: "3.000 eura" zamjenjuju se riječima: "5.000 eura". Poslije tačke 2 dodaje se pet novih tačaka koje glase: "2a) analiza rizika ne sadrži i procjenu mjera, radnji i postupaka koje obveznik preduzima za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma (član 12 stav 2);</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>biti učinkovite, proporcionalne i odvrćuće te usklađene s onima utvrđenima u skladu s poglavljem VI. odjeljkom 4. Direktive (EU) 2015/849.</p> <p>Države članice mogu odlučiti da neće utvrditi pravila o administrativnim sankcijama ili mjerama za kršenje odredaba ove Uredbe koja u njihovu nacionalnom pravu podliježe kaznenim sankcijama. U tom slučaju države članice Komisiji priopćuju relevantne kaznenopravne odredbe.</p> <p>2. Kada se obveze primjenjuju na pružatelje platnih usluga i pružatelje usluga povezanih s kriptoinovinom, države članice u slučaju kršenja odredaba ove Uredbe osiguravaju da se sankcije ili mjere mogu, podložno nacionalnom pravu, primijeniti na članove upravljačkog tijela relevantnog pružatelja usluge i druge fizičke osobe koje su prema nacionalnom pravu odgovorne za kršenje.</p> <p>3. Države članice obavješćuju Komisiju i stalni interni odbor za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma iz članka 9.a stavka 7. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Države članice bez nepotrebne odgode obavješćuju Komisiju i taj stalni interni odbor o svim daljnjim izmjenama tih pravila.</p> <p>4. U skladu s članom 58. stavom 4. Direktive (EU) 2015/849 nadležna tijela imaju sve nadzorne i istražne ovlasti potrebne za obavljanje svojih funkcija. Pri izvršavanju svojih ovlasti izricanja administrativnih sankcija i mjera nadležna tijela blisko surađuju kako bi osigurala da te administrativne sankcije ili mjere proizvode željene rezultate i koordiniraju svoje djelovanje u prekograničnim predmetima.</p> <p>5. Države članice osiguravaju da se pravne osobe mogu smatrati odgovornima za kršenja iz članka 29. koje u njihovu korist počini bilo koja osoba djelujući samostalno ili kao dio tijela te pravne osobe i čija se vodeća pozicija u pravnoj osobi temelji na bilo čemu od sljedećeg:</p> <p>(a) ovlaštenju za zastupanje pravne osobe;</p> <p>(b) ovlaštenju za donošenje odluka u ime pravne osobe;</p> <p>(c) ovlaštenju za obavljanje kontrole u pravnoj osobi.</p>	<p>2b) analiza rizika ne obuhvata najmanje analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na cjelokupno poslovanje obveznika i analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma za svaku grupu ili vrstu klijenta, poslovnog odnosa, usluge koju obveznik pruža klijentu u okviru svoje djelatnosti, odnosno transakcije (član 12 stav 3);</p> <p>2c) analiza rizika nije sačinjena u pisanoj i elektronskoj formi i/ili nije srazmjerna veličini obveznika, kao i prirodi i obimu njegovog poslovanja (član 12 stav 4);</p> <p>2č) analizu rizika nije pripremio na osnovu smjernica za analizu rizika koje utvrđuje nadležni nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona, u skladu sa propisom iz člana 15 ovog zakona i Nacionalnom procjenom rizika (član 12 stav 5);</p> <p>2ć) u roku od tri dana od dana prijema zahtjeva od nadležnog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona ne dostavi analizu rizika (član 12 stav 8);”.</p> <p>Tačka 15 mijenja se i glasi:</p> <p>“15) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prilikom uplate uloga u iznosu od 20 eura ili više, kod izvršenja jedne ili više povezanih transakcija, kad je obveznik priređivač igara na sreću (član 18 stav 1 tačka 7);”.</p> <p>Poslije tačke 15 dodaje se nova tačka koja glasi:</p> <p>“15a) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos kriptoinovine u vrijednosti od 1.000 eura ili više (član 18 stav 1 tačka 8);”.</p> <p>U tački 17 riječi: „tač. 2, 3, 6 i 7“ zamjenjuju se riječima: „tač. 2, 3, 6, 7 i 8“.</p> <p>U tački 23 riječi: „ne pribavi“ zamjenjuju se riječima: “ne preduzme dodatne provjere i ne pribavi”.</p> <p>U tački 25 riječi: „stav 17“ zamjenjuju se riječima: „stav 18“.</p> <p>U tački 28 riječi: „stav 18“ zamjenjuju se riječima: „stav 19“.</p> <p>Poslije tačke 28 dodaje se pet novih tačaka koje glase:</p>			
--	---	--	--	--

<p>6. Države članice također osiguravaju da se pravne osobe mogu smatrati odgovornima ako je nedostatak nadzora ili kontrole od strane osobe iz stavka 5. ovog članka omogućio da osoba koja je podređena toj pravnoj osobi počini kršenje iz članka 29. u korist te pravne osobe.</p> <p>7. Nadležna tijela izvršavaju svoje ovlasti za izricanje administrativnih sankcija i mjera u skladu s ovom Uredbom na bilo koji od sljedećih načina:</p> <p>(a) izravno;</p> <p>(b) u suradnji s drugim tijelima;</p> <p>(c) u okviru svoje odgovornosti delegiranjem na ta druga tijela;</p> <p>(d) podnošenjem zahtjeva nadležnim pravosudnim tijelima.</p> <p>Pri izvršavanju svojih ovlasti za izricanje administrativnih sankcija i mjera nadležna tijela blisko surađuju kako bi osigurala da te administrativne sankcije ili mjere daju željene rezultate te koordinirala svoje djelovanje u prekograničnim predmetima.</p>	<p>“28a) ne čuva video zapis koji je nastao u postupku provjere iz člana 24a stav 1 ovog zakona u skladu sa ovim zakonom (član 24a stav 5);</p> <p>28b) ne izradi analizu rizika sistema i rješenja koje koristi za postupak sprovođenja identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije (član 24b stav 1);</p> <p>28c) ne koristi sigurne komunikacijske kanale za interakciju sa klijentom tokom postupka identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije korišćenjem sigurnih protokola i kriptografskih algoritama u skladu sa najboljim praksama i industrijom u svrhu zaštite povjerljivosti, cjelovitosti, dostupnosti i zaštite podataka, kao i u svrhu sajber bezbjednosti (član 24b stav 2);</p> <p>28č) ne prati kontinuirano rješenje iz člana 24b stav 1 ovog zakona kako bi se uvjerio da je funkcionalnost tog rješenja u skladu sa ovim zakonom i aktima iz člana 24 ovog zakona (član 24b stav 3);</p> <p>28ć) ne upravlja utvrđenim rizicima iz člana 24b stav 1 ovog zakona (član 24b stav 4);”.</p> <p>U tački 36 riječ “trust,” zamjenjuje se riječju ”trast,”.</p> <p>U tački 37 riječ “trusta,” zamjenjuje se riječju “trasta,”.</p> <p>Poslije tačke 49 dodaje se nova tačka koja glasi:</p> <p>„49a) ne uvodi djelotvorne postupke kojima se utvrđuje da li su u razmjeni poruka ili u sistemu plaćanja i namirenja koji se upotrebljavaju za izvršenje prenosa novčanih sredstava, polja koja se odnose na podatke o platiocu i primaocu plaćanja popunjena slovima, brojevima i simbolima dozvoljena u skladu sa pravilima tog sistema (član 36 stav 5);”.</p> <p>Poslije tačke 57 dodaju se 24 nove tačke koje glase:</p> <p>“57a) ne obezbijedi podatke o pošiljaocu i korisniku kriptoimovine prilikom prenosa kriptoimovine (član 40f stav 1);</p> <p>57b) u slučaju da se prenos kriptoimovine ne registruje na mreži pomoću tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije i nije izvršen na račun kriptoimovine pošiljaoca ni sa tog računara, ne obezbijedi da je uz prenos</p>			
--	--	--	--	--

	<p>kriptoimovine priložena jedinstvena identifikaciona oznaka transakcije (član 40f stav 4);</p> <p>57c) ne dostavi podatke iz člana 40f st. 2 i 3 ovog zakona drugom pružaocu usluga povezanih s kriptoimovinom pošiljaoca prije, istovremeno ili paralelno sa izvršenjem transakcije sa kriptoimovinom i na način kojim se obezbjeđuje zaštita tih podataka u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti (član 40f stav 6);</p> <p>57č) ne pribavi i čuva podatke iz člana 40f st. 2 i 3 ovog zakona i ne obezbijedi da se prenos kriptoimovine može pojedinačno identifikovati u slučaju prenosa kriptoimovine na adresu sa vlastitim hostingom (40f stav 7);</p> <p>57ć) prije prenosa kriptoimovine ne provjeri tačnost podataka o pošiljaocu i korisniku kriptoimovine iz člana 40f st. 2 i 3 ovog zakona na osnovu dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i nezavisnog izvora (40f stav 9);</p> <p>57d) dozvoli pokretanje ili izvrši prenos kriptoimovine, ako nijesu ispunjeni uslovi propisani članom 40f st. 1 do 10 ovog zakona (40f stav 11);</p> <p>57dž) ne sprovodi djelotvorne postupke, uključujući, prema potrebi, praćenje tokom ili nakon prenosa kriptoimovine, kako bi utvrdio da li su podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoimovine iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ovog zakona uključene u prenos kriptoimovine ili u zbirne fajlove za prenos, ili se dostavljaju naknadno (40h stav 1);</p> <p>57đ) ne pribavi i ne čuva podatke iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ovog zakona i ne obezbjeđuje da se prenos kriptoimovine može pojedinačno identifikovati u slučaju prenosa kriptoimovine sa adrese sa vlastitim hostingom (40h stav 2);</p> <p>57e) pored mjera iz člana 53c ovog zakona ne preduzima odgovarajuće mjere za procjenu da li je ta adresa u vlasništvu ili pod kontrolom korisnika kriptoimovine u slučaju prenosa u iznosu višem od 1.000 eura sa adrese sa vlastitim hostingom (40h stav 3);</p>			
--	---	--	--	--

	<p>57f) ne provjeri tačnost podataka o korisniku kriptoomovine iz člana 40f stav 3 ovog zakona na osnovu dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i nezavisnog izvora, prije dostupnosti kriptoomovine korisniku kriptoomovine (40h stav 4);</p> <p>57g) ne sprovodi djelotvorne postupke zasnovane na procjeni rizika, uključujući mjere iz člana 17 ovog zakona, kako bi utvrdio da li treba izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendovati prenos kriptoomovine za koji nedostaju traženi ili potpuni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoomovine i ne preuzima odgovarajuće dalje mjere (40i stav 1);</p> <p>57h) ne odbije prenos ili ne vrati prenesenu kriptoomovinu na račun pošiljaoca ili ne zahtijeva tražene podatke o pošiljaocu i korisniku kriptoomovine prije nego što kriptoomovina postane dostupna korisniku kriptoomovine ako utvrdi da podaci iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ili člana 40g ovog zakona nedostaju ili su nepotpuni (član 40i stav 2);</p> <p>57i) ne postupi u skladu sa članom 40i stav 3 tač. 1 i 2 ovog zakona ako pružalac usluga povezanih sa kriptoomovinom pošiljaoca učestalo ne dostavlja tražene podatke o pošiljaocu ili korisniku kriptoomovine;</p> <p>57j) ne obavijesti nadležni nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih sa kriptoomovinom pošiljaoca koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 40i ovog zakona, kao i mjerama koje je prema tom pružaocu usluga preduzeo u skladu sa članom 40i st. 1, 2 i 3 ovog zakona (član 40i stav 4);</p> <p>57k) ne utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 40i ovog zakona predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju, o tome ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa ovim zakonom (član 40j);</p> <p>57l) ne obezbijedi da se svi primljeni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoomovine, koje je potrebno dostaviti uz prenos</p>			
--	---	--	--	--

	<p>kriptoimovine, dostave uz prenos kriptoimovine (član 40k stav 1);</p> <p>57lj) ne vodi i ne čuva evidenciju podataka iz člana 40k stav 1 ovog zakona i na njihov zahtjev ne omogući uvid u tu evidenciju nadležnim organima (član 40k stav 2);</p> <p>57m) ne sprovodi djelotvorne postupke, uključujući, po potrebi, praćenje nakon ili tokom prenosa kriptoimovine, kako bi utvrdio da li su podaci o pošiljaocu ili korisniku iz člana 40f stav 2 tač. 1, 3 i 4 ovog zakona i člana 40f stav 3 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona, dostavljeni prethodno, istovremeno ili paralelno sa prenosom kriptoimovine ili prenosom kriptoimovine putem zbirnih fajlova, uključujući i slučajeve kada se prenos obavlja sa ili na adresu sa vlastitim hostingom (član 40l stav 1);</p> <p>57n) ne uspostavlja djelotvorne postupke zasnovane na procjeni rizika, uključujući mjere iz člana 17 ovog zakona, kako bi utvrdio da li treba izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendovati prenos kriptoimovine za koji nedostaju traženi i potpuni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoimovine i preduzeo odgovarajuće mjere (član 40m stav 1);</p> <p>57nj) na osnovu procjene rizika i bez nepotrebnog odlaganja ne postupi u skladu sa članom 40m stav 2 tač. 1 i 2 ovog zakona ako prilikom prijema prenosa kriptoimovine, utvrdi da podaci iz člana 40f stav 2 tač. 1, 3 i 4 i stav 3 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona ili člana 40g stav 1 ovog zakona nedostaju ili su nepotpuni;</p> <p>57o) ne postupi u skladu sa članom 40m stav 3 tač.1 i 2 ovog zakona ako pružalac usluga povezanih sa kriptoimovinom učestalo ne dostavlja tražene podatke o pošiljaocu ili korisniku kriptoimovine;</p> <p>57p) ne obavijesti nadležni nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih sa kriptoimovinom koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke, kao i o mjerama koje je preduzeo u skladu sa članom 40m st. 1 do 3 ovog zakona (član 40 m stav 4);</p> <p>57r) ne utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 40m ovog zakona prilikom prenosa kriptoimovine ili sa</p>			
--	---	--	--	--

	<p>tim povezane transakcije predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju, o tome ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa ovim zakonom (član 40 n);</p> <p>57s) u potpunosti i bez odlaganja, uključujući i putem jedinstvene kontaktne tačke iz člana 62 stav 8 ovog zakona, ne dostavlja podatke prikupljene u skladu sa ovim zakonom na zahtjev nadležnih organa i nadležnih nadzornih organa (član 40p stav 1);“.</p> <p>U tački 58 riječ “trusta,” zamjenjuje se riječju “trasta,”.</p> <p>Tač. 68 i 69 mijenjaju se i glase:</p> <p>„68) na zahtjev organa uprave nadležnog za naplatu poreza ne dostave dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku strukturu i kontrolnog člana klijenta i ne prikupe podatke o stvarnom vlasniku (član 48 stav 3);</p> <p>69) ne postupi po nalogu iz člana 48 stav 4 ovog zakona, u roku od tri dana od dana dobijanja tog naloga (član 48 stav 5);“.</p> <p>Poslije tačke 72 dodaje se nova tačka koja glasi:</p> <p>“72a) ne obezbijedi da dinamika praćenja poslovnog odnosa klijenta višeg rizika ne bude duža od šest mjeseci, a za klijenta nižeg rizika duža od dvije godine (član 49 stav 7);“.</p> <p>U tački 79 riječi: „tač. 1 do 8“ zamjenjuju se riječima: „tač. 1 do 9“.</p> <p>U tački 85 poslije riječi „uspostavlja“ dodaju se riječi: “ili održava“.</p> <p>Poslije tačke 85 dodaje se deset novih tačaka koje glase:</p> <p>“85a) ne utvrdi i ne procijeni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma povezan sa prenosima kriptovalue usmjerenim na adresu sa vlastitim hostingom ili koje potiču sa te adrese i da za te potrebe ne uspostavi interne politike, postupke i kontrole (53b stav 1);</p> <p>85b) ne primjenjuje neku od mjera za ublažavanje rizika koje odgovaraju utvrđenim rizicima (53b st. 2 i 3);</p>			
--	--	--	--	--

	<p>85c) ne utvrdi da li respondent ima dozvolu za rad ili je registrovan (53c stav 1 tačka 1);</p> <p>85č) ne prikupi dovoljno informacija o respondentu za potpuno razumijevanje prirode njegovog poslovanja i ne procijeni reputaciju respondenta i kvalitet nadzora njegovog poslovanja na osnovu javno dostupnih informacija (53c stav 1 tačka 2);</p> <p>85ć) ne procijeni kontrolu respondenta u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma (53c stav 1 tačka 3);</p> <p>85d) ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja novog korespondentnog odnosa (53c stav 1 tačka 4);</p> <p>85dž) ne dokumentuje odgovornosti svake strane u korespondentnom odnosu (53c stav 1 tačka 5);</p> <p>85đ) ne uvjeri se, u vezi sa prolaznim računima kriptoimovine, da je respondent provjerio identitet i sproveo produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenata koji imaju direktan pristup računima korespondenta, kao i da na zahtjev korespondentu može dostaviti relevantne podatke o tim mjerama (53c stav 1 tačka 6);</p> <p>85e) ne dokumentuje odluku o prekidu korespondentnih odnosa zbog razloga povezanih sa politikom sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (53c stav 2);</p> <p>85f) ne ažurira redovno informacije o sprovođenju produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u vezi sa korespondentnim odnosom ili kad se pojave novi rizici u vezi sa respondentom (53c stav 3);”.</p> <p>U tački 89 riječ “trusta,” zamjenjuje se riječju “trasta,”.</p> <p>Poslije tačke 105 dodaje se nova tačka koja glasi:</p> <p>“105a) ne odredi jedinstvenu kontakt tačku u Crnoj Gori koja će u njihovo ime obezbijediti usklađenost sa pravilima za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i kako bi se nadležnom nadzornom organu olakšalo obavljanje nadzora,</p>			
--	---	--	--	--

naročito pružanjem dokumenata i informacija na zahtjev nadležnog organa (62 stav 8);”.

U tački 109 poslije riječi: „obavi plaćanje“ dodaju se riječi: „ili isplatu dobitka“.

Tačka 110 mijenja se i glasi:

“110) finansijsko-obavještajnoj jedinici bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, i za svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više ako je obveznik kreditna institucija i drugi pružaoci platnih usluga, odnosno za svaku transakciju u iznosu od 2.000 eura ili više ako je obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 10 (član 66 stav 1);”.

U tački 111 poslije riječi ”svaku” dodaje se riječ “bezgotovinsku”, a riječi: ”10.000 eura” zamjenjuju se riječima: ”20.000 eura”.

Tačka 112 mijenja se i glasi:

„112) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana izvršenja transakcije, odnosno od dana saznanja da je transakcija izvršena, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku transakciju u iznosu od 20.000 eura ili više koja se vrši na računima pravnih i fizičkih lica u visoko-rizičnim trećim državama, ili ako takva transakcija uključuje visoko-rizične treće države (član 66 stav 3);”.

U tački 115 poslije riječi: „izvršenja transakcije,“ dodaju se riječi: „odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena,“.

Poslije tačke 133 dodaje se nova tačka koja glasi:

„133a) ne dostavi podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 90 stav 1 ovog zakona finansijsko-obavještajnoj jedinici putem internet aplikacije koja se nalazi na portalu

	<p>informativnog sistema finansijsko-obavještajne jedinice, na način propisan aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona (član 90 stav 7);“.</p> <p>U tački 146a poslije riječi: „odgovarajuće procedure“ dodaju se zarez i riječi: „uz prethodno mišljenje nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona,“.</p> <p>U tački 147 poslije riječi „obrađuju“ dodaju se riječi: “i obrađuje ih u komercijalne svrhe“.</p> <p>Tačka 148 mijenja se i glasi:</p> <p>“148) podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene u skladu sa ovim zakonom, podatke o identifikacionom broju svakog računa klijenta, podatke i dokumentaciju o elektronskom prenosu novca, dokumentaciju o poslovnoj korespondenciji i izvještaje ne čuva pet godina nakon prestanka poslovnog odnosa klijenta, izvršene povremene transakcije, ulaska klijenta u kazino i prostorije u kojima se priređuju druge igre na sreću ili pristupa sefu, osim ako posebnim zakonom nije propisan duži period čuvanja ili ako ne produži čuvanje po zahtjevu finansijsko-obavještajne jedinice, nadležnog organa iz člana 96 stav 1 ovog zakona ili nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona (član 127 st. 1, 2 i 3);”.</p> <p>U tački 149 riječi: „stav 3“ zamjenjuju se riječima: „stav 4“.</p> <p>Poslije tačke 149 dodaje se nova tačka koja glasi:</p> <p>“149a) podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 127 st. 1 i 2 ovog zakona ne dostavi nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona, ako prestane da postoji, a koji ima obavezu da ih čuva pet godina od dana prijema (član 127 stav 5);”.</p> <p>Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:</p> <p>“Izuzetno od stava 1 ovog člana, za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona novčanom kaznom u iznosu od 10.000 eura do 40.000 eura.”.</p> <p>Dosadašnji st. 2 do 6 postaju st. 3 do 7.</p>	Potpuno usklađeno		
--	---	-------------------	--	--

Član 45

U članu 131a stav 1 riječi: "do 1.000.000 eura." zamjenjuju se riječima: "od najmanje 1.000.000 eura."

U stavu 2 al. 1 i 2 riječi: "u iznosu do" zamjenjuju se riječima: "u maksimalnom iznosu od najmanje".

Na kraju alineje 2 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje nova alineja koja glasi:

„- za odgovorno lice u pravnom licu, u maksimalnom iznosu od najmanje 1.000.000 eura.“.

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

“Odredbe člana 131 stav 5 ovog zakona i st. 1 i 2 ovog člana primjenjuju se i na obveznika koji je pravno lice u čiju korist je djelovalo bilo koje lice samostalno ili kao dio tog pravnog lica sa ovlašćenjem da ga zastupa, donosi odluku u njegovo ime ili obavlja kontrolu u tom pravnom licu.”

U uvodnoj rečenici stava 3 poslije riječi: "ovog člana" dodaju se zarez i riječi: "odnosno prilikom određivanja drugih mjera iz člana 131 stav 5 ovog zakona".

Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

„Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu internim aktom utvrditi smjernice za primjenu mjera iz člana 131 stav 5 ovog zakona, uzimajući u obzir odredbu stava 4 ovog člana.“.

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

Član 44

U članu 131 stav 1 tačka 3 riječi: „tač. 5, 6 i 7“ zamjenjuju se riječima: „tač. 5, 6, 7 i 12“.

U tački 5 riječi: "organ uprave nadležan za poslove igara na sreću" zamjenjuju se riječima: "organ državne uprave nadležan za poslove finansija".

Tač. 7 i 9 brišu se.

U tački 10 riječi: "stav 4" zamjenjuju se riječima: "st. 3 i 4".

Dosadašnja tačka 8 postaje tačka 7, a tačka 10 tačka 8.

	<p>U stavu 5 alineja 2 poslije riječi "obveznika" dodaju se riječi: "i odgovornog lica kod obveznika, kao".</p> <p>U alineji 6 poslije riječi: "nadzornom organu" dodaju se riječi: „iz stava 1 tač. 1 do 4 ovog člana, odnosno u budžet Crne Gore ako je nadzorni organ iz stava 1 tač. 5 do 9 ovog člana“.</p> <p>Poslije stava 5 dodaju se dva nova stava koji glase: "Nadzorni organ iz stava 1 ovog člana ovlašćenja iz stava 5 ovog člana može izvršiti na jedan od sljedećih načina:</p> <ul style="list-style-type: none">- samostalno,- u saradnji sa drugim organima,- u okviru svoje odgovornosti delegiranjem drugom organu,- podnošenjem zahtjeva nadležnim pravosudnim organima. <p>Prilikom izvršavanja svojih ovlašćenja za izricanje prekršajnih sankcija nadzorni organi iz stava 1 ovog člana blisko saraduju kako bi obezbijedili da te sankcije daju rezultate i koordiniraju svoje djelovanje u prekograničnim predmetima.“</p> <p>U stavu 9 riječi: „stava 8“ zamjenjuju se riječima: „stava 10“.</p> <p>Stav 12 mijenja se i glasi: "Smatraće se da postoje nepravilnosti iz stava 5 alineja 6 ovog člana kad obveznik ne otkloni prethodno utvrđene nepravilnosti ili nastavi da vrši teže, ponavljajuće, sistemske propuste i nepravilnosti ili kombinaciju navedenih, prilikom:</p> <ol style="list-style-type: none">1) sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta;2) izvršavanja obaveze prijave sumnjivih transakcija;3) vođenja evidencija, zaštite i čuvanja podataka;4) sprovođenja unutrašnje kontrole i revizije;5) prikupljanja i čuvanja podataka o pošiljaocu i korisniku kriptoimovine;6) sprovođenja djelotvornih postupaka zasnovanih na procjeni rizika; i/ili7) uspostavljanja usklađenosti posredničkog pružanja usluga povezanih sa kriptoimovinom.“.			
--	--	--	--	--

<p style="text-align: center;"><i>član 29.</i> Posebne odredbe</p> <p>Države članice osiguravaju da njihove administrativne sankcije i mjere uključuju barem one utvrđene članom 59. stavcima 2. i 3. Direktive (EU) 2015/849 u slučaju povreda ove Uredbe navedenih u nastavu:</p> <p>(a) pružatelj platnih usluga opetovano ili sustavno prijenosu novčanih sredstava ne prilaže tražene informacije o platitelju ili primatelju, što predstavlja kršenje članka 4., 5. ili 6., ili pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom prijenosu kriptoinovine ne prilaže tražene informacije o pošiljatelju i korisniku, što predstavlja kršenje članka 14. ili 15.;</p> <p>(b) opetovan, sustavan ili ozbiljan propust pružatelja platnih usluga ili pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom u čuvanju evidencije, što predstavlja kršenje članka 26.;</p> <p>(c) pružatelj platnih usluga ne provodi djelotvorne postupke utemeljene na procjeni rizika, što predstavlja kršenje članka 8. ili 12., ili pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne provodi djelotvorne postupke utemeljene na procjeni rizika, što predstavlja kršenje članka 17.;</p> <p>(d) ozbiljna neusklađenost posredničkog pružatelja platnih usluga s članom 11. ili 12. ili posredničkog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom s članom 19., 20. ili 21.</p>	<p style="text-align: center;">Dosadašnji st. 6 do 12 postaju st. 8 do 14.</p> <p style="text-align: center;">Član 44</p> <p>U članu 131 stav 1 tačka 3 riječi: „tač. 5, 6 i 7“ zamjenjuju se riječima: „tač. 5, 6, 7 i 12“.</p> <p>U tački 5 riječi: ”organ uprave nadležan za poslove igara na sreću” zamjenjuju se riječima: ”organ državne uprave nadležan za poslove finansija”.</p> <p>Tač. 7 i 9 brišu se.</p> <p>U tački 10 riječi: “stav 4” zamjenjuju se riječima: “st. 3 i 4”.</p> <p>Dosadašnja tačka 8 postaje tačka 7, a tačka 10 tačka 8.</p> <p>U stavu 5 alineja 2 poslije riječi ”obveznika” dodaju se riječi: “i odgovornog lica kod obveznika, kao”.</p> <p>U alineji 6 poslije riječi: ”nadzornom organu” dodaju se riječi: „iz stava 1 tač. 1 do 4 ovog člana, odnosno u budžet Crne Gore ako je nadzorni organ iz stava 1 tač. 5 do 9 ovog člana“.</p> <p>Poslije stava 5 dodaju se dva nova stava koji glase:</p> <p>”Nadzorni organ iz stava 1 ovog člana ovlašćenja iz stava 5 ovog člana može izvršiti na jedan od sljedećih načina:</p> <ul style="list-style-type: none"> - samostalno, - u saradnji sa drugim organima, - u okviru svoje odgovornosti delegiranjem drugom organu, - podnošenjem zahtjeva nadležnim pravosudnim organima. <p>Prilikom izvršavanja svojih ovlašćenja za izricanje prekršajnih sankcija nadzorni organi iz stava 1 ovog člana blisko saraduju kako bi obezbijedili da te sankcije daju rezultate i koordiniraju svoje djelovanje u prekograničnim predmetima.“</p> <p>U stavu 9 riječi: „stava 8“ zamjenjuju se riječima: „stava 10“.</p> <p>Stav 12 mijenja se i glasi:</p> <p>”Smatraće se da postoje nepravilnosti iz stava 5 alineja 6 ovog člana kad obveznik ne otkloni prethodno utvrđene nepravilnosti ili nastavi da vrši teže, ponavljajuće, sistemske propuste i nepravilnosti ili kombinaciju navedenih, prilikom:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta; 	<p>Potpuno usklađeno</p>		
--	--	--------------------------	--	--

	<p>2) izvršavanja obaveze prijave sumnjivih transakcija;</p> <p>3) vođenja evidencija, zaštite i čuvanja podataka;</p> <p>4) sprovođenja unutrašnje kontrole i revizije;</p> <p>5) prikupljanja i čuvanja podataka o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine;</p> <p>6) sprovođenja djelotvornih postupaka zasnovanih na procjeni rizika; i/ili</p> <p>7) uspostavljanja usklađenosti posredničkog pružanja usluga povezanih sa kriptoinovinom.“.</p> <p>Dosadašnji st. 6 do 12 postaju st. 8 do 14.</p>			
<p><i>Član 30.</i></p> <p>Objavljivanje sankcija i mjera</p> <p>Nadležna tijela u skladu s članom 60. stavcima 1., 2. i 3. Direktive (EU) 2015/849 objavljuju administrativne sankcije i mjere izrečene u slučajevima iz člana 28. i 29. ove Uredbe bez nepotrebne odgode, uključujući informacije o vrsti i naravi povrede te identitetu osoba odgovornih za kršenje, ako je to potrebno i proporcionalno nakon pojedinačne evaluacije.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Materija je regulisana članom 131b Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma (“Sl. list CG”, broj 110/23 i 65/24)</p>	
<p><i>Član 31.</i></p> <p>Primjena sankcija i mjera od strane nadležnih tijela</p> <p>1. Pri utvrđivanju vrste administrativnih sankcija ili mjera i razine administrativnih novčanih kazni nadležna tijela uzimaju u obzir sve relevantne okolnosti, uključujući one navedene u članu 60. stavu 4. Direktive (EU) 2015/849.</p> <p>2. U pogledu administrativnih sankcija i mjera nametnutih u skladu s ovom Uredbom primjenjuje se član 62. Direktive (EU) 2015/849.</p>	<p>Član 45</p> <p>U članu 131a stav 1 riječi: “do 1.000.000 eura.” zamjenjuju se riječima: “od najmanje 1.000.000 eura.”.</p> <p>U stavu 2 al. 1 i 2 riječi: “u iznosu do” zamjenjuju se riječima: “u maksimalnom iznosu od najmanje”.</p> <p>Na kraju alineje 2 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje nova alineja koja glasi:</p> <p>„- za odgovorno lice u pravnom licu, u maksimalnom iznosu od najmanje 1.000.000 eura.“.</p> <p>Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:</p> <p>“Odredbe člana 131 stav 5 ovog zakona i st. 1 i 2 ovog člana primjenjuju se i na obveznika koji je pravno lice u čiju</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

	<p>korist je djelovalo bilo koje lice samostalno ili kao dio tog pravnog lica sa ovlaštenjem da ga zastupa, donosi odluku u njegovo ime ili obavlja kontrolu u tom pravnom licu.”</p> <p>U uvodnoj rečenici stava 3 poslije riječi: "ovog člana" dodaju se zarez i riječi: "odnosno prilikom određivanja drugih mjera iz člana 131 stav 5 ovog zakona”.</p> <p>Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:</p> <p>„Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu internim aktom utvrditi smjernice za primjenu mjera iz člana 131 stav 5 ovog zakona, uzimajući u obzir odredbu stava 4 ovog člana.“.</p> <p>Dosadašnji st. 3 i 4 postaju st. 4 i 5.</p>			
<p><i>Član 32.</i> Prijavljivanje kršenja</p> <p>1. Države članice uspostavljaju djelotvorne mehanizme kojima se potiče prijavljivanje kršenja ove Uredbe nadležnim tijelima. Ti mehanizmi uključuju barem one navedene u članu 61. stavu 2. Direktive (EU) 2015/849.</p> <p>2. Pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptovalutama u suradnji s nadležnim tijelima uspostavljaju za svoje zaposlenike ili osobe u sličnom položaju primjerene interne postupke za interno prijavljivanje kršenja sigurnim, neovisnim, posebnim i anonimnim kanalom, razmjerno prirodi i veličini dotičnog pružatelja platnih usluga ili pružatelja usluga povezanih s kriptovalutama.</p>	<p>Član 41</p> <p>U članu 125 stav 2 poslije riječi: "dužan da" dodaju se zarez i riječi: "uz prethodno mišljenje nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona,”.</p>	Potpuno usklađeno		
<p><i>Član 33.</i> Praćenje</p> <p>1. Države članice od nadležnih tijela zahtijevaju da djelotvorno prate i poduzimaju mjere potrebne za osiguravanje usklađenosti s ovom Uredbom te djelotvornim mehanizmima potiču prijavljivanje kršenja odredaba ove Uredbe nadležnim tijelima.</p> <p>2. Do 31. prosinca 2026., a nakon toga svake tri godine, Komisija podnosi izvještaj Europskom parlamentu i Savjetu o</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		

<p>primjeni poglavlja VI., uzimajući osobito u obzir prekogranične slučajeve.</p>				
<p>POGLAVLJE VII. Provedbene ovlasti <i>Član 34.</i> Postupak odbora 1. Komisiji pomaže Odbor za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma. Navedeni odbor je odbor u smislu Uredbe (EU) br. 182/2011. 2. Pri upućivanju na ovaj stav primjenjuje se član 5. Uredbe (EU) br. 182/2011.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p>POGLAVLJE VIII. Odstupanja <i>Član 35.</i> Sporazumi sa zemljama i područjima koji nisu dio područja Unije 1. Komisija može ovlastiti bilo koju državu članicu da sklopi sporazum s trećom zemljom ili s područjem izvan teritorijalnog područja primjene Ugovora o Europskoj uniji i Ugovora o funkcioniranju Europske unije (UFEU), kako je ono određeno u članu 355. UFEU-a („dotična zemlja ili područje”), koji sadržava odstupanja od ove Uredbe, kako bi se omogućilo da se prijenose novčanih sredstava između te zemlje ili područja i dotične države članice tretira kao prijenose novčanih sredstava unutar te države članice. Takvi se sporazumi mogu odobriti samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a) dotična zemlja ili područje dijeli monetarnu uniju s dotičnom državom članicom, dio je valutnog područja te države članice ili je potpisala monetarnu konvenciju s Unijom koju predstavlja država članica; (b) pružatelji platnih usluga u dotičnoj zemlji ili području izravno ili neizravno sudjeluju u platnim sustavima i sustavima namire u toj državi članici;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		

<p>(c)dotična zemlja ili područje zahtijeva da pružatelji platnih usluga u njezinoj nadležnosti primjenjuju ista pravila kao što su ona utvrđena ovom Uredbom.</p> <p>2. Država članica koja želi sklopiti sporazum iz stavka 1. Komisiji podnosi zahtjev kojem prilaže sve informacije potrebne za procjenu zahtjeva.</p> <p>3. Nakon što Komisija zaprimi takav zahtjev, prijenosi novčanih sredstava između te države članice i dotične zemlje ili područja privremeno se tretiraju kao prijenosi novčanih sredstava unutar te države članice, dok se ne donese odluka u skladu s ovim članom.</p> <p>4. Ako unutar roka od dva mjeseca od zaprimanja zahtjeva Komisija smatra da nema sve informacije potrebne za procjenu zahtjeva, kontaktira dotičnu državu članicu i navodi koje su joj dodatne informacije potrebne.</p> <p>5. U roku od mjesec dana od primitka svih informacija koje smatra potrebnima za procjenu zahtjeva, Komisija o tome obavješćuje državu članicu koja je podnijela zahtjev i prosljeđuje kopije zahtjeva drugim državama članicama.</p> <p>6. U roku od tri mjeseca od obavijesti iz stavka 5. ovog članka Komisija u skladu s članom 34. stavom 2. provedbenim aktom odlučuje o tome hoće li dotičnu državu članicu ovlastiti za sklapanje sporazuma koji je predmet zahtjeva.</p> <p>Komisija u svakom slučaju donosi odluku iz prvog podstavka ovog stavka u roku od 18 mjeseci od primitka zahtjeva.</p>				
<p style="text-align: center;">POGLAVLJE IX. Ostale odredbe <i>Član 36.</i> Smjernice</p> <p>EBA izdaje smjernice upućene nadležnim tijelima i pružateljima platnih usluga u skladu s članom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 o mjerama koje treba poduzeti u skladu s ovom Uredbom, posebno u pogledu provedbe člana 7., 8., 11. i 12. ove Uredbe. EBA do 30. lipnja 2024. izdaje smjernice upućene nadležnim tijelima i pružateljima usluga povezanih s</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		

<p>kriptoimovinom o mjerama koje treba poduzeti u pogledu provedbe člana od 14. do 17. i člana od 19. do 22. ove Uredbe. EBA izdaje smjernice kojima se utvrđuju tehnički aspekti primjene ove Uredbe na izravna terećenja i mjere koje trebaju poduzeti pružatelji usluga iniciranja plaćanja, kako su definirani u članu 4. tački 18. Direktive (EU) 2015/2366, u skladu s ovom Uredbom, pri čemu se uzima u obzir njihova ograničena uloga u platnim transakcijama.</p> <p>EBA izdaje smjernice, upućene nadležnim tijelima, o značajkama pristupa nadzoru pružatelja usluga povezanih s kriptoimovinom koji se temelji na procjeni rizika i koracima koje treba poduzeti pri provedbi takvog nadzora.</p> <p>EBA osigurava redovit dijalog s dionicima o razvoju tehničkih interoperabilnih rješenja s ciljem olakšavanja provedbe zahtjeva utvrđenih u ovoj Uredbi.</p>				
<p style="text-align: center;"><i>Član 37.</i></p> <p style="text-align: center;">Preispitivanje</p> <p>1. Najkasnije 12 mjeseci od stupanja na snagu uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma Komisija preispituje ovu Uredbu i prema potrebi predlaže izmjene kako bi se osigurao dosljedan pristup i usklađenost s Uredbom o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma.</p> <p>2. Komisija do 1. srpnja 2026., nakon savjetovanja s EBA-om, objavljuje izvještaj u kojem procjenjuje rizike koje predstavljaju prijenosi na adrese ili s adresa s vlastitim hostingom ili prema subjektima koji nemaju poslovni nastan u Uniji ili od njih, kao i potrebu za posebnim mjerama za ublažavanje tih rizika te, prema potrebi, predlaže izmjene ove Uredbe.</p> <p>3. Do 30. lipnja 2027. Komisija podnosi izvještaj Europskom parlamentu i Savjetu o primjeni i izvršavanju ove Uredbe kojemu, prema potrebi, prilaže zakonodavni prijedlog.</p> <p>Izvještaj iz prvog podstavka uključuje sljedeće elemente:</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		

<p>(a) procjenu učinkovitosti mjera predviđenih ovom Uredbom i usklađenosti pružatelja platnih usluga i pružatelja usluga povezanih s kryptoimovinom s ovom Uredbom;</p> <p>(b) procjenu tehnoloških rješenja za ispunjavanje obveza nametnutih pružateljima usluga povezanih s kryptoimovinom na temelju ove Uredbe, uključujući najnoviji razvoj tehnološki pouzdanih i interoperabilnih rješenja za usklađivanje s ovom Uredbom i upotrebu analitičkih alata DLT-a za utvrđivanje podrijetla i odredišta prijenesa kryptoimovine te za provedbu procjene procesa poznavanja svoje transakcije (know your transaction – KYT);</p> <p>(c) procjenu učinkovitosti i primjerenosti pragova <i>de minimis</i> povezanih s prijenosima novčanih sredstava, osobito u pogledu područja primjene i skupa informacija priloženih prijenosima, te procjenu potrebe za snižavanjem ili uklanjanjem takvih pragova;</p> <p>(d) procjenu troškova i koristi uvođenja pragova <i>de minimis</i> povezanih sa skupom informacija koje su priložene prijenosima kryptoimovine, uključujući procjenu povezanih rizika od pranja novca i financiranja terorizma;</p> <p>(e) analizu trendova u uporabi adresa s vlastitim hostingom za izvršavanje prijenesa bez sudjelovanja treće strane, zajedno s procjenom povezanih rizikâ od pranja novca i financiranja terorizma te evaluaciju nužnosti, učinkovitosti i provedivosti dodatnih mjera za ublažavanje, kao što su konkretne obveze pružatelja hardverskih i softverskih novčanika te ograničenje, kontrola ili zabrana prijenesa koji uključuju adrese s vlastitim hostingom.</p> <p>Tim se izvještajm uzimaju u obzir nova kretanja u području suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma te relevantne evaluacije, procjene i izvješća u tom području koje sastavljaju međunarodne organizacije i stručnjaci za utvrđivanje standarda, tijela za izvršavanje zakonodavstva i obavještajne agencije, pružatelji usluga povezanih s kryptoimovinom ili drugi pouzdani izvori.</p>				
---	--	--	--	--

<p>POGLAVLJE X. Završne odredbe Član 38. Izmjene Direktive (EU) 2015/849 Direktiva (EU) 2015/849 mijenja se kako slijedi: 1. u članu 2. stavu 1. tački 3. podtačke (g) i (h) brišu se; 2. član 3. mijenja se kako slijedi: (a) u tački 2. dodaje se sljedeća tačka: „(g) pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom;“; (b) tačka 8. zamjenjuje se sljedećim: „8. korespondentan odnos’ znači: (a) da jedna banka kao korespondent pruža bankovne usluge drugoj banci kao respondentu, uključujući usluge vođenja računa za tekuće ili druge obveze te s njima povezane usluge kao što su upravljanje gotovinom, međunarodni prijenosi novčanih sredstava, obračun čekova, prolazni računi te usluge deviznog poslovanja; (b) odnosi između kreditnih institucija i finansijskih institucija ili među njima, među ostalim ako korespondentna institucija pruža slične usluge respondentnoj instituciji, uključujući odnose uspostavljene za transakcije vrijednosnim papirima ili prijenose novčanih sredstava ili odnose uspostavljene za transakcije povezane s kriptoinovinom ili prijenose kriptoinovine;“; (c) tačke 18. i 19. zamjenjuju se sljedećim: „18. kriptoinovina’ znači kriptoinovina kako je definirana u članu 3. stavu 1. tački 5. Uredbe (EU) 2023/1114 Europskog parlamenta i Savjet, osim ako je obuhvaćena kategorijama iz članka 2. stava 2., 3. i 4. te uredbe ili se inače smatra novčanim sredstvom; 19. „pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom” znači pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kako je</p>	<p style="text-align: center;">Član 3</p> <p>U članu 6 stav 1 tačka 6 riječ “trust” zamjenjuje se riječju “trast”.</p> <p>Tačka 23 mijenja se i glasi: “23) korespondentni odnos je odnos: - u kojem jedna kreditna institucija kao korespondent pruža bankarske usluge drugoj kreditnoj instituciji kao respondentu, uključujući usluge vođenja računa za tekuće ili druge obaveze, kao i sa njima povezane usluge kao što su upravljanje gotovim novcem, međunarodni prenos novčanih sredstava, obračun čekova, prolazni računi i usluge deviznog poslovanja, i - između i unutar kreditnih institucija, kao i finansijskih institucija uključujući kada se slične usluge pružaju putem korespondentne institucije respondentnoj instituciji, uključujući odnose uspostavljene za transakcije hartijama od vrijednosti ili prijenose novčanih sredstava ili odnose uspostavljene za transakcije povezane sa kriptoinovinom ili prijenose kriptoinovine;“.</p> <p>U tački 25 poslije riječi “vrijednosti” dodaje se zarez i riječ “kriptoinovinu”.</p> <p>U tački 26 alineja 1 riječi: “virtuelne valute,” brišu se. U tački 33 alineja 1 poslije riječi: „igara na sreću” stavlja se zarez, a riječi: “kod priređivača koji priređuju igre na sreću putem interneta, odnosno drugih telekomunikacionih sredstava,” brišu se. U tački 41 riječ “trust” u različitom padežu zamjenjuje se riječju “trast” u odgovarajućem padežu. Tačka 46 mijenja se i glasi: “46) kriptoinovina je digitalni prikaz vrijednosti ili prava koje se može prenositi i čuvati elektronski, uz pomoć tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije, uključujući i token elektronskog novca, pri čemu se ne odnosi na kriptoinovinu koja se kvalifikuje kao:</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
---	--	--------------------------	--	--

<p>definiran u članu 3. stavu 1. tački 15. Uredbe (EU) 2023/1114 ako pruža jednu ili više usluga povezanih s kriptoomovinom kako su definirane u članu 3. stavu 1. tački 16. te uredbe, uz iznimku savjetovanja o kriptoomovini kako je navedeno u članu 3. stavu 1. tački 16. podtački (h) te uredbe;</p> <p>(d) dodaje se sljedeća tačka:</p> <p>„20. „adresa s vlastitim hostingom“ znači adresa s vlastitim hostingom kako je definirana u članu 3. tački 20. Uredbe (EU) 2023/1113 Evropskog parlamenta i Savjeta</p>	<ul style="list-style-type: none"> - finansijski instrument, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, - depozit, uključujući strukturirane depozite u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita depozita, - novčana sredstva koja se ne kvalifikuju kao tokeni elektronskog novca, - sekjuritizacija u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, - proizvod neživotnog ili životnog osiguranja u smislu zakona kojim se uređuju uslovi i način obavljanja djelatnosti osiguranja, - penzioni proizvod čija je osnovna svrha da pruži investitoru dobit u penziji i koji mu daje pravo na određene koristi, - proizvod strukovnog penzionog osiguranja koji su obuhvaćeni zakonom kojim se uređuju penzioni fondovi, odnosno zakonom kojim se uređuje osiguranje i reosiguranje, - obračunska jedinica dobrovoljnih penzionih fondova u skladu sa zakonom kojim se uređuju dobrovoljni penzioni fondovi, - penziono osiguranje u skladu sa zakonom kojim se uređuje penzijsko i invalidsko osiguranje, - panevropski lični penzioni proizvod u skladu sa zakonom kojim se uređuju ti proizvodi; - sistem socijalne sigurnosti u skladu sa posebnim zakonom, - proizvodi individualnog penzionog osiguranja za koje je na osnovu zakona propisan finansijski doprinos poslodavca i kod kojih poslodavac ili zaposleni ne mogu birati proizvod penzionog osiguranja ili osiguravača, - kriptoomovina koja je jedinstvena i nije zamjenjiva sa drugom kriptoomovinom;”. <p>Tačka 52 mijenja se i glasi:</p>			
--	---	--	--	--

	<p>"52) token elektronskog novca je vrsta kriptoinovine čija se vrijednost nastoji održati stabilnom vezivanjem za vrijednost fiducijarne valute;".</p> <p>U tački 53 riječi: "kripto novčanik" zamjenjuju se riječju "kriptonovčanik", a riječi: "kripto valute;" riječju "kriptoinovinu;".</p> <p>Tačka 55 mijenja se i glasi:</p> <p>"55) lična isprava je lična karta, pasoš, kao i lična isprava za azilanta, odnosno lična isprava za stranca pod supsidijarnom zaštitom izdate u Crnoj Gori;".</p> <p>Na kraju tačke 67 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaju 32 nove tačke koje glase:</p> <p>"68) povezane transakcije su dvije ili više transakcija koje se mogu smatrati međusobno povezanim zbog vremenskog perioda u kojem su izvršene, zbog primaoca i nalagodavca, načina obavljanja transakcije, razloga zbog kojeg su transakcije izvršene ili drugih faktora na osnovu kojih se transakcije mogu smatrati povezanim;</p> <p>69) pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom je pravno lice, privredno društvo, preduzetnik i fizičko lice koje obavlja djelatnost, a koje pruža jednu ili više usluga povezanih sa kriptoinovinom klijentima na profesionalnoj osnovi;</p> <p>70) usluge povezane sa kriptoinovinom su:</p> <ul style="list-style-type: none">- čuvanje i upravljanje kriptoinovinom u ime klijenta,- upravljanje platformom za trgovanje kriptoinovinom,- razmjena kriptoinovine za fiducijarnu valutu,- razmjena kriptoinovine za drugu kriptoinovinu,- izvršavanje naloga za kriptoinovinu u ime klijenta,- plasiranje kriptoinovine,- prijem i prenos naloga za kriptoinovinu u ime klijenta,- savjetovanje o kriptoinovini,- upravljanje portfoliom kriptoinovine,- pružanje usluga prenosa kriptoinovine u ime klijenata; <p>71) čuvanje i upravljanje kriptoinovinom u ime klijenata obuhvata čuvanje ili kontrolu, u ime klijenta, kriptoinovine ili</p>			
--	--	--	--	--

načina pristupa toj kriptoomovini, prema potrebi u obliku privatnih kriptografskih ključeva;

72) upravljanje platformom za trgovanje kriptoomovinom je upravljanje jednim ili više multilateralnih sistema u okviru kojih se spaja ili olakšava spajanje više interesa trećih strana za kupovinu i prodaju kriptoomovine, unutar sistema i u skladu sa njegovim pravilima, na način koji dovodi do sklapanja ugovora u vezi sa kriptoomovinom, i to razmjenom jedne kriptoomovine za drugu kriptoomovinu ili razmjenom kriptoomovine za fiducijarnu valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja;

73) razmjena kriptoomovine za fiducijarnu valutu je zaključivanje ugovora o kupovini ili prodaji kriptoomovine sa klijentima u zamjenu za fiducijarnu valutu uz korišćenje sopstvenog kapitala;

74) razmjena kriptoomovine za drugu kriptoomovinu je zaključivanje ugovora o kupovini ili prodaji kriptoomovine sa klijentima u zamjenu za drugu kriptoomovinu uz korišćenje sopstvenog kapitala;

75) izvršavanje naloga za kriptoomovinu u ime klijenata je zaključivanje sporazuma, u ime klijenta, o kupovini ili prodaji jedne ili više kriptoomovine ili o upisu, u ime klijenata, jedne ili više kriptoomovine, a obuhvata zaključivanje ugovora o prodaji kriptoomovine u trenutku njene javne ponude ili uključjenja za trgovanje;

76) plasiranje kriptoomovine je stavljanje na tržište kriptoomovine za kupce, u ime ili za račun ponuđača ili neke strane povezane sa ponuđačem;

77) prijem i prenos naloga za kriptoomovinu u ime klijenta je prijem naloga za kupovinu ili prodaju jedne ili više kriptoomovine ili za upis jedne ili više vrsta kriptoomovine i prenos tog naloga trećoj strani na izvršenje;

78) savjetovanje o kriptoomovini obuhvata ponudu, davanje ili saglasnost za davanje preporuka klijentu, na zahtjev klijenta ili na inicijativu pružaoca usluga povezanih sa

	<p>kriptoimovinom kojima savjetuje o jednoj ili više transakcija povezanih sa kriptoimovinom ili o upotrebi usluga povezanih sa kriptoimovinom;</p> <p>79) upravljanje portfoliom kriptoimovine je upravljanje portfoliom u skladu sa ovlaštenjima klijenata na individualnoj i diskrecionoj osnovi, pri čemu ti portfoliji uključuju jednu ili više kriptoimovina;</p> <p>80) pružanje usluga prenosa kriptoimovine u ime klijenta obuhvata pružanje usluga prenosa, u ime klijenta, kriptoimovine sa jedne adrese ili računa distribuiranog zapisa na drugu adresu ili drugi račun distribuiranog zapisa, kao i korišćenje kriptomata;</p> <p>81) račun kriptoimovine je račun koji pružalac usluga povezanih sa kriptoimovinom drži u ime jednog ili više lica, a koji se može upotrebljavati za izvršavanje prenosa kriptoimovine;</p> <p>82) pošiljalac je lice koje ima račun kriptoimovine kod pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom, adresu distribuiranog zapisa ili uređaj koji omogućava skladištenje i prenos kriptoimovine sa tog računa, adresu distribuiranog zapisa ili uređaj ili, ako nema takav račun, adresu distribuiranog zapisa ili uređaj, lice koje daje nalog ili inicira prenos kriptoimovine;</p> <p>83) korisnik kriptoimovine je lice koje je namjeravani primalac prenosa kriptoimovine;</p> <p>84) prenos kriptoimovine je svaka transakcija sa ciljem prenošenja kriptoimovine sa jedne adrese distribuiranog zapisa, računa kriptoimovine ili drugog uređaja koji omogućava čuvanje kriptoimovine na drugu adresu distribuiranog zapisa, račun kriptoimovine ili drugi uređaj koji omogućava čuvanje kriptoimovine, koju izvršava najmanje jedan pružalac usluga povezanih sa kriptoimovinom koji djeluje u ime pošiljaoca ili korisnika kriptoimovine, bez obzira da li su pošiljalac i korisnik</p>			
--	---	--	--	--

	<p>kriptoimovine isto lice i da li je pružalac usluga povezanih sa kriptoimovinom pošiljaoca isti kao i korisnik kriptoimovine;</p> <p>85) prenos putem zbirnog fajla je skup nekoliko pojedinačnih prenosa novčanih sredstava ili prenosa kriptoimovine objedinjenih radi prenosa;</p> <p>86) jedinstvena identifikaciona oznaka transakcije je kombinacija slova, brojeva i/ili simbola koju utvrdi pružalac platnih usluga u skladu sa pravilima plaćanja i sistemima naplate ili sistemima za razmjenu poruka koji se koriste za prenos novčanih sredstava ili koju utvrdi pružalac usluga povezanih sa kriptoimovinom, a koja omogućava praćenje transakcije nazad do platioca i primaoca plaćanja ili praćenje prenosa kriptoimovine nazad do pošiljaoca i korisnika kriptoimovine;</p> <p>87) prenos kriptoimovine između lica je prenos kriptoimovine bez učešća bilo kog pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom;</p> <p>88) posrednički pružalac usluga povezanih sa kriptoimovinom je pružalac usluga povezanih sa kriptoimovinom koji nije pružalac usluga povezanih sa kriptoimovinom pošiljaoca ni korisnika kriptoimovine, a koji prima i prosljeđuje prenos kriptoimovine u ime pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom pošiljaoca ili korisnika kriptoimovine ili drugog posredničkog pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom;</p> <p>89) kriptomat je fizički ili online elektronski terminal koji pružaocu usluga povezanih sa kriptoimovinom omogućava naročito pružanje usluga prenosa kriptoimovine u ime klijenta;</p> <p>90) adresa distribuiranog zapisa je alfanumerička oznaka kojom se na mreži koja upotrebljava tehnologiju distribuiranog zapisa (DLT) ili neku sličnu tehnologiju označava adresa na koju se kriptoimovina može poslati ili sa koje se može primiti;</p>			
--	--	--	--	--

	<p>91) tehnologija distribuiranog zapisa (DLT) je tehnologija kojom se omogućava funkcionisanje i upotreba distribuiranih zapisa;</p> <p>92) distribuirani zapis je repozitorijum podataka kojim se vodi evidencija transakcija i koji se, pomoću mehanizma konsenzusa, dijeli kroz skup mrežnih čvorova DLT i koji se među tim mrežnim čvorovima sinhronizuje;</p> <p>93) mehanizam konsenzusa su pravila i postupci na osnovu kojih se između mrežnih čvorova DLT postiže dogovor da je transakcija potvrđena;</p> <p>94) mrežni čvor DLT je uređaj ili proces koji je dio mreže i koji sadrži potpunu ili djelimičnu repliku evidencije svih transakcija u okviru distribuiranog zapisa;</p> <p>95) adresa sa vlastitim hostingom je adresa distribuiranog zapisa koja nije povezana ni sa jednim od sljedećeg:</p> <ul style="list-style-type: none">- pružaocem usluga povezanih sa kriptoinovinom,- subjektom koji nema sjedište u Crnoj Gori i koji pruža usluge slične uslugama pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom,- subjektom koji nema sjedište u Evropskoj uniji i koji pruža usluge slične uslugama pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom; <p>96) formalni aranžman sa imenovanim predstavnicima je ugovor između predlagača i imenovanog predstavnika, gdje je predlagač pravno lice, odnosno privredno društvo ili fizičko lice koje daje instrukcije imenovanom predstavniku da djeluje u njegovo ime u određenom svojstvu, uključujući svojstvo direktora, akcionara ili osnivača, dok je imenovani predstavnik pravno lice odnosno privredno društvo ili fizičko lice koje djeluje prema instrukcijama predlagača;</p> <p>97) identifikacioni broj pravnog lica (IBPL) je jedinstvena alfanumerička referentna oznaka u skladu sa standardom ISO 17442 dodijeljena pravnom licu;</p>			
--	---	--	--	--

	<p>98) kriptografski algoritam je matematički postupak ili set pravila koji se koristi za zaštitu podataka, odnosno za šifrovanje i dešifrovanje podataka;</p> <p>99) elektronski ček je digitalna verzija tradicionalnog čekovnog instrumenta koji se koristi za plaćanje, ali u elektronskom formatu.“.</p>			
<p>3.u članu 18 dodaju se sljedeći stavovi:</p> <p>„5. Do 30. prosinca 2024. EBA izdaje smjernice o varijablama rizika i čimbenicima rizika koje pružatelji usluga povezanih s kriptovalutama trebaju uzeti u obzir pri sklapanju poslovnih odnosa ili obavljanju transakcija kriptovalutama.</p> <p>6. EBA osobito pojašnjava kako pružatelji usluga povezanih s kriptovalutama uzimaju u obzir čimbenike rizika navedene u Prilogu III., među ostalim pri obavljanju transakcija s osobama i subjektima koji nisu obuhvaćeni ovom Direktivom. U tu svrhu EBA posebnu pozornost posvećuje proizvodima, transakcijama i tehnologijama koji imaju potencijal pogodovati anonimnosti, kao što su privatni novčanici, mikseri ili tumbleri.</p> <p>Ako se utvrde situacije višeg rizika, u smjernicama iz stavka 5. navode se pojačane mjere dubinske analize čiju su primjenu obveznici dužni razmotriti radi ublažavanja tih rizika, uključujući usvajanje odgovarajućih postupaka za otkrivanje podrijetla ili odredišta kriptovalutina.“</p>	<p style="text-align: center;">Član 53a</p> <p>Pružaoци usluga povezanih sa kriptovalutama su dužni da utvrde i procijene rizik od pranja novca i finansiranja terorizma povezan sa prenosima kriptovalutina usmjerenim na adresu sa vlastitim hostingom ili koje potiču sa te adrese i da za te potrebe uspostave interne politike, postupke i kontrole.</p> <p>Pružaoци usluga povezanih sa kriptovalutama dužni su da primjenjuju mjere za ublažavanje rizika koje odgovaraju utvrđenim rizicima.</p> <p>Mjere iz stava 2 ovog člana uključuju najmanje:</p> <p>a) preduzimanje mjera zasnovanih na procjeni rizika kako bi se utvrdio i provjerio identitet pošiljaoca ili korisnika prenosa izvršenog na adresi sa vlastitim hostingom ili sa te adrese ili stvarnog vlasnika tog pošiljaoca ili korisnika, uključujući oslanjanje na treće strane;</p> <p>b) zahtijevanje dodatnih informacija o porijeklu i odredištu prenesene kriptovalutina;</p> <p>c) sprovođenje pojačanog kontinuiranog praćenja tih transakcija;</p> <p>d) druge mjere za ublažavanje rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, kao i rizika od nesprovođenja i izbjegavanja ciljanih finansijskih sankcija i ciljanih finansijskih</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

	<p>sankcija povezanih sa finansiranjem širenja oružja za masovno uništenje (prolifracija), kao i za upravljanje tim rizicima.</p> <p>Organ državne uprave nadležan za kriptoimovinu donosi smjernice za određivanje mjera iz ovog člana, uključujući kriterijume i sredstva za utvrđivanje i provjeru identiteta pošiljaoca ili korisnika prenosa izvršenog na adresu sa vlastitim hostingom ili sa te adrese, naročito oslanjanjem na treće strane, uzimajući u obzir najnovija tehnološka dostignuća.</p>			
<p>4.umeću se sljedeći članci:</p> <p>„Član 19.a</p> <p>1. Države članice od pružatelja usluga povezanih s kriptoimovinom zahtijevaju da utvrde i procijene rizik od pranja novca i financiranja terorizma povezan s prijenosima kriptoimovine koji su usmjereni na adresu s vlastitim hostingom ili potječu s nje. U tu svrhu pružatelji usluga povezanih s kriptoimovinom uspostavljaju interne politike, postupke i kontrole. Države članice zahtijevaju da pružatelji usluga povezanih s kriptoimovinom primjenjuju mjere za ublažavanje rizika razmjerne utvrđenim rizicima. Te mjere uključuju jedno ili više od sljedećeg:</p> <p>(a)poduzimanje mjera utemeljenih na procjeni rizika kako bi se utvrdio i provjerio identitet pošiljatelja ili korisnika prijenosa izvršenog na adresu s vlastitim hostingom ili s te adrese ili stvarnog vlasnika takvog pošiljatelja ili korisnika, među ostalim oslanjanjem na treće strane;</p> <p>(b)zahtijevanje dodatnih informacija o podrijetlu i odredištu prenesene kriptoimovine;</p> <p>(c)provođenje pojačanog kontinuiranog praćenja tih transakcija;</p> <p>(d)sve druge mjere za ublažavanje rizikâ od pranja novca i financiranja terorizma, kao i rizikâ od neprovođenja i izbjegavanja ciljanih finansijskih sankcija i ciljanih</p>	<p style="text-align: center;">Mjere za ublažavanje rizika Član 53b</p> <p>Pružaoци usluga povezanih sa kriptoimovinom dužni su da utvrde i procijene rizik od pranja novca i finansiranja terorizma povezan sa prenosima kriptoimovine usmjerenim na adresu sa vlastitim hostingom ili koji potiču sa te adrese i da za te potrebe uspostave interne politike, postupke i kontrole.</p> <p>Pružaoци usluga povezanih sa kriptoimovinom dužni su da primjenjuju mjere za ublažavanje rizika koje odgovaraju utvrđenim rizicima.</p> <p>Mjere iz stava 2 ovog člana uključuju najmanje:</p> <p>1) mjere zasnovane na procjeni rizika kako bi se utvrdio i provjerio identitet pošiljaoca ili korisnika prenosa kriptoimovine izvršenog na adresu sa vlastitim hostingom ili sa te adrese ili stvarnog vlasnika tog pošiljaoca ili korisnika, uključujući oslanjanje na treće strane;</p> <p>2) zahtijevanje dodatnih informacija o porijeklu i odredištu prenesene kriptoimovine;</p> <p>3) sprovođenje pojačanog kontinuiranog praćenja tih transakcija;</p> <p>4) druge mjere za ublažavanje rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, kao i rizika od nesprovođenja i izbjegavanja ciljanih finansijskih sankcija i ciljanih finansijskih sankcija povezanih sa finansiranjem širenja oružja za masovno uništenje (prolifracija), kao i za upravljanje tim rizicima.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>financijskih sankcija povezanih s financiranjem širenja oružja, te za upravljanje tim rizicima.</p>	<p>Nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona utvrđuje smjernice za određivanje mjera iz st. 2 i 3 ovog člana, kao i kriterijume i sredstva za utvrđivanje i provjeru identiteta pošiljaoca ili korisnika prenosa kriptovalute izvršenog na adresu sa vlastitim hostingom ili sa te adrese, naročito oslanjanjem na treće strane, uzimajući u obzir najnovija tehnološka dostignuća.</p>			
<p>2. Do 30. prosinca 2024. EBA izdaje smjernice za određivanje mjera iz ovog članka, uključujući kriterije i sredstva za utvrđivanje i provjeru identiteta pošiljatelja ili korisnika prijena izvršenog na adresu s vlastitim hostingom ili s te adrese, osobito oslanjanjem na treće strane, uzimajući u obzir najnovija tehnološka dostignuća.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p><i>Član 19.b</i></p> <p>1. Odstupajući od članka 19., u pogledu prekograničnih korespondentnih odnosa koji uključuju izvršavanje usluga povezanih s kriptovalutom kako su definirane u članu 3. stavu 1. tački 16. Uredbe (EU) 2023/1114, izuzev podtačke (h) te tačke, s respondentnim subjektom koji nema poslovni nastan u Uniji i koji pruža slične usluge, uključujući prijenu kriptovalute, države članice, uz mjere dubinske analize stranke utvrđene u članu 13. ove Direktive, zahtijevaju od pružatelja usluga povezanih s kriptovalutom da pri stupanju u poslovni odnos s takvim subjektom:</p> <p>(a) utvrde ima li respondentni subjekt dozvolu za rad ili je li registriran;</p> <p>(b) prikupe dovoljno informacija o respondentnom subjektu za potpuno razumijevanje prirode respondentova poslovanja i određivanje ugleda subjekta i kvalitete nadzora poslovanja na temelju javno dostupnih informacija;</p> <p>(c) procijene kontrole respondentnog subjekta u pogledu sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma;</p>	<p>Mjere koje se preduzimaju u vezi sa prekograničnim korespondentnim odnosima koji uključuju izvršavanje usluga povezanih sa kriptovalutom</p> <p>Član 53c</p> <p>Pored mjera iz člana 53 ovog zakona, u vezi sa prekograničnim korespondentnim odnosima koji uključuju izvršavanje usluga povezanih sa kriptovalutom, osim pružanja usluga savjetovanja u vezi sa kriptovalutom, sa respondentom koji nema sjedište u Crnoj Gori i koji pruža slične usluge, uključujući prijenu kriptovalute, pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom dužan je da:</p> <p>1) utvrdi da li respondent ima dozvolu za rad ili je registrovan;</p> <p>2) prikupi dovoljno informacija o respondentu za potpuno razumijevanje prirode njegovog poslovanja i procijeni reputaciju respondenta i kvalitet nadzora njegovog poslovanja na osnovu javno dostupnih informacija;</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>(d) prije uspostave novih korespondentnih odnosa pribave odobrenje višeg rukovodstva;</p> <p>(e) dokumentiraju odgovornosti svake strane u korespondentnom odnosu;</p> <p>(f) uvjere se, u odnosu na prolazne račune kriptoinovine, da je respondentni subjekt provjerio identitet i provodio stalnu dubinsku analizu stranaka koje imaju izravan pristup računima korespondentnog subjekta te da na zahtjev može korespondentnom subjektu dostaviti relevantne podatke o dubinskoj analizi stranke.</p> <p>Pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom koji odluče prekinuti korespondentne odnose zbog razloga povezanih s politikom suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma tu odluku dokumentiraju.</p> <p>Pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom redovito ažuriraju informacije o dubinskoj analizi korespondentnog odnosa ili kada se pojave novi rizici u odnosu na respondentni subjekt.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom uzimaju u obzir informacije iz stavka 1. kako bi na temelju procjene rizika utvrdili odgovarajuće mjere koje treba poduzeti za ublažavanje rizika povezanih s respondentnim subjektom.</p>	<p>3) procijeni kontrolu respondenta u vezi sa sprečavanjem pranja novca i financiranja terorizma;</p> <p>4) prije uspostavljanja novog korespondentnog odnosa pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za uspostavljanje tog odnosa;</p> <p>5) dokumentuje odgovornosti svake strane u korespondentnom odnosu;</p> <p>6) se uvjeri u vezi sa prolaznim računima kriptoinovine, da je respondent provjerio identitet i sproveo produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenata koji imaju direktan pristup računima korespondenta, kao i da na zahtjev korespondentu može dostaviti relevantne podatke o tim mjerama.</p> <p>Pružaoци usluga povezanih sa kriptoinovinom dužni su da dokumentuju odluku o prekidu korespondentnih odnosa zbog razloga povezanih sa politikom sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma.</p> <p>Pružaoци usluga povezanih sa kriptoinovinom dužni su da redovno ažuriraju informacije o sprovođenju produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u vezi sa korespondentnim odnosom ili kad se pojave novi rizici u vezi sa respondentom.</p> <p>Pružaoци usluga povezanih sa kriptoinovinom dužni su da uzimaju u obzir informacije iz stava 1 ovog člana kako bi na osnovu procjene rizika utvrdili odgovarajuće mjere koje treba preduzeti za ublažavanje rizika povezanih sa respondentom.</p> <p>Nadzorni organ iz člana 131 stav 1 tačka 3 ovog zakona utvrđuje smjernice za utvrđivanje kriterijuma i elemenata koje pružaoци usluga povezanih sa kriptoinovinom uzimaju u obzir prilikom sprovođenja procjene iz stava 1 ovog člana i mjera za ublažavanje rizika iz stava 4 ovog člana, uključujući minimalne mjere koje pružaoци usluga povezanih sa kriptoinovinom treba da preduzmu ako respondent nije registrovan ili nema dozvolu za rad.”.</p>			
---	--	--	--	--

<p>3. Do 30. lipnja 2024. EBA izdaje smjernice za utvrđivanje kriterija i elemenata koje pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom uzimaju u obzir pri provedbi procjene iz stavka 1. i mjera za ublažavanje rizika iz stavka 2., uključujući minimalne mjere koje trebaju poduzeti pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom ako subjekt nije registriran ili nema dozvolu za rad.”</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p>5. umeće se sljedeći član: <i>„Član 24.a</i> EBA do 1. siječnja 2024. izdaje smjernice u kojima se navodi na koji se način mjere pojačane dubinske analize stranke iz ovog odjeljka primjenjuju kada obveznici obavljaju usluge povezane s kriptoinovinom kako su definirane u članu 3. stavu 1. tački 16. Uredbe (EU) 2023/1114, izuzev podtačke (h) te tačke, te prijenose kriptoinovine kako su definirani u članu 3. tački 10. Uredbe (EU) 2023/1113. EBA osobito navodi kako i kada ti obveznici dobivaju dodatne informacije o pošiljaocu i korisniku.” ;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p>6. u članu 45. stav 9. zamjenjuje se sljedećim: „9. Države članice mogu od izdavatelja elektroničkog novca kako su definirani u članu 2. tački 3. Direktive 2009/110/EZ, pružatelja platnih usluga kako su definirani u članu 4. tački 11. Direktive (EU) 2015/2366 i pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom s poslovnim nastanom na njihovu državnom području u oblicima koji nisu podružnica i čije je sjedište smješteno u drugoj državi članici zahtijevati da imenuju središnju kontaktnu tačku na njihovu državnom području. Ta središnja kontaktna tačka osigurava u ime subjekta koji posluje na prekograničnoj osnovi usklađenost s propisima o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma i nadzornim tijelima olakšava nadzor, među ostalim tako da im na zahtjev dostavi dokumente i informacije.”</p>	<p>član 28 U članu 62 poslije stava 7 dodaje se novi stav koji glasi: “Izdavaoci elektronskog novca, pružaoci platnih usluga i pružaoci usluga povezanih sa kriptoinovinom sa poslovnim nastanjanjem u Crnoj Gori koji nijesu podružnice, osnovani u Crnoj Gori i čije je glavno sjedište u drugoj državi članici Evropske unije i koji posluju na prekograničnoj osnovi, dužni su da odrede jedinstvenu kontakt tačku u Crnoj Gori koja će u njihovo ime obezbijediti usklađenost sa pravilima za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma i kako bi se nadležnom nadzornom organu olakšalo obavljanje nadzora, naročito pružanjem dokumenata i informacija na zahtjev nadležnog organa.”.</p>			

;				
<p>7.u članu 47. stav 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Države članice osiguravaju da mjenjačnice, pružatelji usluga unovčenja čekova te pružatelji usluga trusta i trgovačkog društva imaju dozvole za rad ili da su registrirani te da su pružatelji usluga igara na sreću pravno uređeni.” ;</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		
<p>8.u članu 67. dodaje se sljedeći stav: „3. Države članice do 30. prosinca 2024. donose i objavljuju zakone i druge propise potrebne za usklađivanje s članom 2. stavom 1. tačkom 3., članom 3. tačkom 2. podtačkom (g), članom 3. tačkama 8., 18., 19. i 20., članom 19.a stavom 1., članom 19.b stavcima 1. i 2., članom 45. stavom 9. i članom 47. stavom 1. One odmah priopćuju tekst tih mjera Komisiji. One primjenjuju te mjere od 30. prosinca 2024.”.</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		
<p style="text-align: center;"><i>Član 39.</i> Stavljanje izvan snage Uredba (EU) 2015/847 stavlja se izvan snage s učinkom od datuma početka primjene ove Uredbe. Upućivanja na uredbu stavljenju izvan snage smatraju se upućivanjima na ovu Uredbu i čitaju se u skladu s korelacijskom tablicom iz Priloga II.</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		
<p style="text-align: center;"><i>Član 40.</i> Stupanje na snagu Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u <i>Službenom listu Europske unije</i>. Primjenjuje se od 30. prosinca 2024. Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		